

**ДОГОВОР № .....**  
**ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛЕН**  
**ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“ ОТ ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ**

Днес, .....20..... година, се сключи настоящият договор между:

**ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ЦКБ-СИЛА“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 87, Съдебна регистрация: ф. д. № 19446/1994г., по описа на СГС, ЕИК: 825240908, идентификационен № по ЗДДС: BG825240908, Пенсионна лицензия: № 8 от 26 октомври 2000 г. (обн. ДВ бр.90 от 03.11.2000 г.), представлявано от Изпълнителните директори Сава Стойнов, Георги Тодоров и Кирил Червенков, наричано за краткост **ДРУЖЕСТВОТО**, управляващо и представляващо **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“**, рег. по ф. д. № 13 906/2000 г., по описа на СГС, Булстат: 130438809, наричан за краткост **ДФ „ЦКБ-СИЛА“**, от една страна, и от друга страна **ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ**, наричан за краткост **ОСИГУРИТЕЛЯ**:

**ОСИГУРИТЕЛЯ** (Име): ..... ЕГН /ЛНЧ: .....

Лична карта № ..... издадена на: ..... г. от МВР .....

Попълва лице, което не е български гражданин: дата на раждане ..... място на раждане .....

Адрес по ЛК: гр./с ..... п.к. .... ул./ж.к. .... № ..... бл. .... вх. .... ап.

община ..... област.....

тел. .... е-mail: .....

Попълва се, когато адресът е различен от постоянния:

Настоящ адрес: гр./с ..... п.к. .... ул./ж.к. .... № ..... бл. .... вх. .... ап.

община ..... област.....

**Или**

Дружество ..... ЕИК: .....

представлявано от .....

(Име, презиме, фамилия, длъжност на Осигурителя)

със седалище и адрес на управление: гр./с ..... п.к. .... ул./ж.к. .... №

бл. .... вх. .... ап. .... община ..... област.....

тел. .... е-mail: .....,

за следното:

**ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА**

1. Настоящият договор урежда допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в **ДФ „ЦКБ-СИЛА“**, извършвано при условията на Кодекса за социално осигуряване (КСО), актовете по неговото прилагане, Устава на **ДРУЖЕСТВОТО**, Правилника за организацията и дейността на **ДФ „ЦКБ-СИЛА“**, Инвестиционната политика на **ДФ „ЦКБ-СИЛА“**, с вътрешните актове, приети от Дружеството съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане, както и съгласно условията на този договор в полза на:

**ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** : ..... ЕГН/ЛНЧ .....

Лична карта № ..... издадена на: ..... г. от МВР .....

Попълва лице, което не е български гражданин: дата на раждане ..... място на раждане .....

Адрес по ЛК: гр./с ..... п.к. .... ул./ж.к. .... № ... бл. ... вх. ... ап.

община ..... област.....

тел. .... е-mail: .....

Попълва се, когато адресът е различен от постоянния:

Настоящ адрес: гр./с ..... п.к. .... ул./ж.к. .... № ... бл. ... вх. ... ап.

община ..... област.....

2. Считано от .....20..... **ОСИГУРИТЕЛЯТ** ще внася за своя сметка за допълнително доброволно пенсионно осигуряване месечни, еднократни или за друг период вноски в полза на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в размер на .....  
(.....) лева по сметка на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** в:

Банка: „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

IBAN: BG45 BPBI 9920 1030 0085 01

BIC: BPBIBGSF

3. **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** подписва декларация към настоящия договор, с която дава писмено съгласие да бъде осигурявано за сметка на **ОСИГУРИТЕЛЯ**, вписва личните си данни и по желание посочва ползващи лица. Декларацията на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се предоставя на **ДРУЖЕСТВОТО** преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. При липса на Декларация от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, **ДРУЖЕСТВОТО** следва да върне осигурителната вноска за него на **ОСИГУРИТЕЛЯ**.

4. След подписването на този договор, Декларация към договора и получаването на еднократната въстпителна такса (ако такава се дължи), **ДРУЖЕСТВОТО** открива на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** индивидуална осигурителна партида, издава му удостоверение за участие в **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** и регистрационен талон, които изпраща на посочения от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** адрес. Въз основа на тези документи **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива права на участник в **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**. Участието в **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** винаги е персонално.

5. В индивидуалната партида се записват и натрупват осигурителните вноски, средствата, прехвърлени от друг фонд и доходите от тяхното инвестиране, изплатените суми и събраните такси и удържки.

#### ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

6. **ОСИГУРИТЕЛЯТ**, като страна по този договор, е запознат с Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**, който е неразделна част от настоящия договор и приема неговите условия, както и с Инвестиционната политика на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** предоставя възможност **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да се запознае със съдържанието на този договор.

7. **ДРУЖЕСТВОТО** гарантира изпълнението на своите отговорности и задължения съгласно Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** и съответно по този договор, с имуществото си. Заедно с това, **ДРУЖЕСТВОТО** гарантира, че доходът реализиран от инвестирането на средствата на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**, се разпределя по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, пропорционално на нейния дял в нетните активи на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**. **ДРУЖЕСТВОТО** не гарантира положителна доходност или запазване на пълния размер на внесените от **ОСИГУРИТЕЛЯ** средства. Стойността на дяловете може да се понижи.

8. **Осигурителните вноски** се внасят от **ОСИГУРИТЕЛЯ** по сметката на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**. При внасянето на осигурителната вноска в платежния документ се посочват: трите имена и ЕГН/ЛНЧ на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и размерът на осигурителната вноска.

9. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право да променя размера на осигурителната вноска, без да е необходимо да се подписва допълнително споразумение.

10. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право да ограничи правото на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да изтегли средства или част от тях от индивидуалната си партида, натрупани от вноски от **ОСИГУРИТЕЛЯ** преди придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

11. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** заявява следните ограничения за изтегляне на средствата или част от тях от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** както следва:

☐

НЕ ОГРАНИЧАВА

☐

ОГРАНИЧАВА до навършване на ..... възраст (при условие че не е придобито право на пенсия)

☐

ОГРАНИЧАВА до придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност

12. **ДРУЖЕСТВОТО** носи отговорност само за осигурителни вноски, постъпили в банковата сметка на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**.

#### ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

13. Правата по този договор възникват за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** след внасянето на първата осигурителна вноска.

14. **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** получава в срок до 30 април на всяка календарна година безплатно извлечение за състоянието на своята индивидуална осигурителна партида за предходната календарна година. **ДРУЖЕСТВОТО** не събира такса за поискана от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** допълнителна информация. **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да поиска изтриване или ограничаване на обработването на данните за телефон или e-mail, доколкото в настоящия договор или нормативен акт не е предвидено друго.

15. **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има задължението да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** при промяна на имената си, на настоящия или постоянния си адрес и на други лични данни, в едномесечен срок от извършването ѝ.

16. **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да изтегли средства или част от тях от индивидуалната си партида, натрупани от вноски от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, съгласно условията на т. 11 от този договор.

17. При възникване на правото на пенсия, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право на свободен избор между видовете пенсии, изплащани от **ДРУЖЕСТВОТО**, както и на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида, съгласно условията и реда, посочени в Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**.

**18. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива **право на пенсия за старост** при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО. По свое желание, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** може да получава лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

**19. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива **право на пенсия за инвалидност**, от датата на инвалидизирането, посочена в решението на ТЕЛК или НЕЛК, при неработоспособност от 50 и над 50 на сто и съгласно условията и реда, посочени в Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**.

**20.** При смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или пенсионер, право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства имат ползващите лица, посочени в Декларацията, подадена от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по т.3 от Договора. Ако няма посочени ползвачи лица, при смърт на осигуреното лице или пенсионера, средствата в индивидуалната му партида се дължат на наследниците по закон. Правата, свързани с наследствената пенсия, се придобиват при условията на Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**.

**21.** Размерът на **допълнителната срочна пенсия**, отпускана и изплащана от **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**, се определя на база: натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**; срока за получаване на пенсията и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** и се одобрява от КФН.

**22.** Размерът на **допълнителната пожизнена пенсия**, отпускана и изплащана от **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**, се определя на база вида ѝ, натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, биометричните таблици, одобрени от КФН и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** и се одобрява от КФН.

**23.** Отпуснатите от **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** допълнителни доброволни пенсии се изплащат по ред и начин, посочени в Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**. Начинът за изплащане на пенсията, разсроченото или еднократното плащане се определя от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или неговите наследници, и това се посочва съответно в пенсионния договор, в договора за разсрочено изплащане или в заявлението за изтегляне на средства.

**24.** Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва по ред и начин, посочени в Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** и съгласно сключен договор между осигуреното лице, неговите ползвачи лица или законни наследници и **ДРУЖЕСТВОТО**, след подаване на заявление.

**25. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните средства от вноски от **ОСИГУРИТЕЛЯ** по индивидуалната си партида или част от тях в друг съответен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, само при писмено съгласие на **ОСИГУРИТЕЛЯ**, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, като подаде заявление по образец до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата. Подписът на осигуреното лице върху първия екземпляр на заявлението за промяна на участие се удостоверява с нотариална заверка. Предоставеното писмено съгласие от **ОСИГУРИТЕЛЯ** се удостоверява с нотариална заверка.

**26.** За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, съгласно чл. 256 и чл. 257 от КСО, **ДРУЖЕСТВОТО** събира следните такси и удържки, определени в Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**:

**26.1.** еднократна встъпителна такса по т.4 от Договора - в размер на 7.83 лв. /седем лева и осемдесет и три стотинки/, 6.85 лв. /шест лева и осемдесет и пет стотинки/ лева при осигуряване от 250 до 1000 осигурени лица и 2.35 лв. /два лева и тридесет и пет стотинки/ при осигуряване на повече от 1000 осигурени лица;

**26.2.** удържка от всяка осигурителна вноска от осигурителя:

а) над 199,99 лева 1.15 на сто

б) над 199,99 лева 1 на сто, при условие че осигуреното лице е и участник във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и/или Фонд за извършване на плащания, управляван от Дружеството

в) от 60 лева до 199,99 лева 2,5 на сто;

г) до 59,99 лева 3,25 на сто;

д) 0,3 на сто от преведената сума при превод на цялото пенсионно плащане от лице, което получава пенсия от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии, Фонд за разсрочено плащане или Професионален пенсионен фонд, управляван от Дружеството.

**26.3.** такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**, в размер на 9 на сто;

**26.4.** допълнителна такса в размер на 5.38 лв. /пет лева и тридесет и осем стотинки/ при всяко изтегляне на натрупани средства по индивидуалната партида, когато лицето не е придобило право на пенсия.

## ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

**27. ДРУЖЕСТВОТО** е администратор на лични данни. Дейността по обработване на личните данни е съобразена с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 за защита на личните данни и приложимото законодателство в областта на защитата на личните данни. **ДРУЖЕСТВОТО** е внедрило система за управление на информационната сигурност въз основа на изискванията на международен стандарт ISO/IEC 27001:2013.

**28. ДРУЖЕСТВОТО** обработва лични данни на осигурените лица и посочените от тях ползвачи лица, с цел осъществяване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване на основание КСО, приложимото законодателство и настоящия договор.

**29. ДРУЖЕСТВОТО** определя Длъжностно лице по защита на личните данни: тел. 02/810 80 10, e-mail: dpo@ccb-sila.com , адрес – гр. София 1113, бул. „Цариградско шосе“ № 87.

**30.** Съгласно КСО, личните данни се обработват за срок от 50 години от прекратяване на осигурителното отношение. Обемът на личните данни се определя от законодателството и е условие за сключване на договора.

**31. Осигуреното лице** има право, в случаите предвидени в нормативната уредба и доколкото това не противоречи на нормативните задължения на **ДРУЖЕСТВОТО** за обработване на личните му данни, на достъп до данните, коригиране и изтриване на данните, право на ограничаване на обработването, право на възражение, преносимост на данните и право на жалба до длъжностното лице по защита на данните на **ДРУЖЕСТВОТО**, до Комисия за защита на личните данни, до компетентния съд.

### **ДРУГИ УСЛОВИЯ ПО ДОГОВОРА**

33. Осигурителният договор не може едностранно да бъде прекратен от Дружеството, освен в случаите, предвидени в действащото в страната законодателство.

34. Осигурителният договор се прекратява с едномесечно писмено предизвестие за прекратяване от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, както и в случаите, посочени в чл.240, ал.2 от КСО.

35. Осигурителният договор е безсрочен и влиза в сила от деня на неговото подписване. Освен в случаите по чл.82 от Правилника за организацията и дейността на **ДФ „ЦКБ-Сила“**, страните по този договор могат да искат промени в него с едномесечно писмено уведомяване до другата страна. За договорените промени се подписва анекс към този договор.

36. За неуредени по този договор въпроси се прилагат Правилника за организацията и дейността на **ДФ „ЦКБ-СИЛА“** и разпоредбите на българското законодателство.

Когато след сключването на този договор, влязат в сила изменения и допълнения на Правилника, одобрени и публикувани по съответния ред, те стават неизменна част от съдържанието на договора, ако налагат промяна в него. При поискване **ОСИГУРИТЕЛЯТ** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** могат да получат заверено копие от Правилника и от Инвестиционната политика на **ДФ „ЦКБ-СИЛА“**.

Настоящият договор се състави в два еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните по него и се подписа, както следва:

**За ПОАД „ЦКБ-СИЛА“  
ОСИГУРИТЕЛЕН ПОСРЕДНИК:**

**За ОСИГУРИТЕЛЯ:**

/имена и подпис/

/имена и подпис/