

ИНДИВИДУАЛЕН ДОГОВОР ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПОЛЗА НА ТРЕТО ЛИЦЕ С ОСИГУРИТЕЛ ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ № _____

Днес, _____ година в гр. _____

на основание Кодекса за социално осигуряване (КСО), между:

Лични данни на осигурителя

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ ЛНЧ _____ Л.К./ Паспорт № _____

Дата на издаване _____ от МВР _____ с валидност до _____

Дата на раждане _____ Място на раждане _____

Гражданство (посочват се всички гражданства на лицето) _____

Постоянен адрес

Държава на постоянно пребиваване _____

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

Адрес за кореспонденция (ако е различен от постоянния адрес)

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

Телефон и имейл

Телефон _____ Имейл _____

наричан/а за краткост „ОСИГУРИТЕЛ“

Лични данни на осигуреното лице

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ ЛНЧ _____ Л.К./ Паспорт № _____

Дата на издаване _____ от МВР _____

Адрес по лична карта

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

Адрес за кореспонденция (ако е различен от адреса по лична карта)

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

Телефон и имейл

Телефон _____ Имейл _____

наричан/а за краткост „ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ“ и „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, Лиценз № 6/2000 г., ЕИК 121708719, адрес: София 1463, район „Триадица“, бул. „Витоша“ №89Б, ОББ Милениум център, ет. 16, тел. 0800 11 464, представявано заедно от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Венета Ангелова Манова, наричано за краткост „Дружеството“ се сключи настоящият договор („ДОГОВОРЪТ“) в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ със следните специфични и общи условия за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в „Доброволен пенсионен фонд ОББ“ („ФОНДА“), регистриран в СГС по ф.д. № 14263/2000 г., БУЛСТАТ 130437051.

Специфични условия на договора

1. ОСИГУРИТЕЛЯТ прави _____ осигурителна/и вноски/и
еднократна, месечни/ тримесечни или на друг период
в размер на _____ евро, словом: _____
до _____ число на месеца, следващ периода, за който се отнася. Първата вноски се отнася за месец _____

Едновременно с първата осигурителна вноски ОСИГУРИТЕЛЯТ следва да заплати и еднократна въстъпителна такса в размер на 5 (пет) евро / 9.78 лева (девет лева и седемдесет и осем стотинки), ако такава се дължи съгласно Правилника за организацията и дейността на „Доброволен пенсионен фонд ОББ“ („Правилника“).

2. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ определя следните лица, които ще придобият право да получат наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалната партида след смъртта му:

Име, презиме, фамилия	ЕГН	Дял в %
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

3. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ по този договор се съгласяват, че ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да тегли средства от индивидуалната си партида при следните условия:

- ☐ без ограничение
- ☐ с писменото съгласие на ОСИГУРИТЕЛЯ по всяко време
- ☐ навършване на _____ годишна възраст от ОСИГУРЕНИЯ
- ☐ не по-рано от _____ години от датата на сключване на Договора
- ☐ други условия _____

4. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ по Договора се съгласяват, че ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

- ☐ има право да прехвърля средствата или част от тях, натрупани по индивидуалната му партида, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или на трети лица при условията на чл.102 от Правилника.
- ☐ няма право да прехвърля средствата или част от тях, натрупани по индивидуалната му партида, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, както и да прехвърля средствата, натрупани по индивидуалната му партида на трети лица при условията на чл. 102 от Правилника.
- ☐ има право да прехвърля средствата или част от тях, натрупани по индивидуалната му партида, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или на трети лица при условията на чл. 102 от Правилника, само с писменото съгласие на ОСИГУРИТЕЛЯ.

Прехвърлянето на средствата се осъществява при условията и в сроковете на Правилника.

Осигурителен посредник или упълномощено лице от осигурителен посредник – ЮЛ

_____	_____	_____
Име, презиме и фамилия	Сл. №	Подпис
Осигурено лице	Осигурител	За Дружеството
_____	_____	_____
Име, фамилия и подпис	Име, фамилия и подпис	Име, фамилия, подпис и печатно осигуряване

Проверка на идентификация (попълва се от представител на Дружеството, извършил проверката на идентификацията)

_____	_____	_____	_____
Дата	Час	Офис	Име, фамилия и подпис

I. Предмет на договора

1.1. Този договор урежда отношенията по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване между ДРУЖЕСТВОТО, от една страна, и ОСИГУРИТЕЛЯ, от друга страна. ДОГОВОРЪТ се сключва в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

1.2. Условията на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, както и условията за придобиване право на допълнителна пенсия от ФОНДА, нейният вид, размер и ред за изплащане се определят съгласно Правилника, който е неразделна част от ДОГОВОРА.

II. Права и задължения на ДРУЖЕСТВОТО

2.1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

- 2.1.1. Да открие и поддържа индивидуална осигурителна партида и индивидуален осигурителен номер на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, като записва и натрупва преведените в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ вноски.
- 2.1.2. Да управлява средствата, които ОСИГУРИТЕЛЯТ внася в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, с грижата на добър търговец в съответствие с разпоредбите на Правилника и законите на страната.
- 2.1.3. Да разпределя и отчита реализирания доход от инвестирането на средствата на ФОНДА и получените осигурителни вноски по индивидуалната осигурителна партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съгласно условията и сроковете на Правилника. ДРУЖЕСТВОТО управлява средствата на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с грижата на добър търговец в съответствие с разпоредбите на Правилника и законите на страната, в интерес на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, като спазва принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, но не гарантира определени нива на доходност от инвестирането на средствата на ФОНДА.
- 2.1.4. При поискване да предостави Правилника и Инвестиционната политика на ФОНДА на ОСИГУРИТЕЛЯ и на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.
- 2.1.5. Да уведомява ОСИГУРИТЕЛЯ и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за всяко изменение и допълнение в Правилника и Инвестиционната политика на ФОНДА съгласно изисквания на КСО, чрез публикация в два централни ежедневника и на интернет страницата на ДРУЖЕСТВОТО на адрес: www.ubb-pensions.bg
- 2.1.6. Да предоставя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при поискване, информация за натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида, постъпленията и изплатените суми през календарната година, събраните такси и удържки от Дружеството, разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА, постигнатата реална доходност по индивидуалната осигурителна партида. Дружеството изпраща безплатно на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ до 31-ви май всяка година извлечение от индивидуалната му партида за предходната календарна година по утвърден образец. Информацията се изпраща по пощата или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги в случай че ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е дало своето изрично писмено съгласие за този начин на уведомяване.
- 2.1.7. Да изплаща на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на лицата, посочени от него в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на Договора или на наследниците по закон съответния вид пенсия, еднократно или разсрочено натрупаните средства в индивидуалната му партида при условията, предвидени в този Договор и Правилника.
- 2.1.8. При придобиване право на допълнителна пенсия от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, да му предостави, при поискване, информация за размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида, видовете плащания от ФОНДА, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане.
- 2.1.9. Да предостави възможност на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ при придобиване право на пенсия да избере предпочитания от него вид и начин на плащане, съгласно Правилника.
- 2.1.10. Да определи размера на пенсията и да я изплаща според предвидените в Правилника ред и срокове. Отношенията между ДРУЖЕСТВОТО и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ след придобиване право на пенсия, в случаите когато ОСИГУРЕНИЯТ избере да получава пенсия, се уреждат в пенсионен договор.
- 2.2. ДРУЖЕСТВОТО има право за извършване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване да събира следните такси и удържки:

- а) еднократна встъпителна такса – 5 (пет) евро / 9.78 лева (девет лева и седемдесет и осем стотинки);

Дружеството не събира встъпителна такса при откриване на индивидуална партида във ФОНДА за лица, които са осигурени в „Универсален пенсионен фонд ОББ“ и/или „Професионален пенсионен фонд ОББ“.

- б) удържка от всяка осигурителна вноска както следва:

Размер на удържката	Условия
4.25 на сто	- осигурителна вноска до 19.99 евро;
4.00 на сто	- осигурителна вноска от 20 евро до 49.99 евро;
3.75 на сто	- осигурителна вноска от 50 евро до 499.99 евро;
3.50 на сто	- осигурителна вноска над 500 евро или по-висок;
3.25 на сто	- осигурителна вноска, независимо от размера ѝ, когато натрупаните в партидата средства на осигуреното лице са в размер на 5 000 евро или повече
минус 0.50 пункта от удържката, но не по-малко от 3.00 на сто	- след 48-та вноска. При изчисляването на броя на месечните вноски, месечна вноска, платена на части, се брои като една вноска.

В случаите, когато вноските се правят за период, различен от един месец, размерът на удържката се определя в зависимост от месечния еквивалент на вноската. Месечният еквивалент е сумата, която се получава при разделянето на размера на вноската на броя месеци, включени в съответния период. В случай че месечната вноска е платена на части, постъпили в различни дни, удържката се определя в зависимост от размера на съответната част.

ДРУЖЕСТВОТО има право да събира удържка от всяка еднократна осигурителна вноска, както следва:

4.00 на сто	ако размерът на еднократната вноса е до 499.99 евро;
3.50 на сто	ако размерът на еднократната вноса е от 500 евро до 4 999.99 евро;
3.25 на сто	ако размерът на еднократната вноса е над 5 000 евро или повече.

в) за управлението на активите на ФОНДА - инвестиционна такса в размер на 10 (десет) на сто от реализирания положителен доход от инвестирането на средствата;

г) такса в размер на 2.50 евро (две евро и петдесет евроцента) / 4.89 лева (четири лева и осемдесет и девет стотинки) при всяко изтегляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, извършено преди придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа на КСО.

2.2.1. Дружеството събира 60% от размера на удържката при направена еднократна вноса в размер на 5 000 евро или повече, при условие че договорът не е сключен чрез осигурителен посредник.

2.3. Встъпителна такса не се събира в случаите по чл.83а, ал.4-ал.6 и ал.8 от Правилника.

2.4. В случай че встъпителната такса от 5 (пет) евро / 9.78 лева (девет лева и седемдесет и осем стотинки) не е заплатена едновременно с първата осигурителна вноса, ДРУЖЕСТВОТО има право да я удържи от първата или коя да е последваща получена вноса през период от една година, считано от датата на сключване на Договора. С остатъка от вноската се заверява индивидуалната осигурителна партида.

III. Права и задължения на ОСИГУРИТЕЛЯ

3.1. ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава:

3.1.1. Да прави осигурителна/и вноса/и в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съгласно т. 1 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на този Договор по банкова сметка IBAN:BG70 UNCR 9660 1004 3606 03, BIC: UNCR BGSF, „Уникредит Булбанк“ АД.

3.1.2. Да заплати заедно с първата осигурителна вноса еднократна встъпителна такса в размер на 5 (пет) евро / 9.78 лева (девет лева и седемдесет и осем стотинки), ако тя се дължи съгласно Правилника.

3.2. ОСИГУРИТЕЛЯТ има право, при поискване, да получава информация за общата сума на платените от него осигурителни вноски и встъпителна такса в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по този Договор по ред и начин, определени в Правилника.

3.3. ОСИГУРИТЕЛЯТ има право да спре внасянето на осигурителни вноски като уведоми за това ДРУЖЕСТВОТО с едномесечно писмено предизвестие.

3.4. ОСИГУРИТЕЛЯТ има право да поиска от ДРУЖЕСТВОТО да му издаде документ най-късно до 1 март следващата година за направените от него вноски през годината.

3.5. ОСИГУРИТЕЛЯТ няма право да променя условията на настоящия договор без съгласието на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

IV. Права и задължения на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и неговите наследници

4.1. ОСИГУРЕНИЯТ има право на лична пенсия за старост, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида при следните условия:

а) при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО; или

б) до пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1-3 от КСО.

4.2. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на лична пенсия за инвалидност, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида - при трайна загуба на работоспособност 50 (петдесет) и над 50 (петдесет) на сто.

4.3. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е информирано, че в съответствие с КСО вноските за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалната му партида, се отчитат в дялове и в части от дялове. Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето на стойността на един дял. Тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА, стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава. Ползите и загубите от промяна на стойността на дела са за сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

4.4. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да поиска да му бъде издаден уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

4.5. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да поиска от ДРУЖЕСТВОТО да му предостави в 7-дневен срок копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ това право се придобива от неговите наследници.

4.6. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ правото на наследствена пенсия от ФОНДА придобиват лицата, посочени в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на Договора, или наследниците по закон, в случаите, когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не е посочило такива лица. В този случай лицата по предходното изречение имат право на избор между съответния вид пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ. Наследниците на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ имат право да изискат от ДРУЖЕСТВОТО писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства. ДРУЖЕСТВОТО предоставя информацията в 7-дневен срок от получаване на искането.

4.7. Ако някое от посочените лица в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ почине преди ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, то се задължава да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за ново разпределение на средствата между останалите лица или да посочи друго лице (други лица) на негово място при запазване или изменение разпределението на средствата. При непосочване на ново лице (лица), делът на починалото лице (починалите лица) се разпределя като се запазват пропорциите между останалите посочени лица. Ако няма лица, посочени по този начин, средствата по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон.

4.8. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или лицата, посочени в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на ДОГОВОРА, съответно наследниците по закон, изразяват желанието си относно начина на изплащане на средствата с писмена Молба-декларация, към която задължително прилагат необходимите документи, удостоверяващи придобиването на правото на пенсия, еднократно или раз-

Индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в полза на трето лице

срочено изплащане. Дружеството разглежда Молбата в срок до 20 дни от завеждането ѝ, като при одобрението ѝ извършва еднократно изплащане на средствата, или подписва пенсионен договор, съответно договор за разсрочено изплащане, в зависимост от избора на лицето за плащане. В срок до 10 дни след изтичането на срока по предходното изречение, в случаите на еднократно изплащане, ДРУЖЕСТВОТО уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с писмено Решение за размера на сумата и срока за изплащането ѝ. В случаите на изплащане на пенсия или при разсрочено изплащане в 10-дневния срок ДРУЖЕСТВОТО подписва пенсионен договор, съответно договор за разсрочено изплащане.

4.9. Пенсията се отпуска от месеца, следващ месеца, в който е одобрена молбата за изплащането ѝ, като се изплаща до 20-число на месеца, за който се полага.

4.10. Пенсията се отпуска от месеца, следващ месеца, в който е одобрена молбата за изплащането ѝ. ДРУЖЕСТВОТО изплаща отпускната пенсия до 20-то число на месеца, следващ този, за който се полага, по лична еврова платежна сметка, обозначена с Международен номер на банковата сметка – IBAN, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от БНБ или от доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на държава-членка и лицензиран в държава-членка, или клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на Република България. Разходите за изплащане по лична еврова платежна сметка са за сметка на Дружеството.

4.11. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е длъжно да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за промени в адреса си за кореспонденция и в данните за лицата, посочени в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ, и за всички други факти, имащи отношение към настоящия Договор. ДРУЖЕСТВОТО не носи отговорност за неизпълнение на задължението си по т. 2.1.6, изр. 2, ако ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не изпълни задължението си за уведомяване за промените в адреса за кореспонденция.

V. Обработване на лични данни

5.1. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯ, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 (Общия регламент относно защитата на данните).

5.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на Договора и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

5.3. ДРУЖЕСТВОТО може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯ, само в случай че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на Договора.

5.4. ДРУЖЕСТВОТО предприема подходящи технически и организационни мерки за осигуряване на верността и неприкосновеността на личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯ.

VI. Прекратяване на договора

6.1. Договорът се прекратява при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, както и при прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на съпруг или роднина при условията на чл. 102 от Правилника.

6.2. Договорът се прекратява едностранно от ОСИГУРИТЕЛЯ с едномесечно писмено предизвестие. В този случай ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ запазва правата си по Договора.

6.3. Договорът се прекратява при сключване на договор с друго пенсионноосигурително дружество при прехвърляне на всички средства, натрупани по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при условията на този Договор, в случай, че правото на прехвърляне на средствата на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не е ограничено.

6.4. Договорът се прекратява при смърт на ОСИГУРИТЕЛЯ или на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

6.5. Договорът се прекратява едностранно, без предизвестие, от ОСИГУРИТЕЛЯ или ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ при обявяване в несъстоятелност на ДРУЖЕСТВОТО

6.6. Договорът се прекратява по взаимно съгласие на страните.

6.7. ДОГОВОРЪТ се прекратява при сключване с ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида.

VII. Заключителни разпоредби

7.1. Настоящият Договор се сключва за неопределено време и влиза в сила от датата на подписването му от страните. В случаите когато вътрешните процедури на ДРУЖЕСТВОТО изискват сключването на Договора да бъде одобрено от Изпълнителен директор на ДРУЖЕСТВОТО, Договорът влиза в сила след одобрението му.

7.2. Всички спорове по изпълнението на Договора се уреждат между страните по договора доброволно, чрез непосредствени преговори между тях. В случай че при преговорите не бъде постигнато споразумение, споровете са подсъдни на компетентния съд в гр. София.

7.3. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно съгласие на страните. Когато измененията и допълненията се налагат от изменения и допълнения на Правилника, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в Правилника.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ се съгласяват настоящият договор да послужи като основание за промяна на личните им данни, регистрирани и администрирани в базата данни на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ се съгласяват, че всички уведомления, писма и всяка друга кореспонденция от ДРУЖЕСТВОТО може да бъде изпращана на адреса на кореспонденция и на електронния адрес - по избор на ДРУЖЕСТВОТО. Всяка една от двете форми за уведомяване ще се счита за редовно уведомяване от страна на ДРУЖЕСТВОТО.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ дава съгласието си да бъде осигуряван при условията на Договора и Правилника.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ са запознати и приемат условията на Договора, както и условията на Правилника и Инвестиционната политика на ФОНДА, неразделна част от Договора, което удостоверяват с подписите си. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ потвърждават, че са запознати и са получили актуална информация относно основните характеристики на ФОНДА и относно участието в него.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯТ са информирани, че в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари и с вътрешните си правила, свързани с прилагането му, при сключване на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или при увеличаване размера на вноската по такъв договор, ДРУЖЕСТВОТО може да изисква допълнителна информация, както и документи, доказващи произхода на средствата за заплащане на вноската. Непредставянето на такива документи може да доведе до отказ за приемането на клиент или за извършване на съответната операция.

Настоящият договор е съставен и подписан в 3 екземпляра, по един за ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛЯ и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

Получаване на годишно извличение

Желяя годишното извличение от осигурителната ми партида да бъде изпращано ☐ по имейл ☐ по пощата

Имейл _____

Моля, посочете имейл, само в случай че е различен от посочения в поле „Телефони и имейл“.

В случай че не сте отбелязали по какъв начин желаете да получавате годишно извличение или сте отбелязали и двете възможности, моля да имате предвид, че Дружеството ще изпраща годишното извличение по пощата.

Онлайн достъп до осигурителна партида

Моля, отбележете с X дали желаете онлайн достъп до осигурителната си партида. ☐ да ☐ не ☐ вече имам достъп

Осигурено лице

Име, фамилия и подпис

Осигурител

Подпис

За Дружеството

Име, фамилия, подпис и печат осигуряване



Декларация Приложение 1

Във връзка с осигурителната вноска/ осигурителните вноски, които ще правя в полза на _____

по настоящия договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в „Доброволен пенсионен фонд ОББ“, долуподписаният/ата _____

Декларирам, че понастоящем работя като _____

В _____
(дружество/ сдружение/ организация)

Дата

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Декларатор

Име, фамилия и подпис

СЪГЛАСИЕ

ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ С ЦЕЛ ПРЕДЛАГАНЕ НА ПЕРСОНАЛИЗИРАНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ дата на раждане _____

(за граждани на държави членки на ЕС и трети страни)

Ние, „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, сме част от белгийската банково-застрахователна група КВС Груп. Към същата група в България принадлежат и дружествата ОББ АД, ДЗИ – Общо застраховане, ДЗИ – Животозастраховане, КВС Асет мениджмънт – клон България, ОББ Интерлийз АД, ОББ Животозастраховане АД, ОББ - Застрахователен Брокер ЕАД и ОББ Факторинг ЕООД. Всички ние работим в непосредствено сътрудничество, като създаваме и дистрибутираме пенсионни, банкови, инвестиционни и застрахователни продукти и предоставяме финансови услуги. В своята дейност се стремим да осигурим и да Ви предложим решения, изцяло съобразени с Вашите нужди и потребности.

Личното отношение към всеки един от нашите потенциални и настоящи клиенти е изключително важно за нас. За да създадем и да Ви предложим точния пенсионен, банков, инвестиционен и застрахователен продукт или финансова услуга, бихме искали да помолим за Вашето съгласие да обменяме личните Ви данни с другите дружества на КВС в България, за да Ви създадем точен клиентски профил, на база на който да изготвим и да Ви предложим персонализирани спрямо Вас пенсионни, банкови, застрахователни и инвестиционни продукти и услуги. За изготвяне на индивидуална оферта за банкови продукти и услуги могат да бъдат използвани данни и от Централен кредитен регистър към БНБ и Национален осигурителен институт. Личните данни, които можем да използваме за целта, посочена по-горе, включват данни за контакт с Вас (основни данни), както и разширени лични данни.

Ако ни дадете своето съгласие за обработване на личните Ви данни за посочената цел, ние или всяко от останалите дружества на КВС Груп в България ще можем да Ви предложим индивидуална оферта за продукти или услуги, които според нас са най-подходящи за Вас.

В случай че не желаете да обработваме личните Ви данни с цел да Ви предлагаме персонализирани продукти и услуги, ние ще продължим да осигуряваме качествено и надлежно обслужване по използваните от Вас продукти и услуги, но ще можем да Ви предлагаме само стандартни продукти и услуги, като се ограничим до посочените от Вас лични данни за контакт и ако някое от дружествата на КВС Груп в България се обърне към Вас, ще Ви оферира само продукти и услуги – банкови, застрахователни, инвестиционни, пенсионни или финансови, сходни на досега ползваните от Вас.

Бихме желали да потвърдим още веднъж, че обработваме Вашите лични данни при строга конфиденциалност и в съответствие с относимите нормативни изисквания. Повече информация за обработването на личните Ви данни, за създаването на клиентски профил, за основни и разширени лични данни ще откриете в документа **Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни**, който е достъпен на www.ubb-pensions.bg и във всеки наш офис, както и в съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, наличен на сайтовете им, както и на www.ubb.bg.

Да, давам своето свободно, информирано и недвусмислено съгласие личните ми данни да бъдат обработвани с цел да ми бъдат предлагани персонализирани продукти и услуги от дружествата на КВС Груп в България, в това число за обработване от ОББ АД на получените от Централен кредитен регистър към БНБ (ЦКР) и Национален осигурителен институт (НОИ) данни за предлагане на персонализирани банкови продукти.

С настоящото потвърждавам избора си и декларирам, че съм се запознал с Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни, както и със съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, преди подписване на настоящия документ.

Информиран/а съм, че мога да оттегля съгласието си по всяко време като подпиша документ за отказ да предоставя съгласие за обработване на личните ми данни във всеки офис на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Настоящият документ отменя всички мои предходни съгласия във връзка с обработване на личните ми данни.

Дата

Имена и подпис

ОТКАЗ

ДА СЕ ПРЕДОСТАВИ СЪГЛАСИЕ ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ С ЦЕЛ ПРЕДЛАГАНЕ НА ПЕРСОНАЛИЗИРАНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ дата на раждане _____

(за граждани на държави членки на ЕС и трети страни)

Ние, „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, сме част от белгийската банково-застрахователна група КВС Груп. Към същата група в България принадлежат и дружествата ОББ АД, ДЗИ – Общо застраховане, ДЗИ – Животозастраховане, КБС Асет мениджмънт – клон България, ОББ Интерлийз АД, ОББ Животозастраховане АД, ОББ - Застрахователен Брокер ЕАД и ОББ Факторинг ЕООД. Всички ние работим в непосредствено сътрудничество, като създаваме и дистрибутираме пенсионни, банкови, инвестиционни и застрахователни продукти и предоставяме финансови услуги. В своята дейност се стремим да осигурим и да Ви предложим решения, изцяло съобразени с Вашите нужди и потребности.

Личното отношение към всеки един от нашите потенциални и настоящи клиенти е изключително важно за нас. За да създадем и да Ви предложим точния пенсионен, банков, инвестиционен и застрахователен продукт или финансова услуга, бихме искали да помолим за Вашето съгласие да обменяме личните Ви данни с другите дружества на КВС в България, за да Ви създадем точен клиентски профил, на база на който да изготвим и да Ви предложим персонализирани спрямо Вас пенсионни, банкови, застрахователни и инвестиционни продукти и услуги. За изготвяне на индивидуална оферта за банкови продукти и услуги могат да бъдат използвани данни и от Централен кредитен регистър към БНБ и Национален осигурителен институт. Личните данни, които можем да използваме за целта, посочена по-горе, включват данни за контакт с Вас (основни данни), както и разширени лични данни.

Ако ни дадете своето съгласие за обработване на личните Ви данни за посочената цел, ние или всяко от останалите дружества на КВС Груп в България ще можем да Ви предложим индивидуална оферта за продукти или услуги, които според нас са най-подходящи за Вас.

В случай че не желаете да обработваме личните Ви данни с цел да Ви предлагаме персонализирани продукти и услуги, ние ще продължим да осигуряваме качествено и надлежно обслужване по използваните от Вас продукти и услуги, но ще можем да Ви предлагаме само стандартни продукти и услуги, като се ограничим до посочените от Вас лични данни за контакт и ако някое от дружествата на КВС Груп в България се обърне към Вас, ще Ви оферира само продукти и услуги – банкови, застрахователни, инвестиционни, пенсионни или финансови, сходни на досега ползваните от Вас.

Бихме желали да потвърдим още веднъж, че обработваме Вашите лични данни при строга конфиденциалност и в съответствие с относимите нормативни изисквания. Повече информация за обработването на личните Ви данни, за създаването на клиентски профил, за основни и разширени лични данни ще откриете в документа **Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни**, който е достъпен на www.ubb-pensions.bg и във всеки наш офис, както и в съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, наличен на сайтовете им, както и на www.ubb.bg.

Не, отказвам да предоставя съгласие личните ми данни да бъдат обработвани с цел ми бъдат предлагани персонализирани продукти и услуги, в това число за обработване от ОББ АД на получените от Централен кредитен регистър към БНБ (ЦКР) и Национален осигурителен институт (НОИ) данни за предлагане на персонализирани банкови продукти.

С настоящото потвърждавам избора си и декларирам, че съм се запознал с Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни, както и със съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, преди подписване на настоящия документ.

Ако поискате да получавате персонализирани оферти и решения, които отговарят на Вашите нужди и предпочитания, можете да ни предоставите съгласието си по всяко време като посетите наш офис. Отново ще имате право да оттеглите съгласието си по всяко време като подпишете документ за отказ от предоставяне на съгласие отново във всеки офис на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Дата

Имена и подпис

Моля, прочетете указанията на стр. 10

ВЪПРОСНИК ПО ЗМИП ЗА ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ КЪМ ДОГОВОР ЗА ДДПО/ АНЕКС КЪМ ДОГОВОР ДДПО № _____

1. Лични данни на клиент – физическо лице

Попълва се от физическо лице – осигурен/ осигурител

Име, презиме, фамилия _____

Гражданство _____

Посочват се всички гражданства на лицето

Информацията в карето по-долу не се попълва, в случай че лицето е предоставило копие от валиден документ за самоличност или ако информацията вече се съдържа в друг документ, попълнен във връзка с осигурителното правоотношение и няма настъпили промени

ЕГН/ ЛНЧ _____

Л.К./ Паспорт № _____

Дата на издаване _____

от МВР _____

с валидност до _____

или за чужденец _____

Посочва се международен паспорт и документ за постоянно пребиваване, ако има такъв

Дата на раждане _____

Място на раждане _____

Държава на постоянно пребиваване _____

Постоянен адрес: _____

2. Допълнителна информация за клиента

Професионална дейност на лицето: _____

3. Принадлежност на клиента към някоя от категориите на видни политически личности по смисъла на чл. 36 от ЗМИП или към категориите на свързани лица с такива личности

Моля, вижте указанията на стр. 2

☐ Не

☐ Не, но през последните 12 месеца клиентът е попадал в такава категория _____

Моля, посочете конкретната категория

☐ Да _____

Моля, посочете конкретната категория

4. Цел и характер на деловите взаимоотношения

Попълва се само при подписване на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

☐ Дългосрочно спестяване с цел реализиране на доходност

☐ Ползване на данъчни облекчения

☐ Осигурителен план, от който лицето може да се ползва, ако си прави лични вноски

☐ Осигуряване в полза на трето лице _____

Моля, посочете причината или връзката с лицето

☐ Друго _____

5. Очакван обем на деловите взаимоотношения

Попълва се при подписване на договор или в случай на промяна в първоначално декларирания обем на сделките/ операциите

☐ Обемът на взаимоотношенията е определен съгласно условията на осигурителния договор

☐ Друг очакван обем _____

Моля, посочете очаквания обем на годишна база

6. Произход на средствата

Средствата, с които ще се заплащат осигурителните вноски в размер на _____, имат следния произход:

☐ доходи от трудова дейност: _____

Моля, посочете периода, в който са генерирани доходите и данни за работодателя*

☐ доходи от търговска дейност или друг подобен източник: _____

Моля, посочете периода, в който са генерирани доходите и данни за дружеството или контрагентите*

Индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в полза на трето лице

☐ договори (включително дарения), фактури или други документи:

Моля, посочете вид, номер (ако е приложимо), дата на подписване и данни за лицата – страни по договора или издали документа*

☐ наследство:

Моля, посочете година на придобиване на наследството и данни за наследодателя/ наследодателите*

☐ друго:

Моля, посочете информация за източника на средства, като вид, период, лица и др.

Когато източник на средствата са **спестявания** се посочва конкретния произход на спестявания, период и съответната информация, посочена по-горе.

*) При посочване на физическо лице – страна по правоотношението, от което са генерирани средствата, следва да се посочат имената и ЕГН/ ЛНЧ или дата на раждане; При посочване на юридическо лице или друго правно образувание – страна по правоотношението, от което са генерирани средствата, следва да се посочи наименование и ЕИК/ БУЛСТАТ или друг идентификационен номер, когато юридическото лице е вписано в съответния регистър на другата държава.

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Потвърждавам, че информацията, посочена в настоящия Въпросник, е вярна, както и че ще уведомя Дружеството в случай на промяна в представените данни.

Уведомен/-а съм, че част от предоставената в настоящия Въпросник информация представлява лични данни и попада под специалния режим на защита съгласно Общия регламент относно защитата на данните (Регламент (ЕС) 2016/679), както и че Дружеството обработва предоставените от мен лични данни в изпълнение на задълженията, произтичащи от Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му. Повече информация за начина, по който се обработват личните данни, правата на субектите на данни и друга относима информация може да бъде намерена в Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни.

Дата

Декларатор

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Име, фамилия и подпис

Указания

1. Към въпросника задължително се прилага и копие от документа за самоличност на осигуреното лице/ осигурителя в следните случаи:

- при подписване на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- при настъпила промяна в идентификационните данни на лицето.

2. Посочените в раздел 3 „**видни политически личности**“ и „**свързани лица с видни политически личности**“ имат следното значение:

„**Видни политически личности**“ по смисъла на чл. 36, ал. 2 от ЗМИП са:

- ☐ държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;
- ☐ членове на парламенти или на други законодателни органи;
- ☐ членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
- ☐ членове на сметна палата;
- ☐ членове на управителни органи на централни банки;
- ☐ посланици и управляващи дипломатически мисии;
- ☐ висши офицери от въоръжените сили (бригаден генерал, флотилен адмирал, генерал-майор, контраадмирал, генерал-лейтенант, вицеадмирал, генерал, адмирал);
- ☐ членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата;
- ☐ кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;
- ☐ членове на управителните органи на политически партии;
- ☐ ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

Посочените категории включват съответно и доколкото е приложимо длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

„**Свързани лица**“ с видна политическа личност по смисъла на чл. 36, ал. 5 от ЗМИП са:

- ☐ съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- ☐ низходящите от първа степен (деца) и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- ☐ възходящите от първа степен (родители) и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- ☐ роднините по съребрена линия от втора степен (братя и сестри) и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- ☐ физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице – видна политическа личност на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице – видна политическа личност;
- ☐ физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице – видна политическа личност.

Настоящият Въпросник е неразделна част от Правилата за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в полза на трето лице

10 / 11

Вноските на осигурените лица по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат заплащани лично, с банков превод, или да бъдат удържани от работодател.

Съгласно Кодекса за социално осигуряване – чл. 233 (1), при желание на служителя, работодателят е длъжен да удържа от възнаграждението на служителя за съответния месец осигурителната вноска и да я превежда по сметката на изборния от служителя фонд за доброволно пенсионно осигуряване.

За да бъде вноската разпозната и заверена коректно по партидата на клиента, в полето „Основание за превод - информация за получателя“ на платежното нареждане е необходимо да бъдат попълнени номерът на договора и ЕГН на лицето, за което се отнася вноската.

Ако работодател превежда осигурителните вноски за повече от едно лице, би могъл да направи това с едно платежно нареждане. Платежното нареждане е за общата сума от вноски на лицата, като в „Основание за превод - информация за получателя“ се изписва само броят на лицата, за които се отнася вноската, и допълнително се изпрати списък, съдържащ имената, ЕГН и сумите за съответните лица на имейл адрес clients@ubb-pensions.bg.

Лицата могат да внасят вноските си за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лично във всеки клон на банка. Вноските, направени на каса в клоновете на Уникредит Булбанк в размер до 1 500 евро, са освободени от такса за превод. Вноската бележка се попълва по аналог на платежното нареждане.

До/ To	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД	уникален регистрационен номер/ unique reference number
Клон/ Branch	София	... г.*
Адрес/ Address	София	дата на представяне/ date
		подписи на наредителя/ depositor's signature

Платете на - име на получателя/ Beneficiary name	
ДПФ ОББ	
IBAN на получателя/ Beneficiary account No	
B G 7 0 U N C R 9 6 6 0 1 0 0 4 3 6 0 6 0 3	
BIC на банката на платеца/ Bank code	
U N C R B G S F	
При банка - име на банката на получателя/ Beneficiary bank	
за кредитен превод/ for credit transfer	
Вид валута	
Currency	
Сума/ Amount	
E U R	
1 0 0** X X	
Основание за превод - информация за получателя/ Details	
Номерът на вашия договор и вашият ЕГН	
Още пояснение/ Additional details	
IBAN на наредителя/ Customer account No	
BIC на банката на наредителя/	
Платежна система/ Payment system	
Такси* / Charges*	
Дата на изпълнение/ Date of execution	

*Такси: 1 - за сметка на наредителя; 2 - споделени (стандарт за местни преводи); 3 - за сметка на получателя/
*Charges 1 - to be paid by the ordering customer; 2 - shared (standard for local payments); 3 - to be paid by beneficiary

Попълва се при преводи между местни и чуждестранни лица в страната, на стойност равна или надвишаваща сумата по чл. 2, ал. 1, т. 1 от Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс/
To be filled in for cross - border transfers between residents and non-residents in the country equal or exceeding the amount written in art. 2, par. 1, item 1 in Regulation No. 27 for Statistics of the Balance of Payments

Данни за наредителя/ Information about the ordering party	☐ местно лице/ resident	Данни за получателя/ Information about the beneficiary	☐ местно лице/ resident
	☐ чуждестранно лице/ non-resident		☐ чуждестранно лице/ non-resident
Държава на наредителя/ Country of Customer		Държава на получателя/ Country of Beneficiary	
Адрес на наредителя/ Address of Customer		Адрес на получателя/ Address of Beneficiary	
Описание на икономическата същност на превода/ Type and description of the payment			
При превод на средства във връзка с вече представени от или на чуждестранно лице финансови кредити/ When transferring funds, that are already given to or received from a non-resident as financial loan		Номер на БНБ/ BNB No.	
Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс./ We are aware for the penal liability under art. 313 of the Penal Code in case we declare false data or circumstances to the Bank			

* дата на представяне
** сума на вашата вноска

Задължителни атрибути за разпознаване на плащането