

ДОГОВОР

ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД
„ДОВЕРИЕ“

№ ПР

Днес година, между:

ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДОВЕРИЕ“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 7, регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Ангелина Стоянова Петрова и Мирослав Крумов Маринов, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 13905/28.11.2000 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130427646, **идентификационен код в НАП 011**, от една страна

И

....., ЕГН.....,

притежаващ л.к.№, издадена от, гр..... наг.,

Постоянен адрес: гр./с., п.к....., обл.....,

ж.к./бул./ул. № бл., вх., ет., ап.

Настоящ адрес: гр./с., п.к....., обл.....,

ж.к./бул./ул. № бл., вх., ет., ап.

тел...../....., моб.тел....., e-mail:.....

наричан/а по-долу **ПОЛУЧАТЕЛ**, от друга страна

и на основание *Разпореждане № от г. на представляващите **ДРУЖЕСТВОТО***, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. (1) Настоящият договор урежда взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, при и по повод разсроченото изплащане на средства по индивидуалната партида в Професионален пенсионен фонд „Доверие“ (ППФ „Доверие“).

(2) Правото на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** да получи средствата по индивидуалната партида в ППФ „Доверие“ произтича от **осигурителен договор / пенсионен договор / договор за разсрочено изплащане № отг.** (протокол за служебно разпределение №от..... г.)

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила от датата на сключването и неговото действие не се ограничава със срок.

III. РАЗМЕР И СРОК НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл. 3. (1) Периодичното плащане е изчислено на базата на:

- натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице, към датата на разпореждането, с което се определя;
- избрания срок за получаване;
- периода, на който се извършва.

(2) Въз основа на параметрите по ал. 1 се определя:

1. **размер на периодичното плащане** - **лв.;**

(цифром и словом)

2. **период, на който се извършва, в месеци** -

3. **срок за получаване, в месеци, считано от първо число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението**

-

(3) Периодичното плащане се извършва до 25-то число на месеца, следващ периода, за който се отнася:

по банкова сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** IBAN:, BIC:..... банка:

чрез пощенски запис

(описва се другия начин, по който **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** желае да получава плащането)

С означение "X" се посочва избраният начин за получаване на плащането.

IV. НАСЛЕДНИЦИ

Чл. 4. (1) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се изплаща на преживелия съпруг, низходящите и възходящите, като се спазват редът за наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

(2) Конкретните лица, измежду кръга от наследници по ал. 1, които ще получат остатъка от средствата по неговата индивидуална партида се определят, към момента на смъртта на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, при спазване на разпоредбите на Закона за наследството, въз основа на представено удостоверение за наследници.

(3) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, когато няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се прехвърля в държавния бюджет.

V. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 5. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя безплатно на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** извлечение от индивидуалната партида при поискване от негова страна, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е подадена молбата – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 6. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да извършва периодичното плащане в размера, по начина и в сроковете, съгласно Правилника за организацията и дейността на ППФ „Доверие“ (Правилника) и условията на този договор;

2. да разпределя по индивидуалната партида, от която се извършва плащането, дохода, реализиран от инвестирането на средствата по нея;

3. да не преразпределя средства от индивидуалната партида по т. 2 по други партии в ППФ „Доверие“;

4. да не предоставя на трети лица информация, с която разполага, за **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и за неговите наследници;

5. да извършва всички други действия, които произтичат от действащата нормативна уредба, Правилника и условията на този договор.

(2) Разходите, във връзка с разсроченото изплащане, са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) **ДРУЖЕСТВОТО** има право да изисква от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи, във връзка с разсроченото изплащане.

Чл. 7. (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** се задължава да уведомява своевременно **ДРУЖЕСТВОТО** за промяна в личните му данни, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнението на този договор.

(2) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ**, освен посочените по-горе права по договора, има право:

1. да обжалва решения на Управителния съвет и актове на представляващите **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат правата му, при условията и по реда на Правилника, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред;

2. да сигнализира представляващите **ДРУЖЕСТВОТО** за нарушения на Правилника от служители на **ДРУЖЕСТВОТО**;

3. да сигнализира Попечителския съвет на ППФ „Доверие“ и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) Във връзка с разсроченото изплащане на средства от ППФ „Доверие“, **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което се задължава да ги обработва, съхранява, предоставя данните на трети лица или достъп до тях, съгласно изискванията на Закона за защита на личните данни.

VII. СПИРАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл. 8. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** спира периодичното плащане, когато:

1. плащането е определено в резултат на явна фактическа грешка;

2. плащането е определено в резултат на техническа грешка при изчисляване на неговия размер;

3. е допусната грешка при неговото изплащане.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** отстранява явна фактическа и техническа грешка в 15-дневен срок от установяването им, след което възстановява периодичните плащания.

(3) В случаите на ал. 1, когато периодичното плащане е извършвано в по-малък размер, разликата за минало време се изплаща в срок не по-дълъг от 1 година от датата на възстановяването му.

(4) В случаите на ал. 1, когато периодичното плащане е извършвано в по-голям размер, разликата се възстановява от **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, както следва:

1. с еднократно заплащане, в 30-дневен срок от датата на писменото уведомление или

2. с удържки от периодичните плащания, чиито размер се определя, в зависимост от размера на периодичното плащане, като размерът плащането след удържката, не може да бъде по-малък от минималния по чл. 50, ал. 6 от Правилника.

(5) **ДРУЖЕСТВОТО** спира и възстановява разсроченото изплащане с решение на Управителния съвет, което може да се обжалва от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по реда на чл. 7, ал. 2, т. 1.

Чл. 9. (1) Периодичното плащане се прекратява в следните случаи:

1. при изчерпване на средствата по индивидуалната партида или изтичане на срока, за който е определено;
2. от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал **ПОЛУЧАТЕЛЯТ**;
3. периодичното плащане е определено и се извършва, въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО**, в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанието за прекратяване на периодичното плащане по ал. 1, т. 1, уведомява получателя му.

(3) В случаите по ал. 1, т. 3 получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на чл. 8, ал. 4, т. 1. След изтичане на 30-дневния срок, **ДРУЖЕСТВОТО** търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.

(4) В случаите когато периодичното плащане е извършвано след смъртта на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, поради това, че **ДРУЖЕСТВОТО** не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства, след датата по ал. 1, т. 2, се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал. 3.

VIII. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 10. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 45 работни дни, преди исканата дата за влизането им в сила.

(3) Договорът се прекратява при:

1. смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** – от датата на настъпването на смъртта;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 11. Сумите, получени от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по този договор и тези, получени от наследниците по чл. 4 не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица и по Закона за местните данъци и такси.

Чл. 12. Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на Правилника, които са публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл. 13. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване, и на Правилника.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

.....
/име, презиме, фамилия, подпис и печат/

ПОЛУЧАТЕЛ:

.....
/подпис/