

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД
„ДОВЕРИЕ“

№ ПП

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 и регистър на юридическите лица с нестопанска цел при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Николай Иванов Марев и Кирил Константинов Георгиев, 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..... или идентификационен № и дата на раждане г. (за чужденец),

л.к. №, издадена на г. от или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност),

Постоянен адрес: обл....., общ....., п.к.....,

гр./с., ж.к./бул./ул. №, бл., вх., ет., ап.

Настоящ адрес: обл....., общ....., п.к.....,

гр./с., ж.к./бул./ул. №, бл., вх., ет., ап.

телефон, e-mail:.....

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

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

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Настоящият договор урежда взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА**, при и по повод изплащането на професионална пенсия за ранно пенсиониране от Професионален пенсионен фонд „Доверие“ (ППФ „Доверие“).

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила от датата на сключването му и има действие до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) от **ПЕНСИОНЕРА**.

III. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА

Чл. 3. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща от ППФ „Доверие“ професионална пенсия за ранно пенсиониране за срок до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от **ПЕНСИОНЕРА**.

(2) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране е изчислена на базата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането, с което се отпуска пенсията;

2. срока за получаване на пенсията, в години и месеци, до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от **ПЕНСИОНЕРА**;

3. техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията, определен от Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** и одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН).

(3) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа на КСО.

(4) Когато на **ПЕНСИОНЕРА** му бъде отпускана някоя от посочените в ал. 3, пенсии по Част I на КСО, преди изтичане на срока по ал. 2, т. 2, с последната месечна пенсия се изплаща и остатъкът от средствата по индивидуалната партида.

(5) При изплащане на професионалната пенсия за ранно пенсиониране **ДРУЖЕСТВОТО** не покрива риска от надживяване и покрива частично инвестиционния риск.

(6) Въз основа на параметрите по ал. 2 и при спазване на изискванията на ал. 3 и 4 се отпуска:

1. **месечен размер на пенсията** за периода до първото актуализиране по чл. 46 Правилника за организацията и дейността на ППФ „Доверие” (Правилника) – евро;

(цифром и словом)

2. **срок за получаване на пенсията** –

3. **начална дата за изплащане на пенсията** – г.

(7) **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска и изплаща пенсията по ал. 6 въз основа на натрупани средства по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** в ППФ „Доверие”, в размер на евро.

IV. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 4. (1) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се актуализира всеки месец, в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейния размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на ППФ „Доверие” през предходния месец, на годишна база.

(2) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се преизчислява:

1. за лицата, за които са получени средства от НОИ, на основание § 46, ал. 5 от ПЗР на КСО, считано от първо число на месеца, следващ този, през който са получени средствата;

2. не повече от веднъж в една календарна година, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски или част от тях, постъпили по индивидуалната партида, след:

а) сключването на пенсионния договор;

б) предходно преизчисляване на пенсията.

(3) Преизчисляването по ал. 2, т. 2 се извършва въз основа на подадено, от **ПЕНСИОНЕРА**, заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Преизчисляването по ал. 2, т. 2 се извършва от първо число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението по ал. 3.

(5) Преизчисляването по ал. 2 се извършва с разпореждане и за извършеното преизчисляване се подписва допълнително споразумение към този договор.

V. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА И РАЗХОДИ ПО ИЗПЛАЩАНЕТО ѝ

Чл. 5. Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се изплаща ежемесечно, от 10-то до 15-то число на месеца, за който се отнася:

1. по предоставена от **ПЕНСИОНЕРА** лична платежна сметка, обозначена с Международен номер на банкова сметка (International Bank Account Number – IBAN), водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българската народна банка, или от клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната;

2. по разкрита от **ДРУЖЕСТВОТО** лична платежна сметка по т. 1 на **ПЕНСИОНЕРА**.

С означение „X” се посочва избраният начин за получаване на пенсията.

Чл. 6. Разходите по изплащането на професионалната пенсия за ранно пенсиониране се определят съгласно чл. 54 от Правилника, като:

1. в случаите по чл. 5, т. 2 и когато личната платежна сметка по чл. 5, т. 1 се води от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българската народна банка, или от клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната, те са за сметка на ППФ „Доверие”;

2. когато плащането се извършва в чужбина, по лична платежна сметка по чл. 5, т. 1, водена от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава, те са за сметка на **ПЕНСИОНЕРА**.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

Чл. 7. (1) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА** се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида на неговите наследници по закон, при съответното прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на пенсионера, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по близките по степен изключват по-далечните.

(2) След смъртта на **ПЕНСИОНЕРА**, неполучената сума се актуализира по реда на чл. 4, ал. 1, до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(3) Наследниците имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното досие на техния наследодател, на хартиен или на електронен носител;

3. да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по т. 2, да подават възражения по разпореждания, с които **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска или отказва да отпусне съответното плащане от ППФ „Доверие”, и да сигнализират Попечителския съвет на ППФ „Доверие” и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Наследниците се задължават да уведомяват **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(5) Освен посочените в настоящия договор, наследниците имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

(6) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, когато няма наследници, остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се прехвърля в държавния бюджет.

(7) Отказът от наследство на починалия **ПЕНСИОНЕР** не лишава наследниците от правата им по този договор.

(8) Получаването на средства от наследниците не се счита за приемане на наследство.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 8. (1) **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор.

(2) Информацията по ал. 1:

1. се изпраща на хартиен носител, на постоянния адрес на **ПЕНСИОНЕРА**;

2. се предоставя по електронен път:

а) като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;

б) на траен носител;

в) чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

С означение „X” се посочва изборът от ПЕНСИОНЕРА начин за получаване на информацията.

(3) Когато **ПЕНСИОНЕРЪТ** не е направил избор по реда на ал. 2, информацията му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(4) **ПЕНСИОНЕРЪТ** може да промени начина на получаване на информацията по ал. 3 или направения избор по ал. 2, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

(5) Когато информацията по ал. 1 се предоставя въз основа на постъпило писмено искане от **ПЕНСИОНЕРА**, тя се предоставя по начина, посочен от **ПЕНСИОНЕРА** в подаденото от него искане – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 9. ДРУЖЕСТВОТО:

1. издава на **ПЕНСИОНЕРА**, при поискване, 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;

2. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ПЕНСИОНЕРА**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 10. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;

2. да не предоставя на трети лица информацията, с която разполага, за **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;

3. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им.

(2) Освен посочените в настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

Чл. 11. (1) **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да му бъде издадено копие на документ по чл. 9, т. 2, да подава възражения по разпореждания, с които **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска или отказва да отпусне съответното плащане от ППФ „Доверие”, и да сигнализира Попечителския съвет на ППФ „Доверие” и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с изплащането на пенсията от ППФ „Доверие” **ПЕНСИОНЕРЪТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други законови и подзаконови нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване, и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договора,

(3) Подробна информация за основанието, целите и срока на обработване, категориите данни, които се обработват, предоставянето им на трети лица, както и за правата във връзка със защитата на лични данни и начините за упражняването им **ПЕНСИОНЕРЪТ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или на www.poc-doverie.bg в секцията *Защита на личните данни*.

(4) Освен посочените в настоящия договор, **ПЕНСИОНЕРЪТ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 12. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Страните по този договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина на изчисляването ѝ, покритите рискове и срока на получаването ѝ.

(3) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 64, ал. 3 от него, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(4) Договорът се прекратява:

1. при смърт на **ПЕНСИОНЕРА** – от датата на настъпването на смъртта;
2. с изтичане на срока му, определен по чл. 3, ал. 7, т. 2 – от първо число на месеца, следващ този, в който е изтекъл срокът на договора.

Х. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 13. Сумите, получени от професионалната пенсия за ранно пенсиониране не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Чл. 14. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, 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/

ПЕНСИОНЕР:

.....
/подпис/