

# ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ  
ОТ УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“

№ УП .....

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 **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д.№ 610/13.02.2001 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130474628, **идентификационен код в НАП 012**, 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 допълнителна пожизнена пенсия за старост от Универсален пенсионен фонд „Доверие“ (УПФ „Доверие“).

## 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. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА

**Чл. 3. (1)** **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплаща от УПФ „Доверие“ допълнителна пожизнена пенсия за старост.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост е изчислена на базата на:

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

2. биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);

3. възрастта на осигуреното лице;

4. техническия лихвен процент, към датата на отпускане на пенсията, одобрен от КФН.

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

1. **месечен размер на пенсията** – ..... **лв.**;  
(цифром и словом)

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

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

## IV. ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

**Чл. 4.** Допълнителната пожизнена пенсия за старост се преизчислява всеки месец в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейния размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на УПФ „Доверие“ през предходния месец, на годишна база.

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

**Чл. 5.** Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изплаща ежемесечно, до 25-то число на месеца, за който се отнася:

1. по банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА** IBAN: ....., BIC:..... банка: .....
2. чрез пощенски запис

**Чл. 6.** Разходите по изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

#### VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

**Чл. 7.** (1) Наследниците на **ПЕНСИОНЕРА** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, имат право да получат, еднократно или разсрочено, остатък от средства по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА**, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(2) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване (КСО), подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника за организацията и дейността на УПФ „Доверие“ (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 им досие, 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 и да сигнализируют Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) Наследниците по ал. 1 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.

(4) Освен посочените в настоящия договор, наследниците по ал. 1 имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

(5) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, когато няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се прехвърля в пенсионния резерв на **ДРУЖЕСТВОТО**.

#### 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 извлечението си 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.

#### **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 и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Доверие” и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с изплащането на пенсията от УПФ „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 подзаконовни 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](http://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 И 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) 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. 63, ал. 3 от него, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(3) Договорът се прекратява при смърт на **ПЕНСИОНЕРА** – от датата на настъпването на смъртта.

## X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 13.** Сумите, получени от допълнителна пожизнена пенсия за старост и тези, получени от наследниците по чл. 7 не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица и по Закона за местните данъци и такси.

**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/*