

# ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ  
ОТ ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „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, чрез упълномощен служител на ПОК „Доверие” АД, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ДОВЕРИЕ”**, БУЛСТАТ 177525862, 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, 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 Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „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) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** в Универсален пенсионен фонд „Доверие”, съответно допълнения размер на тези средства в случаите по чл. 40, ал. 1 и по реда на чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие” (Правилника), като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);

2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

3. технически лихвен процент, определен от управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** и одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН).

(2) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска срещу прехвърляне във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие” на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** в Универсален пенсионен фонд „Доверие”, съответно на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 40, ал. 1 от Правилника.

(4) Първоначално определеният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, съответно актуализираният и преизчислен размер на тази пенсия, не може да се променя, освен при извършване на актуализация по чл. 7 и преизчисляване по реда на чл. 8.

(5) **ДРУЖЕСТВОТО** покрива риска от надживяване и инвестиционния риск до гарантирания размер на пенсията по чл. 4.

(6) Въз основа на параметрите по ал. 1, при спазване на изискванията на ал. 2, 3 и 4, и на Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие” (Правилата), и в резултат на направения от **ПЕНСИОНЕРА** избор, в подаденото от него заявление, **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска и се задължава да му изплаща, до неговата смърт:

1. вид на пенсията:

а) пожизнена пенсия без допълнителни условия;

б) пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане:

- период на гарантирано изплащане – ..... (може да бъде от две до 10 години, в зависимост от избора на ПЕНСИОНЕРА)

в) пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на ..... (избрана от ПЕНСИОНЕРА възраст):

- размер на първото плащане: ..... и датата на първото плащане: ..... (месечният размер, към датата на сключване на договора, не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер)

- брой на останалите плащания: ..... и размер на всяко плащане: .....

- период, на който се извършва всяко плащане – ..... (може да бъде един, два, три, четири или шест месеца и когато избраният период е по-голям от един месец, максималният и минималният размер на първото плащане се увеличава съответно двукратно, трикратно, четирикратно или шесткратно)

- срок на разсроченото изплащане – ..... (не може да бъде по-дълъг от средната продължителност на предстоящия живот на ПЕНСИОНЕРА, към датата на сключване на договора)

(В сключения договор се посочва само единият вид пенсия по б. „а“, „б“ или „в“, с конкретните параметри, която се отпуска на ПЕНСИОНЕРА)

2. първоначален размер на пенсията - .....

3. начална дата за изплащане на пенсията - .....

(7) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплаща пенсията по ал. 6 срещу прехвърлени средства от индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА в Универсален пенсионен фонд „Доверие“ във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“ в размер на ..... лв.

**Чл. 4.** Гарантираният размер на пенсията по чл. 3, ал. 6 е равен на (този, изчислен, въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски, съгласно чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника/първоначалния размер на пенсията по ал. 6, т. 2 – **изписва се текстът, който е относим за конкретната пенсия**), в резултат на направения от ПЕНСИОНЕРА избор, в подаденото от него заявление и е в размер на ..... лв.

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

**Чл. 5.** (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост 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.**

(2) Когато допълнителната пожизнена пенсия включва разсрочено изплащане на част от средствата, чийто период е по-голям от един месец, то се изплаща от 10-то до 15-то число на последния месец от периода му.

**Чл. 6.** (1) Разходите по изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция, са за сметка на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

(2) В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пенсията надвишават размера по ал. 1 **ДРУЖЕСТВОТО** възстановява на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“ превишението на извършените разходи за изплащане по реда на чл. 5.

(3) Плащането на пенсията може да се извършва в чужбина, по лична платежна сметка по чл. 5, т. 1, водена от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава, като в този случай разходите за извършването му са за сметка на ПЕНСИОНЕРА.

#### V. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

**Чл. 7.** (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира се ежегодно, от първо число на месец януари, като гарантираният размер по чл. 4 не се променя.

(2) Актуализацията по ал. 1 се извършва с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“ през периода, за който се отнася и техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен техният размер, приравнени на еднаква база.

(3) Конкретният процент, в рамките на ограничението по ал. 2, с който се извършва актуализацията по ал. 1, през съответната година, се определя с решение на управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира с процент, изчислен въз основа на решението по ал. 3 и в зависимост от времето, в брой дни, през което средствата на ПЕНСИОНЕРА са управлявани във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, в периода на актуализацията.

(5) За нуждите на приравняване на еднаква база и за отчетането на времето по ал. 4, през което средствата, на ПЕНСИОНЕРА, са управлявани във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, се използва лихвена конвенция Реален брой дни по ал. 4/Реален брой дни в периода на актуализацията.

(6) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява, в резултат на извършената актуализация, само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 60, ал. 11 от Правилника и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 4.

**Чл. 8. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ** може да поиска от **ДРУЖЕСТВОТО**, не повече от веднъж в една календарна година, преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост, въз основа на натрупаните суми от осигурителни вноски или част от тях, постъпили по неговата индивидуална партида в Универсален пенсионен фонд „Доверие“, след:

1. сключването на този договор;
2. предходно преизчисляване на пенсията;
3. еднократно или разсрочено изплащане по чл. 48, ал. 1, т. 1 от Правилника.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено писмено заявление до **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) Средствата, въз основа на които е извършено преизчисляването по ал. 1, се прехвърлят, от индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** в Универсален пенсионен фонд „Доверие“ във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, на датата по ал. 2, а когато тя е неработен ден – на първия работен ден след тази дата.

(4) В седемдневен срок от датата по ал. 2 се подписва допълнително споразумение към този договор, за извършеното преизчисляване по ал. 1.

## VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

**Чл. 9. (1) При смърт на ПЕНСИОНЕР**, на когото е отпусната пенсия по чл. 3, ал. 6, т. 1 с период на гарантирано изплащане, преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане, се изплаща еднократно на неговите наследници по закон, при съответно 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) При смърт на **ПЕНСИОНЕР**, на когото е отпусната пенсия по чл. 3, ал. 6, т. 1, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от него възраст, по време на разсроченото изплащане, на наследниците по ал. 1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(3) След смъртта на **ПЕНСИОНЕР**, получаващ пенсия по ал. 1 или 2, неполучената сума се актуализира по реда чл. 7, до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(4) Когато няма наследници по ал. 1 или при смърт на **ПЕНСИОНЕР**, на когото е отпусната пенсия по чл. 3, ал. 6, т. 1, без допълнителни условия, дължимите средства по ал. 1 и 2, съответно дължимите на **ПЕНСИОНЕРА**, плащания на пенсията, без допълнителни условия, остават във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

(5) Наследниците имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника, Правилата 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 сигнализират Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(6) 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.

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

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

(9) Получаването на средства от наследниците по ал. 1 и 2 не се счита за приемане на наследство.

## VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 10. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ** има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника, Правилата 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 избраният 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 на 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. 11. (1) ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор, с Правилата, както и да им предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

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

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** оповестява Правилата и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет, в деня на приемането им.

### VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

**Чл. 12.** (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, Правилника и Правилата.

**Чл. 13.** (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. 11, ал. 1, 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 **ПЕНСИОНЕРЪТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други закони 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, Правилника и Правилата.

### IX. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл. 14.** (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, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

(3) При извършването на изменения и допълнения в Правилата правата на **ПЕНСИОНЕРА** и на неговите наследници и поетите от **ДРУЖЕСТВОТО** задължения към тях се запазват, освен ако с **ПЕНСИОНЕРА** бъде договорено друго, при спазване на ал. 2.

(4) Измененията и допълненията в условията на Правилата, по чл. 144а, ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 от КСО и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на пенсиите по друг начин, се прилагат към **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници, без да се сключва допълнително споразумение с него.

(5) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

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

### X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 15.** Сумите, получени от допълнителна пожизнена пенсия за старост и тези, получени от наследниците по чл. 9 не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

**Чл. 16.** За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване, на Правилника и на Правилата.

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

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:** .....

(подпис и печат)

**ПЕНСИОНЕР:** .....

(подпис)

Име и фамилия:.....

Име и фамилия: .....

(на **ПЕНСИОНЕРА**)

Длъжност:.....

(на служителя, подписал договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**)