

ДОГОВОР

ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА
В ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“

№ ДР

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, пенсионна лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Николай Иванов Марев и Кирил Константинов Георгиев, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. №12540/2000 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130410344, от една страна

и

....., ЕГН.....

или идентификационен № (за чужденец), л.к. №, издадена наг.

от, или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност)

....., дата на ражданег., месторождение

....., гражданство....., държава на постоянно пребиваване.....

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 **ПОЛУЧАТЕЛ**, 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, при и по повод разсроченото изплащане на средства по индивидуалната партида в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“ (ДПФ „Доверие“).

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила от датата на сключването и има действие до изтичане на срока на периодичното плащане или до изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

III. РАЗМЕР НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ И ПЛАН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл. 3. (1) Периодичното плащане се определя въз основа на:

1. размера на средствата и броя дялове по индивидуалната партида, към датата на разпореждането, с което се определя;
2. броя на плащанията;
3. периода, на който се извършва;
4. срока на изплащането му.

(2) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

(3) Размерът на периодичното плащане, към датата на определянето му, не може да бъде по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, към същата дата.

(4) Въз основа на параметрите по ал. 1 и при спазване на изискванията по ал. 2 и 3 се изготвя план за извършване на плащанията, който се прилага към разпореждането по ал. 1, т. 1 и към този договор, подписва се от страните по договора и съдържа:

1. размер, в лева, на първото плащане, брой дялове и стойност на един дял, и датата на плащането;
2. броя на останалите плащания и съответстващия брой дялове на всяко плащане;
3. периода, на който се извършва всяко плащане;

4. срока на разсроченото изплащане.

IV. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ И РАЗХОДИ ПО НЕГО

Чл. 4. Периодичното плащане се извършва от 10-то до 15-то число на месеца, за който се отнася:

1. по предоставена от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

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

Чл. 5. Разходите по периодичното плащане:

1. в случаите по чл. 4, т. 2 и когато личната платежна сметка по чл. 4, 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, са за сметка на ДПФ „Доверие”;

2. когато плащането се извършва в чужбина, по лична платежна сметка по чл. 4, т. 1, водена от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава, са за сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл. 6. (1) Съгласно Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Доверие” (Правилника) право на наследствена пенсия имат:

1. наследниците по закон;

2. трето ползващо лице.

(2) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** определя следните ползващи лица, които имат право да получат наследствена пенсия по този договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, по него.

1. децата си;

2. съпруга/съпругата си;

3. посочените в таблицата лица, както следва:

№	Име, презиме, фамилия	ЕГН	Родствена или семейна връзка(ако има такава)	Дял в %
1				
2				
3				

100%

Забележка. Деца или съпругът/съпругата на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** могат да се посочат и в таблицата. Деца или съпругът/съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** задължително се посочат в таблицата, ако то не желае да посочи всички свои деца, като ползващи лица или желае да определи различна полагаща се част на децата и/или на съпруга/съпругата си.

(3) Когато в ал. 2, т. 1, като ползващи лица са определени децата на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия имат и децата, родени след сключването на договора.

(4) Когато в ал. 2, т. 2, като ползващо лице е определен съпругът или съпругата на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия има лицето, което се намира в брак с **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, към датата на смъртта му.

(5) Когато третите ползващи лица са повече от едно, но в ал. 2, т. 3 не е посочена полагащата им се част, те имат равни права.

(6) Когато третите ползващи лица са повече от едно и някое от тях починае преди **ПОЛУЧАТЕЛЯ** или откаже да получи полагащата му се част, неговата част се разпределя, съответно, към частта на останалите ползващи лица.

(7) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, когато няма определени ползващи лица или определените ползващи лица, са починали преди **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, или са отказали да получат полагащата им се част, средствата по индивидуалната партида или остатъка от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(8) В случаите по ал. 7 и когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** няма наследници по закон, остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се прехвърля в пенсионния резерв на **ДРУЖЕСТВОТО**.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 7. (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

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 ПОЛУЧАТЕЛЯ начин за получаване на информацията.

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

(4) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, тя се предоставя по начина, посочен от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** в подаденото от него искане – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 8. (1) ДРУЖЕСТВОТО, при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

(2) Когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** е пенсионер, **ДРУЖЕСТВОТО** му издава, 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.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 9. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ** 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. 10. (1) ПОЛУЧАТЕЛЯТ 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. 8, ал. 1 и да сигнализира Консултативния съвет на ДПФ „Доверие” и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с разсроченото изплащане на средства от ДПФ „Доверие”, **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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, **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

VIII. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.11. (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. 61, 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:

1. смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** – от датата на настъпването на смъртта;

2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане;

3. прекратяване на разсроченото плащане по заявление на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, който желае да получи остатъка от средствата по индивидуалната си партида еднократно.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.12. Сумите, получени от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по този договор подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица, при условията и по реда на чл. 12 от Правилника, а тези, получени от наследниците по чл. 6 при условията и по реда на Закона за местните данъци и такси.

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

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ПОЛУЧАТЕЛ:

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

.....
/подпис/