

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ ОТ ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“

№ ДП

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 **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 пенсия от 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 изплащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида.

III. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА

Чл. 3. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща от ДПФ „Доверие“:

- 1. Лична пенсия за старост
- 2. Лична пенсия за инвалидност
- 3. Наследствена пенсия

С означение „X“ се посочва вида на пенсията

(2) Пенсията е изчислена на базата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането, с което се отпуска пенсията;
2. избрания срок за получаване;
3. техническия лихвен процент, към датата на отпускане на пенсията, одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН).

(3) **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска допълнителна пенсия при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е не 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. 2 и при спазване на изискванията на ал. 3 се определя:

1. **размер на пенсията за периода до първата актуализация по чл. 4 -** лв.;

(цифром и словом)

2. **срок за получаване на пенсията в години -**;

3. начална дата за изплащане на пенсията - Г.

IV. АКТУАЛИЗАЦИЯ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 4. (1) Пенсията се актуализира на всеки три месеца, в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейния размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на ДПФ „Доверие“ през предходното тримесечие, на годишна база.

(2) В случаите по ал. 1, когато реализираната доходност е по-висока от техническия лихвен процент по чл. 3, ал. 2, т. 3, размерът на пенсията се увеличава, съответно когато доходността е по-ниска от този процент, размерът на пенсията може да се намалява.

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

Чл. 5. Пенсията се изплаща ежемесечно, до 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 пенсията:

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, са за сметка на ДПФ „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 И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл. 7. (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) **ПЕНСИОНЕРЪТ** 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 **ПЕНСИОНЕРА** 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 **ПЕНСИОНЕРА**, 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 **ПЕНСИОНЕРА**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия има лицето, което се намира в брак с **ПЕНСИОНЕРА**, 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 почина преди **ПЕНСИОНЕРА** или откаже да получи полагащата му се част, неговата част се разпределя, съответно, към частта на останалите ползващи лица.

(7) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, когато няма определени ползващи лица или определените ползващи лица, са починали преди **ПЕНСИОНЕРА**, или са отказали да получат полагащата им се част, средствата по индивидуалната партида или остатъкът 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 **ПЕНСИОНЕРЪТ** няма наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят 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 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 и да сигнализира Консултативния съвет на ДПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с изплащането на пенсията от ДПФ „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 закони и подзаконовите 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 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. 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 в следните случаи:

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

2. изплащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида – от по-ранната от двете дати на плащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида;

3. прекратяване на допълнителната пенсия по заявление на **ПЕНСИОНЕРА**, който желае да получи остатъка от средствата по индивидуалната си партида еднократно.

X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 13. Сумите, получени от лична допълнителна пенсия от ДПФ „Доверие“ са необлагаем доход, съгласно 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 доброволно пенсионно осигуряване, и на Правилника.

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ПЕНСИОНЕР:

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

.....
/подпис/