

ДОГОВОР

ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА
ОТ 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 при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, пенсионна лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Ангелина Стоянова Петрова и Мирослав Крумов Маринов, 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 неговото действие не се ограничава със срок.

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, към датата на разпореждането, с което се определя;
2. броя на плащанията;
3. периода/периодите, на който/които се извършва.

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

(3) Въз основа на параметрите по ал. 1 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.

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

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

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

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

Чл. 5. Разходите по периодичното плащане са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

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 почине 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 на 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.

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. 62, 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. 7 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/