

ДОГОВОР

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

№ УР

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, 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 **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 индивидуална партида в 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 му 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 отпуска;
2. броя на плащанията;
3. периода, на който се извършва;
4. срока за изплащането му.

(2) Месечният размер на периодичното плащане, към датата на определянето му, 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.

(3) Периодът на разсроченото 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 по ал. 2 се увеличават съответно двукратно, трикратно, четирикратно или шесткратно.

(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 изпращане.

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, съответно на последния месец от периода му, когато той е по-голям от един месец:

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. (1) Разходите за извършване на периодичното плащане по реда на чл. 4 са за сметка на УПФ „Доверие”.

(2) Разсроченото плащане може да се извършва в чужбина, по лична платежна сметка по чл. 4, т. 1, водена от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава, като в този случай разходите за извършването му са за сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

Чл. 6. (1) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** остатъкът от средствата по индивидуалната партида се изплаща еднократно или разсрочено на наследниците му по закон, при съответното прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и ал. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата дължими на низходящите на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(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 сигнализират Попечителския съвет на УПФ „Доверие” и Комисията за финансов надзор (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) Отказът от наследството на починалия **ПОЛУЧАТЕЛ** не лишава наследниците от правата им по този договор.

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

(7) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, когато няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата по индивидуалната партида се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие”.

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 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. 8. ДРУЖЕСТВОТО, при поискване:

1. предоставя, в 7-дневен срок, на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител;

2. издава на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** 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) 20165/679), 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 Попечителския съвет на УПФ „Доверие” и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с разсроченото изплащане на средства от УПФ „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, 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. 80, 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. изтичане на срока на периодичното плащане.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 12. Сумите, получени от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по този договор не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Чл. 13. 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:

ПОЛУЧАТЕЛ:

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

.....
/подпис/