

**ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ
ОТ ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДСК-РОДИНА“**

№ _____ / _____ 2.

Днес, _____, между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДСК - РОДИНА“ АД (наричана за краткост **„КОМПАНИЯТА“**), със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1000, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията, с **ЕИК 121507164**, притежаваща лицензия № 4 от 03.10.2000 г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор и разрешение за управление № 341-ДПФ/25.08.2003 г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Доброволен пенсионен фонд „ДСК - Родина“** (наричан за краткост **ДПФ „ДСК - Родина“**), рег. в СГС по ф.д. №12575/2000г., БУЛСТАТ 130409819, с идентификационен код на правния субект 549300R23ESFB7NRXF96 и идентификационен код в НАП 043, чрез упълномощения представител:

.....

от една страна,

и

..... <i>(име, презиме и фамилия)</i>		
ЕГН, с л.к. № , издадена на от , Или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност):		
постоянен адрес гр.(с.), Област Община, П.К., ул. <i>(гр./с., ул/ ж.к.№)</i>		
настоящ адрес (адрес за кореспонденция) гр.(с.)..... Област, Община, П.К. <i>(гр./с., ул/ ж.к.№)</i>		
ел.поща:....., Телефон:		
Дата на раждане*:	Пол*:	Държава, в която лицето е установено за данъчни цели*:
*Информация, която се предоставя на основание чл.73а, ал.2 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица само от местни лица на друга държава-членка на Европейския съюз		

от друга страна, наричан/а за краткост **ПЕНСИОНЕР**, се сключи настоящият договор за изплащане на допълнителна пенсия от Доброволен пенсионен фонд „ДСК - Родина“.

I. ПРЕДМЕТ.

Чл.1. (1) С настоящия договор се уреждат отношенията между КОМПАНИЯТА и ПЕНСИОНЕРА при и по повод изплащането на лична пенсия от ДПФ „ДСК - Родина“.

(2) Пенсията се отпуска и изплаща в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (наричан по-нататък Кодекса) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, и Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ (наричан по-нататък Правилника), който Правилник представлява неразделна част от договора.

II. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА. НАЧИН ЗА НЕЙНОТО ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ И АКТУАЛИЗАЦИЯ.

Чл.2. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща на ПЕНСИОНЕРА, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава лична пенсия от ДПФ „ДСК - Родина“.

(2) ПЕНСИОНЕРЪТ придобива право за изплащане на пенсия от ДПФ „ДСК - Родина“ на основание разпоредбите на Кодекса, Правилника и този договор.

(3) КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща на ПЕНСИОНЕРА следната допълнителна пенсия:

- ☐ 1. Лична пожизнена пенсия за старост;
- ☐ 2. Лична срочна пенсия за старост - (посочва се срок от 3 до 15 г. по избор на Пенсионера);
- ☐ 3. Лична пожизнена инвалидна пенсия;
- ☐ 4. Лична инвалидна пенсия с определен срок на получаване – срокът на инвалидизирането;
- ☐ 5. Срочна наследствена пенсия за наследници на починало осигурено лице или пенсионер.

(4) ПЕНСИОНЕРЪТ избира вида на допълнителната пенсия и срока на нейното получаване (в случаите на лична срочна пенсия за старост), като ги посочва в молбата/заявлението за отпускане на пенсия до КОМПАНИЯТА. Изборът е окончателен и веднъж направен не може да бъде променен.

(5) Размерът на първата месечна пенсия е евро (словом).

(6) Сумата, срещу която КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща допълнителна лична пенсия на ПЕНСИОНЕРА е в размер наевро (словом).

Чл.3. Размерът на пенсията се определя съобразно избрания от ПЕНСИОНЕРА начин за нейното изплащане, както следва:

1. Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изчислява на базата на:

- а. натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида;
- б. биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор; и
- в. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

2. Срочната пенсия се изчислява на базата на:

- а. натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида;
- б. срока за нейното получаване; и
- в. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

Чл. 4 (1) Изплащането на пенсията се извършва по избрания от ПЕНСИОНЕРА начин, както следва:

1. ☐ По негова лична банкова сметка:

IBAN:

BIC:

При банка:

2. ☐ С пощенски запис на посочения от ПЕНСИОНЕРА по-горе постоянен/настоящ адрес (излишното се зачертава).

(2) Допълнителната пенсия се изплаща ежемесечно до 15-то число от месеца за предходния месец по начин, избран от ПЕНСИОНЕРА.

(3) В случай, че пенсията се изплаща по банков път, при промяна на банковата сметка, по която следва да се изплаща допълнителната пенсия, ПЕНСИОНЕРЪТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на допълнителната пенсия по новопосочената сметка започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на сметката.

(4) В случай, че пенсията се изплаща чрез пощенски запис, при промяна на адреса на ПЕНСИОНЕРА, на който се изплаща допълнителната пенсия, ПЕНСИОНЕРЪТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на допълнителната пенсия на новопосочения адрес започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на адреса.

(5) При забава на плащанията по допълнителната пенсия, КОМПАНИЯТА дължи на ПЕНСИОНЕРА неустойка за забава в размер на законната лихва върху сумата на дължимата пенсия за периода на забавата.

(6) Неполучените в срок пенсии не по вина на КОМПАНИЯТА се изплащат при поискването им. За този срок КОМПАНИЯТА не дължи законна лихва.

(7) Разходите по изплащането на пенсията по банков път са за сметка на КОМПАНИЯТА.

Чл.5. (1) При отпусната срочна пенсия по този договор, по време на действието на договора размерът на пенсията може да се увеличава или намалява периодично в

зависимост от постигнатата доходност от управление на средствата от индивидуалната партия на ПЕНСИОНЕРА.

(2) Размерът на изплащаната пенсия се актуализира в срокове и по ред, определени в Правилника, веднъж годишно към първия работен ден на месец февруари всяка година.

(3) При реализиран от КОМПАНИЯТА доход от управление на средствата на Доброволния пенсионен фонд по - нисък от техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор, ПЕНСИОНЕРЪТ с отпусната срочна пенсия избира една от двете възможности:

☐ 1. актуализация съобразно реализирания доход, с която се намалява размерът на пенсията и се запазва определения в пенсионния договор срок за отпускане на пенсията, до изчерпване на средствата по индивидуалната му партия; или

☐ 2. актуализация с коефициент единица, с която се запазва размерът на пенсията такъв какъвто е бил определен при предходната актуализация и за следващия дванадесетмесечен период и се намалява срокът на получаване на пенсията до изчерпване на средствата от партията на ПЕНСИОНЕРА.

(4) Направеният избор по предходната алинея е окончателен.

(5) В случай, че бъде избран втория начин за актуализация на пенсиите, КОМПАНИЯТА уведомява писмено ПЕНСИОНЕРА в срок от 14 работни дни от датата на актуализацията - към първия работен ден на месец февруари на съответната година, за определения нов срок за изплащане на остатъка от неговата лична срочна пенсия.

(6) Допълнителната пенсия от ДПФ „ДСК - Родина“ не подлежи на преизчисляване.

III. ПОКРИТИ РИСКОВЕ.

Чл.6. (1) При изплащането на допълнителната пенсия по чл.2, ал.3, се покрива осигурителният риск смърт, като правата на наследниците са подробно уредени в чл.10.

(2) При изплащането на допълнителната пожизнена пенсия по чл.2, ал.3, т.1 и 3 се покрива осигурителният риск от преживяване.

(3) КОМПАНИЯТА не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените по индивидуалните партии средства.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ.

Чл.7. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да:

1. изплаща на ПЕНСИОНЕРА допълнителна пенсия при условията, реда и сроковете, определени в този договор, Кодекса, актовете по прилагането му и Правилника.

2. управлява средствата на ДПФ „ДСК-Родина“ съгласно изискванията на Кодекса, подзаконовите актове по прилагането му и Правилника.

3. поеме разходите свързани с изплащането на пенсията по банков път.

(2) КОМПАНИЯТА има право да изисква от ПЕНСИОНЕРА необходимите документи във връзка с изплащането на допълнителната пенсия.

(3) Извън посочените в настоящия договор, КОМПАНИЯТА има съответните права и задължения, предвидени в Кодекса, актовете по прилагането му и Правилника.

Чл.8. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ има право да:

1. получава при поискване информация за движението на средствата, съобразно разпоредбите на Кодекса, Правилника и настоящия договор.

2. поиска да му бъдат изплатени неполучени в срок средства.

(2) ПЕНСИОНЕРЪТ се задължава да:

1. уведомява КОМПАНИЯТА своевременно при всяка промяна на личните му данни като предоставя съответните документи, установяващи тези обстоятелства.

2. предоставя поискана от КОМПАНИЯТА информация по ред и начин, уредени в Кодекса, Правилника и настоящия договор.

3. уведомява писмено КОМПАНИЯТА в 15-дневен срок за промяна в адреса за кореспонденция.

(3) Извън посочените в настоящия договор, ПЕНСИОНЕРЪТ има съответните права и задължения, предвидени в Кодекса, актовете по прилагането му и Правилника.

V. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.

Чл.9. (1) КОМПАНИЯТА предоставя на ПЕНСИОНЕРА при писмено поискване информация при условията, ред и начина, уредени в Кодекса, актовете по прилагането му, Правилника и настоящия договор.

(2) КОМПАНИЯТА предоставя информацията на ПЕНСИОНЕРА по избран от него начин, а именно по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител, чрез интернет страницата на КОМПАНИЯТА или на хартиен носител. Когато ПЕНСИОНЕРЪТ не е направил избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

(3) Информацията по ал.1 се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата в КОМПАНИЯТА, освен ако не е предвиден друг срок в Кодекса, в Правилника и/или в настоящия договор.

(4) КОМПАНИЯТА издава при поискване на ПЕНСИОНЕРА 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.

(5) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване в 7-дневен срок на ПЕНСИОНЕРА, съответно на наследник на ПЕНСИОНЕРА, копие от електронен документ в електронното досие на ПЕНСИОНЕРА на хартиен или на електронен носител.

(6) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на наследниците на починал ПЕНСИОНЕР в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

VI. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА.

Чл.10. (1) При смърт на ПЕНСИОНЕРА, остатъкът от средствата от индивидуалната му партида в ДПФ „ДСК - Родина“ се изплаща на неговите наследници при условия и по ред, предвидени в Правилника и в настоящия договор.

(2) ПЕНСИОНЕРЪТ посочва, а КОМПАНИЯТА се задължава да изплати остатъка от натрупаната сума от индивидуалната му партида в ДПФ „ДСК - Родина“ на следните лица:

Име, презиме, фамилия	Адрес	Телефон	ЕГН	Дялове

(3) В случай че няма посочени лица по предходната алинея, КОМПАНИЯТА дължи натрупаната сума от индивидуалната партида на починалия на наследниците му по закон.

(4) Остатъкът от средствата от партията на ПЕНСИОНЕРА се изплащат на посочените в ал. 2 лица или наследниците по закон под формата на срочна наследствена пенсия, еднократно или разсрочено.

(5) В случай че няма посочени лица по ал. 2 и наследници по закон, остатъкът от средствата от индивидуалната партида отива в пенсионния резерв за изплащане на пожизнени пенсии.

VII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ.

Чл.11. (1) КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА при спазване на изискванията на Кодекса и актовете по прилагането му, Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. и този договор.

(2) КОМПАНИЯТА използва предоставените ѝ лични данни във връзка с изпълнение на задълженията си по този договор. КОМПАНИЯТА може да разкрие на трети лица информация относно личните данни на ПЕНСИОНЕРА, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА.

Чл.12. Настоящият договор се прекратява в следните случаи:

1. При смърт на ПЕНСИОНЕРА;
2. При изтичане на срока на договора;
3. При изчерпване на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА, резултат от намаляване на доходността, посочено в чл.5, ал.3 от договора, преди изтичане на срока по чл. 3, т. 2 от договора;
4. По взаимно съгласие на страните;
5. В други случаи предвидени в Кодекса и Правилника.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.

Чл.13. Настоящият договор влиза в сила от датата на подписването му и от двете страни.

Чл.14. ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че КОМПАНИЯТА го е запознала с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го е консултирала при избора на най-подходящо плащане преди сключване на настоящия договор.

Чл.15. (1) Изменения и допълнения по този договор се правят по взаимно съгласие на страните посредством подписване на допълнително споразумение.

(2) Влизането в сила на нови нормативни актове или на промени в нормативни актове, както и изменения и допълнения на Правилника, след сключването на този договор, в резултат на които се създават или се изменят императивни разпоредби относно съдържанието на този договор, стават част от съдържанието на този договор, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него. Промените влизат в сила от датата на влизане в сила на новия нормативен акт, съответно на промените в нормативния акт или в Правилника. При противоречие между клаузи на този Договор и императивни разпоредби на закона, се прилага законът.

Чл. 16. Предоставянето на информация между страните по договора ще се извършва в писмен вид, на посочените в настоящия договор адреси. За валидна ще се счита и информацията, предоставена по електронна поща - официалната на КОМПАНИЯТА и посочената от ПЕНСИОНЕРА в настоящия договор.

Чл.17. Страните се споразумяват, че няма да предоставят на трети лица без изрично съгласие на насрещната страна информация относно съдържанието и изпълнението на Договора, освен в случаите, предвидени в нормативната уредба.

Чл.18. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с ПЕНСИОНЕРА и средствата от индивидуалната партида.

Чл.19. Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за КОМПАНИЯТА и един за ПЕНСИОНЕРА, всеки от които със силата на оригинал.

Чл.20. За неуредените в този договор въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса, приложимите в областта на допълнителното пенсионно осигуряване подзаконовни нормативни актове, Правилника и останалите приложими разпоредби на българското законодателство.

Чл.21. Страните се съгласяват, че споровете по изпълнението на настоящия договор ще се решават доброволно, в дух на добро сътрудничество и разбирателство, а при невъзможност - по съдебен ред от българските съдилища.

ЗА КОМПАНИЯТА:

.....

.....

ЗА ПЕНСИОНЕРА:

.....

/име, фамилия, подпис/