

**ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ
ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ В ДОБРОВОЛЕН
ПЕНСИОНЕН ФОНД ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ „ДСК-РОДИНА“**

№ _____ / _____ г.

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 № 978-ДПФПС/03.08.2007 г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК - Родина“** (наричан за краткост ДПФПС „ДСК-Родина“), рег. в СГС по ф.д. № 20597/2007г. БУЛСТАТ 175456360, с идентификационен код на правния субект 549300DTC3WOON6LNB61, 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 (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 **ПОЛУЧАТЕЛ**, се сключи настоящият договор за разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида на осигуреното лице с ЕГН:

.....в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“.

Договорът се сключва съгласно Разпореждане №..... отг. за следното:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА.

Чл.1. (1) С този договор се уреждат отношенията между КОМПАНИЯТА и ПОЛУЧАТЕЛЯ при и по повод разсрочено изплащане на средства от посочената по-горе индивидуалната партида в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (*наричан по-нататък Кодекса*), Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ (*наричан по-нататък Правилника*) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

(2) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на ПОЛУЧАТЕЛЯ на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

(3) ПОЛУЧАТЕЛЯТ декларира, че КОМПАНИЯТА го е запознала с правата му и го е консултирала при избора на най-подходящо плащане преди сключване на настоящия договор.

II. ПЛАН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА.

Чл.2 (1) КОМПАНИЯТА се задължава да изплати на ПОЛУЧАТЕЛЯ натрупаната по индивидуалната партида в ДПФПС „ДСК-Родина“ сума към датата на Разпореждането за отпускане на разсроченото изплащане и съобразно избрания план за извършване на плащанията, а именно:

1. Сума подлежаща на разсрочено изплащане съгласно Разпореждането:
в размер наевро (словом:);
2. Размер на периодичното плащане (словом:);
3. Срок за получаване(посочва се в месеци);
4. Дата на първото плащанег.;
5. Период на получаване (посочва се в месеци).

(2) Разсрочените плащания се извършват до 15-то число на месеца за предишния месец, съответно предишните месеци, за който/които се отнася плащането.

Чл.3. Размерът на плащането се изчислява на базата на:

1. Натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице/пенсионера, която подлежи на разсрочено изплащане, съгласно Разпореждането, с което се определя;
2. Срока за получаване;
3. Периода, на който се извършва плащането;
4. Размера на наследствените дялове, в случаите на разсрочено изплащане на наследници.

Чл.4.(1) Плащането се извършва по избрания от ПОЛУЧАТЕЛЯ 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) При промяна на банковата сметка, по която следва да се извършват плащанията, ПОЛУЧАТЕЛЯТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на разсроченото плащане по новопосочената сметка започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на сметката.

(3) Разходите по изплащането на разсрочените плащания по банков път са за сметка на КОМПАНИЯТА.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ.

Чл.5. Права и задължения на КОМПАНИЯТА:

1. Да извършва разсрочените плащания съгласно Правилника и условията посочени в раздел II от настоящия договор.
2. Да продължи да управлява средствата на ПОЛУЧАТЕЛЯ съгласно условията посочени в Кодекса и Правилника.
3. Да разпределя реализирания доход от инвестиране на средствата.
4. Да изисква от ПОЛУЧАТЕЛЯ необходими документи във връзка с изпълнението на настоящия договор.
5. КОМПАНИЯТА изплаща неполучените в срок средства не по нейна вина при поискването им. За този срок КОМПАНИЯТА не дължи законна лихва.

Чл.6. Права и задължения на ПОЛУЧАТЕЛЯ:

1. Да получава при поискване информация за движението на средствата от индивидуалната партия съобразно разпоредбите на Кодекса, Правилника и настоящия договор.
2. Да поиска да му бъдат изплатени неполучени в срок средства.
3. Да поиска сключване на нов договор или да изрази желанието си за изтегляне на средствата от индивидуалната партия по друг начин, в случай че след изтичане срока на договора има натрупани средства.
4. Да уведомява КОМПАНИЯТА своевременно при всяка промяна на личните му данни като предоставя съответните документи, установяващи тези обстоятелства.
5. Да уведоми писмено КОМПАНИЯТА в 15 - дневен срок за промяна в адреса за кореспонденция.
6. Да предоставя поискана от КОМПАНИЯТА информация по ред и начин, уредени в Кодекса, Правилника и настоящия договор.

IV. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.

Чл.7. (1) КОМПАНИЯТА предоставя на ПОЛУЧАТЕЛЯ при писмено поискване информация при условията, ред и начина, уредени в Кодекса, Правилника и настоящия

договор. Информацията 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

(2) КОМПАНИЯТА предоставя информацията на ПОЛУЧАТЕЛЯ 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 ПОЛУЧАТЕЛЯТ не е направил избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

(3) КОМПАНИЯТА издава при поискване на ПОЛУЧАТЕЛЯ (в случаите когато е осигурено лице или пенсионер в ДПФПС „ДСК-Родина“) 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.

(4) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване в 7-дневен срок на ПОЛУЧАТЕЛЯ, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(5) КОМПАНИЯТА предоставя на ПОЛУЧАТЕЛЯ (в случаите когато е осигурено лице или пенсионер в ДПФПС „ДСК-Родина“) информация за всяка промяна в схемата, произтичаща от изменения и допълнения в нормативната уредба, в Правилника за организацията и дейността на ДПФПС „ДСК-Родина“ или в колективния трудов договор, съответно в колективното споразумение, в 7-дневен срок от промяната.

(6) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на ПОЛУЧАТЕЛЯ (в случаите когато е осигурено лице или пенсионер в ДПФПС „ДСК-Родина“)

1. информацията по чл. 123з1, ал. 2 от Кодекса;

2. годишния финансов отчет и годишния доклад по чл. 252, ал. 2 от Кодекса за схемата, по която е осигурен/пенсионер;

3. информация по чл. 251в от Кодекса относно Инвестиционната политика и принципи на инвестиране на ДПФПС „ДСК-Родина“ и относно структурата на инвестиционния портфейл.

(7) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на наследниците на починало осигурено лице/ пенсионер в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

V. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИ НА ПОЛУЧАТЕЛЯ.

Чл. 8. (1) При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ, лицата които имат право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото осигурено лице/пенсионер се определят съгласно условията на колективното споразумение или колективния трудов договор.

(2) В случай, че няма определени лица от ПОЛУЧАТЕЛЯ по реда на предходната алинея, КОМПАНИЯТА дължи натрупаната сума по индивидуалната партида на наследниците му съгласно Закона за наследството.

(3) При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ, всяко от лицата по ал.1 или съответно по ал.2 подава до Компанията писмено заявление за еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида като прилага необходимите документи, съгласно Правилника. Подаденото заявление се разглежда и решава **в срок до един месец** от датата на регистриране на заявлението в КОМПАНИЯТА, а в случай на установени

грешки или пропуски в него и придружаващите го документи, едномесечният срок започва да тече от датата на представяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередностите в заявлението и представените документи.

VI. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл.9. (1) КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ПОЛУЧАТЕЛЯ при спазване на изискванията на Кодекса за социално осигуряване и Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016г 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 ПОЛУЧАТЕЛЯ, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

VII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.10. Настоящият договор се прекратява в следните случаи:

1. При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ;
2. При изтичане на срока на договора.
3. При изчерпване на средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице/пенсионера.
4. По взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма;
5. В други случаи предвидени в Кодекса, този Правилник или договора за разсрочено изплащане.

VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.11. Настоящият договор влиза в сила от датата на подписването му и от двете страни.

Чл.12. (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 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. 13. 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 ПОЛУЧАТЕЛЯ в настоящия договор.

Чл. 14. 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. 15. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с ПОЛУЧАТЕЛЯ и средствата по индивидуалната му партида.

Чл. 16. Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за КОМПАНИЯТА и един за ПОЛУЧАТЕЛЯ, всеки от които със силата на оригинал.

Чл. 17. За неуредените в този договор въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, приложимите в областта на допълнителното пенсионно осигуряване подзаконовни нормативни актове, Правилника за организацията и дейността на ДПФПС „ДСК-Родина“ и останалите приложими разпоредби на българското законодателство.

Чл. 18. 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 ПОЛУЧАТЕЛЯ:

.....

.....

/име, фамилия, подпис/

.....