

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР № _____
ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ
ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ
ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДСК-РОДИНА“

Днес, _____, в гр./с. _____ 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 на ППФ „ДСК-Родина“ № 342-ППФ/25.08.20003г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Професионален пенсионен фонд „ДСК - Родина“** (наричан за краткост **ППФ „ДСК-Родина“**), рег. в СГС по ф.д. № 14246/2000г., БУЛСТАТ: 130432485, с идентификационен код на правния субект 549300V61LVOMX3K9N85 и идентификационен код в НАП 041, 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 срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от Професионален пенсионен фонд „ДСК-Родина“.

I. ПРЕДМЕТ.

Чл.1. (1) С настоящия договор се уреждат отношенията между КОМПАНИЯТА и ПЕНСИОНЕРА при и по повод изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от ППФ „ДСК-Родина“.

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

II. СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ.

Чл.2. Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране е срочна пенсия за работещите при условията на първа и втора категория труд лица, която се получава при наличие на условията, предвидени в чл.168 от Кодекса за периода до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от Кодекса от лицето и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от Кодекса.

III. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА. НАЧИН ЗА НЕЙНАТА АКТУАЛИЗАЦИЯ.

Чл.3 (1) КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща на ПЕНСИОНЕРА, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от ППФ „ДСК-Родина“.

(2) Средствата, натрупани по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА в ППФ „ДСК-Родина“ към датата на настоящия договор, срещу които КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща пенсията по ал. 1, са в размер на евро (словом евро).

(3) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се изчислява на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА;
2. срока на получаване на пенсията;
3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

Чл. 4 (1) Първоначалният размер на отпуснатата срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране е в размер на: евро (словом евро).

(2) Срокът за получаване на срочната пенсия е (посочва се в месеци).

Чл. 5. (1) Изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране 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) Първата месечна срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране се дължи за месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.

(3) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се изплаща ежемесечно до 15-то число от месеца за предходния месец по начин, избран от ПЕНСИОНЕРА.

(4) В случаите когато пенсията се изплаща по банков път, при промяна на банковата сметка, по която следва да се изплаща пенсията, ПЕНСИОНЕРЪТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране по новопосочената сметка започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на сметката.

(5) В случаите когато пенсията се изплаща чрез пощенски запис, при промяна на адреса на ПЕНСИОНЕРА, на който се изплаща пенсията, ПЕНСИОНЕРЪТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране на новопосочения адрес започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на адреса.

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

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

(8) Разходите по изплащането на пенсията по банков път са за сметка на КОМПАНИЯТА. Разходите по изплащането на пенсията чрез пощенски запис са за сметка на ПЕНСИОНЕРА.

Чл.6. (1) Размерът на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се актуализира веднъж годишно с решение на изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА - към първия работен ден на месец февруари всяка година въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида, периода от време, който остава до края на срока на пенсията, както и действащите актюерски разчети.

(2) При постигане на доходност от инвестиране на активите на ППФ „ДСК-Родина“ за съответния период, която е по-ниска от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислена пенсията при отпускането ѝ, размерът на пенсията може да се намали с цел осигуряване на изплащането на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от КОМПАНИЯТА за срока за който е отпусната, но във всички случаи до изчерпване на средствата по партидата на ПЕНСИОНЕРА.

(3) При постигане на доходност от инвестиране на активите на ППФ „ДСК-Родина“ за съответния период, която е по-висока от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислена пенсията при отпускането ѝ, размерът на пенсията се увеличава. В този случай актуализацията се извършва въз основа на превишението на реализираната доходност от

инвестирането на средствата на ППФ „ДСК-Родина“ през периода, за който се отнася и техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен размерът на пенсията при отпускането ѝ.

(4) Актуализацията се извършва съгласно условията и по реда, определени в Правилника.

Чл. 7. (1) Когато средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА, налични към 1 януари 2011 г., са били прехвърлени във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване на основание §4а, ал. 1 от ПРЗ на КСО, НОИ има задължение да прехвърли по сметка на ППФ „ДСК-Родина“ тези средства, както и постъпилите осигурителни вноски за съответното лице във фонд "Пенсии" след тази дата до 17 юли 2011 г., включително. Средствата се прехвърлят в 14-дневен срок от уведомяването на НОИ, че е отпусната пенсия от ППФ „ДСК-Родина“.

(2) Преизчисляването се извършва с прехвърлените средства по ал. 1 от първо число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето.

IV. ПОКРИТИ РИСКОВЕ.

Чл.8. (1) При изплащането на пенсия се покрива осигурителен риск „смърт“, като правата на наследниците на ПЕНСИОНЕРА са подробно уредени в чл. 12.

(2) При изплащането на пенсия от ППФ „ДСК-Родина“, инвестиционният риск се покрива в рамките на изискванията за постигане на минимална доходност при управлението на активите на фонда, като за целта се създава специализираният резерв за гарантиране на минимална доходност.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ.

Чл.9. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да:

1. изплаща на ПЕНСИОНЕРА срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията, реда и сроковете, определени в този договор, в Кодекса, актовете по прилагането му и Правилника;
2. управлява средствата на ППФ „ДСК-Родина“ съгласно изискванията в Кодекса, актовете по прилагането му и Правилника;

(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 съответни права и задължения, предвидени в Кодекса, актовете по прилагането му и Правилника.

Чл.10. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ има право да:

1. получава при поискване информация за движението на средствата от индивидуалната му партида съобразно разпоредбите на Кодекса, Правилника и настоящия договор;
2. поиска да му бъдат изплатени неполучените 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. уведомява писмено КОМПАНИЯТА в 15 - дневен срок за промяна в адреса за кореспонденция;
 3. предоставя поискана от КОМПАНИЯТА информация по ред и начин, уредени в Кодекса, Правилника и настоящия договор;
 4. уведоми КОМПАНИЯТА в случай, че му бъде отпусната лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КОДЕКСА.
- (3) Извън посочените в настоящия договор, ПЕНСИОНЕРЪТ има съответните права и задължения, предвидени в Кодекса и актовете по прилагането му, както и в Правилника.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.

- Чл.11. (1)** КОМПАНИЯТА предоставя на ПЕНСИОНЕРА при писмено поискване информация при условията, реда и начина, уредени в Кодекса и актовете по прилагането му, 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 Правилника и/или 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)** КОМПАНИЯТА издава при поискване на ПЕНСИОНЕРА уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните за неговото осигуряване и му позволява извършването на справки и проследяването на осигурителната му история.
- (4)** 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.

VII. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИ НА ПЕНСИОНЕРА.

- Чл.12. (1)** При смърт на ПЕНСИОНЕРА, остатъкът от средствата от индивидуалната му партида в ППФ „ДСК-Родина“ се изплаща еднократно или разсрочено на наследниците му при условията и по реда на чл.170 от Кодекса и Правилника.
- (2)** При смърт на ПЕНСИОНЕРА, всеки от наследниците по ал. 1 подава до КОМПАНИЯТА писмено заявление по образец. Подаденото заявление се разглежда и решава по реда и в сроковете предвидени в Правилника.
- (3)** В случай че ПЕНСИОНЕРЪТ няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата по ал. 1 се прехвърля в държавния бюджет.

VIII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ.

- Чл.13. (1)** КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА при спазване на изискванията на Кодекса 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 ПЕНСИОНЕРА, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА.

Чл.14. (1) Настоящият договор се прекратява при:

1. смърт на ПЕНСИОНЕРА;
2. навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от Кодекса от ПЕНСИОНЕРА;
3. придобиване на право на лична пенсия за трудова дейност или на социална пенсия за инвалидност по част първа от КОДЕКСА.

(2) Настоящият договор се прекратява при изчерпване на средствата от индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА.

X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.

Чл.15. Настоящият договор влиза в сила от датата на подписването му и от двете страни.

Чл. 16. ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че КОМПАНИЯТА го е запознала с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го е консултирала преди сключване на настоящия договор.

Чл.17. (1) Изменения и допълнения по този договор се правят по взаимно съгласие на страните посредством подписване на допълнително споразумение.

(2) Страните не могат да правят изменения в договора по отношение на начина на изчисляване на пенсията, покритите рискове и срока за получаването ѝ.

(3) 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. 18. 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. 19. 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. 20. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с ПЕНСИОНЕРА и средствата от индивидуалната партия.

Чл. 21. Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за КОМПАНИЯТА и един за ПЕНСИОНЕРА.

Чл. 22. 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. 23. 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/

.....