

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР № _____
ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА
СТАРОСТ ОТ ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ
„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, представляваща и управляваща по закон **Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК - Родина“** (наричан за краткост **ФИПП „ДСК-Родина“** или **„Фонда“**), БУЛСТАТ 177530432, чрез упълномощения представител:
от една страна,
и

..... (име, презиме и фамилия)		
ЕГН, с л.к. №, издадена на от, Или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок валидност):		
постоянен адрес гр.(с.), Област, Община, П.К., ул. (гр./с., ул/ ж.к.№)		
настоящ адрес (адрес за кореспонденция) гр.(с.)..... Област, Община, П.К., (гр./с., ул/ ж.к.№)		
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 пожизнена пенсия за старост от ФИПП „ДСК-Родина“.

I. ПРЕДМЕТ.

Чл. 1. (1) С настоящия договор се уреждат отношенията между КОМПАНИЯТА и ПЕНСИОНЕРА при и по повод изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФИПП „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 Универсален пенсионен фонд „ДСК-Родина“ (*наричан по-нататък „Правилника“*) и Правилата на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК-Родина“ (*наричани по-нататък „Правила“*), които Правилник и Правила представляват неразделна част от Договора.

II. ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ.

Чл. 2. Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в настоящия договор сума, дължима на ПЕНСИОНЕРА от определена дата до неговата смърт.

Чл. 3. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща на ПЕНСИОНЕРА допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФИПП „ДСК-Родина“ срещу прехвърляне във ФОНДА на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5 от Кодекса.

(2) Сумата по ал.1, срещу която КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия на ПЕНСИОНЕРА е в размер на лв. (словом..... лева).

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

Чл. 4. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща на ПЕНСИОНЕРА, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава следната допълнителна пожизнена пенсия за старост:

- 1. допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия;
- 2. допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане: (словом)

(*посочва се срок от 2 до 10 години по избор на пенсионера*);

- 3. допълнителна пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от ПЕНСИОНЕРА възраст, както следва:

а) месечен размер на разсроченото плащане:
..... лв. (словом лева)

/посочва се размерът на разсроченото плащане - 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/

б) срок на разсрочените плащания:
..... (словом)

/посочва се срокът на разсроченото изплащане в месеци/

в) периодичност на разсрочените плащания:

..... (словом:)

г) месечен размер на допълнителната пожизнена пенсия: лв (словом лева)

(2) В допълнение към избора на допълнителна пенсия по ал.1, т.1-3, ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че желае гарантираният размер на избраната от него пенсия да бъде изчислен съобразно:

1. изискванията на чл.169, ал.3 от Кодекса;

2. изискванията на чл.169, ал.4 от Кодекса при прилагане на рисков коефициент, при условие че размерът на средствата по чл.6, ал. 1, т. 1, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от Кодекса.

Чл. 5. Допълнителната пожизнена пенсия по чл.4 е с пожизнен характер.

Чл. 6. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изчислява на базата на:

1. средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА в Универсален пенсионен фонд „ДСК-Родина“ (наричан за краткост УПФ „ДСК-Родина“) след допълването ѝ при необходимост, съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от Кодекса;

2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт (наричан за краткост „НСИ“);

3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор (наричана за краткост „КФН“).

(2) При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия за старост:

1. не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;

2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през текущата година.

(3) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия не може да е по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от Кодекса.

Чл. 7. (1) Първоначалният размер на отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия е в размер на: лв. (словом лева).

(2) Гарантираният размер на отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия е в размер на: лв. (словом лева).

Чл. 8. (1) Изплащането на допълнителната пожизнена пенсия 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 задрасква).

(2) Първата месечна допълнителна пожизнена пенсия се дължи за:

1. месеца на сключване на пенсионния договор;

2. месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

3. месеца, предхождащ месеца на сключване на пенсионния договор.
- (3) Допълнителната пожизнена пенсия се изплаща ежемесечно до 15-то число от месеца за текущия 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 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.
- (5) В случаите, когато 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.
- (6) 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.
- (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 в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция, се извършват за сметка на ФИПП „ДСК-Родина“. В случаите когато фактически извършените разходи за изплащане на пенсията надвишават този размер, КОМПАНИЯТА възстановява на Фонда превишението на разходите.

Чл. 9. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно към последния работен ден на месец октомври, като гарантираният ѝ размер по чл.7, ал.2 от настоящия договор не се променя.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(3) Актуализацията се извършва веднъж годишно по решение на изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА, с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер.

(4) В решението по ал.3 се посочва конкретната част от доходността, с която в случаите на превишение се увеличава размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост, съответно начинът и степента, в които се намалява размерът на пенсията.

(5) При извършване на актуализацията размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО, като така актуализираният ѝ размер не може да бъде по-нисък от гарантирания такъв по чл.7, ал.2 от настоящия договор.

(6) Актуализацията се извършва съгласно условията и по реда, определени в Правилника, Правилата, Кодекса и актовете по прилагането му.

Чл. 10. (1) В случай, че индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА в УПФ „ДСК-Родина“ е повторно разкрита на основание чл.127, ал.6 и 7 от Кодекса, той може да поиска не

повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на отпуснатата пенсия, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на настоящия договор или с част от тях.

(2) Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено писменото искане.

(3) Средствата от партидата въз основа, на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП „ДСК-Родина“.

(4) Преизчисляването се извършва съгласно условията и по реда, определени в Правилника, Правилата, Кодекса и актовете по прилагането му.

IV. ПОКРИТИ РИСКОВЕ.

Чл. 11. (1) При изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост по чл.4, ал.1, т.1-3 се покрива осигурителният риск от преживяване.

(2) При изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост по чл. 4, ал.1, т.2-3 се покрива осигурителният риск смърт, като правата на наследниците са подробно уредени в чл.15 и 16.

(3) При изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, инвестиционният риск се покрива посредством:

1. изискването за изплащане на пенсията в размер не по-нисък от гарантирания размер по чл.7, ал.2;

2. прилагането на технически лихвен процент по чл.6, ал.1, т.3 при изчисляването на първоначалния и гарантирания размер на пенсията.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ.

Чл. 12. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да:

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

2. управлява ФИПП „ДСК-Родина“ съгласно изискванията в Кодекса и актовете по прилагането му, Правилника и Правилата;

3. поеме разходите свързани с изплащането на пенсията, когато размерът на фактически извършените такива надвишава един лев на транзакция;

(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 и актовете по прилагането му, Правилника и Правилата.

Чл. 13. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ има право да:

1. поиска да му бъдат изплатени неполучени в срок средства;

2. получи еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната му партида в УПФ „ДСК-Родина“ средства от осигурителни вноски, отнасящи се за периоди след разкриването на партидата, когато партидата е повторно разкрита на основание чл.127, ал.6 и 7 от Кодекса, в случаите че ПЕНСИОНЕРЪТ не е упражнил правата си по чл.10, ал.1 от настоящия договор.

(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, Правилата 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 и актовете по прилагането му, Правилника и Правилата.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.

Чл. 14. (1) КОМПАНИЯТА предоставя на ПЕНСИОНЕРА при писмено поискване информация при условията, реда и начина, уредени в Кодекса и актовете по прилагането му, Правилника, Правилата 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, Правилата 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 НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА.

Чл. 15. (1) При смърт на ПЕНСИОНЕРА, в зависимост от избрания вид пенсия по чл.4 и възможността за наследяване по чл.11, ал.2 и чл. 16, остатъкът от дължимите средства от ФИПП „ДСК-Родина“ се изплаща еднократно на наследниците при условията и по реда на чл.170 от Кодекса, Правилника и Правилата.

(2) При смърт на ПЕНСИОНЕРА, всеки от наследниците по ал. 1 подава до КОМПАНИЯТА писмено заявление по образец. Подаденото заявление се разглежда и решава от КОМПАНИЯТА по реда и в сроковете предвидени в Правилника и Правилата.

(3) В случай че ПЕНСИОНЕРЪТ няма наследници по ал. 1, остатъкът от дължимите средства по ал.1 остава във ФИПП „ДСК-Родина“.

Чл. 16. (1) При смърт на ПЕНСИОНЕР с отпусната допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, преди изтичане на периода на гарантирано изплащане на наследниците му се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(2) При смърт на ПЕНСИОНЕР с отпусната допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от ПЕНСИОНЕРА възраст, по време на разсроченото изплащане на наследниците се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(3) При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия, остатъчните дължими средства не подлежат на наследяване.

VIII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ.

Чл. 17. (1) КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА при спазване на изискванията на Кодекса, 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. 18. Настоящият договор се прекратява при смърт на ПЕНСИОНЕРА.

X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.

Чл. 19. Настоящият договор влиза в сила от датата на подписването му и от двете страни.

Чл. 20. ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че КОМПАНИЯТА го е запознала с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го е консултирала при избора на плащане преди сключване на настоящия договор.

Чл. 21. (1) Изменения и допълнения по този договор се правят по взаимно съгласие на страните.

(2) Страните не могат да правят изменения в договора касаещи вида на пенсията, начина на изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

(3) Влизането в сила на нови нормативни актове или на промени в нормативни актове, както и изменения и допълнения на Правилника и Правилата, 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, Правилника или Правилата. При противоречие между клаузи на този Договор и императивни разпоредби на закона, се прилага законът.

Чл. 22. 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. 23. 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. 24. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с ПЕНСИОНЕРА и дължимите средства.

Чл. 25. За неуредените в този договор въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса, приложимите в областта на допълнителното пенсионно осигуряване подзаконовни нормативни актове, Правилника, Правилата и останалите приложими разпоредби на българското законодателство.

Чл. 26. 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.

Чл. 27. Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за КОМПАНИЯТА и един за ПЕНСИОНЕРА.

ЗА КОМПАНИЯТА:

ЗА ПЕНСИОНЕРА:

.....

.....

/име, фамилия, подпис/

.....