

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

№ _____ / _____ г.

Днес, _____, в гр./с. _____ между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДСК-Родина“ АД (наричана за краткост „**КОМПАНИЯТА**“), със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к.1303, Район „Възраждане“, бул. „Александър Стамболийски“ № 101, МОЛ София, София Тауър, ет. 4, 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, представлявано от всеки двама изпълнителни директори измежду: Николай Иванов Марев - Главен изпълнителен директор, Румяна Боянова Сотирова - Изпълнителен директор и Михаил Петров Сотиров - Изпълнителен директор, представляваща по закон **Универсален пенсионен фонд „ДСК - Родина“** (наричан за краткост „**УПФ „ДСК - Родина“**“), регистриран по ф.д. № 1779/2001г., по описа на Софийски Градски Съд, с БУЛСТАТ: 130479810, с идентификационен код на правния субект 549300JB0ECT5MJ72T82 и идентификационен код в НАП 042, 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 на валидност):		
постоянен адрес гр.(с.), Област, Община, П.К..... (гр./с., ул/ ж.к.№)		
настоящ 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 физически 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 партия на осигуреното лице ЕГН В Универсален пенсионен фонд „ДСК - Родина“.

I. ПРЕДМЕТ.

Чл. 1. (1) С настоящия договор се уреждат отношенията между КОМПАНИЯТА и ПОЛУЧАТЕЛЯ при и по повод разсрочено изплащане на средствата от посочената по-горе индивидуална партия в УПФ „ДСК - Родина“.

(2) Разсроченото изплащане по ал. 1 се отпуска и изплаща в съответствие с 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 Универсалния пенсионен фонд (*наричан по-нататък „Правилника“*), който Правилник представлява неразделна част от Договора.

II. РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ.

Чл. 2. Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на ПОЛУЧАТЕЛЯ на натрупаната в индивидуалната партия сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди на:

1. осигурено лице в УПФ „ДСК-Родина“ при трайно намалена работоспособност над 89.99%;
2. наследници на починало осигурено лице в УПФ „ДСК-Родина“;
3. осигурено лице/пенсионер, сключил договор за разсрочено изплащане по чл.167а, ал.1 от КСО, съответно пенсионен договор, чиято индивидуална партия в УПФ „ДСК-Родина“ е повторно открита съгласно чл.127, ал.6 и 7 от КСО.

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

Чл. 3. КОМПАНИЯТА се задължава да изплати на ПОЛУЧАТЕЛЯ, а ПОЛУЧАТЕЛЯТ се съгласява да получава следното разсрочено плащане, определено към датата на сключване на настоящия договор и съобразно избрания план за получаване и периода, на който да се извърши плащането, а именно:

1. сума подлежаща на разсрочено изплащане: лв. (словом: лева);
2. размер на разсроченото плащане лв. (словом: лева);
3. срок за получаване на разсроченото плащанем. (словоммесеца) (*посочва се в месеци*);
4. месец за който се дължи първото плащанег.;
5. периодичност на получаване (*посочва се в месеци*).

Чл. 4. (1) Размерът на разсроченото плащане се изчислява на базата на:

1. средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице в УПФ „ДСК-Родина“.

2. срока за получаване на разсрочените плащания;
3. периода, на който се извършват разсрочените плащания;
4. размера на наследствените дялове, в случаите на разсрочено изплащане на наследници на починало осигурено лице преди придобиване на право на допълнителна пожизнена пенсия.

(2) Месечният размер на разсроченото 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.

Чл. 5. (1) Разсрочените плащания 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 ПОЛУЧАТЕЛЯ по – горе постоянен/настоящ адрес (*излишното се зачертава*).

(2) Разсрочените плащания се извършват до 15-то число от месеца за текущия месец по начин, избран от ПОЛУЧАТЕЛЯ.

(3) В случаите, когато разсроченото плащане се извършва по банков път, при промяна на банковата сметка, по която следва да се изплаща разсроченото плащане, ПОЛУЧАТЕЛЯТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на разсрочените плащания по новопосочената сметка започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на сметката.

(4) В случаите, когато разсроченото плащане се извършва чрез пощенски запис, при промяна на адреса на ПОЛУЧАТЕЛЯ, на който се изплаща разсроченото плащане, ПОЛУЧАТЕЛЯТ уведомява писмено КОМПАНИЯТА. Изплащането на разсроченото плащане на новопосочения адрес започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена КОМПАНИЯТА за промяната на адреса.

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

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ.

Чл. 6. (1) КОМПАНИЯТА се задължава да:

1. изплаща на ПОЛУЧАТЕЛЯ разсроченото плащане при условията, реда и сроковете, определени в този договор, Кодекса и актовете по прилагането му и Правилника;

2. управлява средствата на УПФ „ДСК-Родина“ съгласно изискванията на Кодекса и Правилника;

(2) КОМПАНИЯТА има право да изисква от ПОЛУЧАТЕЛЯ необходимите документи във връзка с изпълнението на настоящия договор;

(3) КОМПАНИЯТА изплаща неполучените в срок средства не по нейна вина при поискването им. За този срок КОМПАНИЯТА не дължи законна лихва.

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

Чл. 7. (1) ПОЛУЧАТЕЛЯТ има право да:

1. поиска да му бъдат изплатени неполучените в срок средства;
2. 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 на срока на договора има натрупани средства;

(2) ПОЛУЧАТЕЛЯТ 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.

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

V. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.

Чл. 8. (1) КОМПАНИЯТА предоставя на ПОЛУЧАТЕЛЯ 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 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, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

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

VI. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПОЛУЧАТЕЛЯ.

Чл. 9. (1) При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ, остатъкът от средствата от индивидуалната партия в УПФ „ДСК - Родина“ се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците при условията и по реда на чл.170 от КСО и Правилника.

(2) При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ, всеки от наследниците по ал. 1 подава до КОМПАНИЯТА писмено заявление за изплащане на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия като прилага необходимите документи, съгласно Правилника. Подаденото заявление се разглежда и решава в от КОМПАНИЯТА по реда и в сроковете предвидени в Правилника.

(3) В случай че няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата от индивидуална партида се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

VII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ.

Чл. 10. (1) КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ПОЛУЧАТЕЛЯ 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 ПОЛУЧАТЕЛЯ, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА.

Чл. 11. Настоящият договор се прекратява в следните случаи:

1. При смърт на осигуреното лице в УПФ “ДСК-Родина“, съответно на наследника на починалото осигуреното лице;
2. При изтичане на срока на договора;
3. При изчерпване на средствата от индивидуалната партида на осигуреното лице.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.

Чл. 12. Настоящият договор влиза в сила от датата на подписването му.

Чл. 13. ПОЛУЧАТЕЛЯТ декларира, че КОМПАНИЯТА го е запознала с правата му и го е консултирала при избора на плащане преди сключване на настоящия договор.

Чл. 14. (1) Изменения и допълнения по този договор се правят по взаимно съгласие на страните посредством подписването 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. 15. 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. 16. 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. 17. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с ПОЛУЧАТЕЛЯ и средствата от индивидуалната партия.

Чл. 18. За неуредените в този договор въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса, приложимите в областта на допълнителното пенсионно осигуряване подзаконовите нормативни актове, Правилника за организацията и дейността на УПФ „ДСК - Родина“ и останалите приложими разпоредби на българското законодателство.

Чл. 19. 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. 20. Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за КОМПАНИЯТА и един за ПОЛУЧАТЕЛЯ.

ЗА КОМПАНИЯТА:

ЗА ПОЛУЧАТЕЛЯ:

.....
.....

.....
/име, фамилия, подпис/