

## ДОГОВОР

### ЗА РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ ОТ ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

№ ФРП ...../ .....

Днес, ..... година, между:

**ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД**, вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел при Агенцията по вписванията с ЕИК № 175137918, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Връбница“, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8, притежаващо Лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 2 - ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 17.08.2006 г., представлявано заедно от Георги Личев, Председател на Управителния съвет и Силвия Габровска, Заместник - председател на Управителния съвет, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, представляващо по закон **ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“** (наричан за краткост ФРП „Топлина“ или „Фонда“), БУЛСТАТ: 177543255  
от една страна

**и**

Име ..... Презиме ..... Фамилия .....  
ЕГН..... (аналогични данни за чуждестранно лице).....  
легитимационен документ /документ на чуждестранното лице/ вид....., серия.....,  
№....., дата на издаване....., място на издаване....., срок  
на валидност.....

Постоянен адрес: обл....., общ. .... п.к.....  
гр./с. .... ж.к./бул./ул. .... № .....  
бл. .... вх. .... ет. .... ап. ....

Настоящ адрес: обл..... общ. .... п.к.....  
гр./с. .... ж.к./бул./ул. .... № .....  
бл. .... вх. .... ет. .... ап. ....

телефон ..... e-mail:.....

наричан по - долу за краткост **ПОЛУЧАТЕЛ**, се сключи този Договор за разсрочено плащане от Фонд за разсрочени плащания „Топлина“, и съгласно Разпореждане № ..... от ..... г. за следното:

#### І. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

**Чл.1.** С този Договор се уреждат отношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** при и по повод изплащане на разсроченото плащане от Фонд за разсрочени плащания „Топлина“. Разсроченото плащане се отпуска, респективно изплаща в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (наричан по-нататък КСО), Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Топлина“ (наричан по-нататък „Правилника“), Правила на Фонд за разсрочени плащания „Топлина“ (наричани по-нататък „Правила“) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

**Чл.2.** **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** заявява желанието си, а **ДРУЖЕСТВОТО** се съгласява да му отпусне разсроченото плащане, при спазването на нормативните актове и вътрешните документи на дружеството, посочени в чл.1.

**Чл. 3. ПОЛУЧАТЕЛЯТ** декларира, че ДРУЖЕСТВОТО го е запознало с правата му във връзка с придобитото право да получи разсроченото плащане и го е консултирало при избора на най-подходящо плащане преди сключване на настоящия Договор.

## II. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА

**Чл. 4.** (1) ПОД „Топлина“ АД отпуска на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** разсрочено изплащане на средствата при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията на чл.167а, ал.1 от КСО, срещу прехвърляне на средствата от индивидуалната партия на ПОЛУЧАТЕЛЯ в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ (УПФ „Топлина“) във Фонд да разсрочени плащания „Топлина“.

(2) Размер на средствата от индивидуалната партия в УПФ „Топлина“ към датата на сключване на договора:

	ЛВ
--	----

*Изписва се цифром и словом*

**Чл. 5. (1)** Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на брутния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

(2) Гарантираният размер на разсроченото плащане, е в размер на:

	ЛВ
--	----

*Изписва се цифром и словом*

**Чл. 6.** Началният момент, от който се дължи разсроченото изплащане:

Определяне на началния момент		дата
<input type="checkbox"/>	От 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на договора за разсрочено плащане	
<input type="checkbox"/>	Друг, по - ранен момент (до 6 месеца преди 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на договора за разсрочено плащане)	

*Вярното се отбелязва и в полето дата се записва датата от която е определен Началният момент*

**Чл. 7.** При отпуснато разсрочено плащане от ФРП „Топлина“, покритият риск е инвестиционният риск, който се определя като вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти.

**Чл. 8.** Дължимите средства ще бъдат изплатени съгласно план за извършване на плащанията-Приложение към настоящия Договор и неразделна част от него.

## III. РЕД, НАЧИН И РАЗХОДИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

### Срокове

**Чл. 9.** Първото разсрочено плащане ще се извърши на 15-то число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор, а в случай, че 15-то число е неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след тази дата. Разсроченото плащане се осъществява при спазване на плана за извършване на плащанията, като при извършване на първото плащане, се изплащат и дължимите предходни пенсионни плащания, съгласно избраният от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** начален момент, от който те се дължат.

**Чл. 10.** Следващите разсрочени плащания се извършват на 15-то число на месеца, за който са дължими. В случай, че 15-то число е неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след тази дата.

**Чл. 11.** Срок на плащанията – съгласно избраният от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** план за извършване на плащанията да изчерпване на средствата.

**Чл. 12.** Периодичността на плащанията по разсроченото плащане се определя от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** съгласно План за извършване на плащанията, съгл. чл. 8 и при спазване на ограниченията в приложимото законодателство.

### Начин на изплащане

**Чл. 13.** Изплащането на средствата ще се извършва:

<input type="checkbox"/> По банкова сметка в лева	IBAN _____, банков код № _____, при банка
<input type="checkbox"/> Чрез пощенски запис	Адрес на Пощата в Република България _____, пощенски код _____

*Забележка - Вярното се отбелязва се попълват съответните данни съгласно избраният начин*

Разходи по изплащането

**Чл. 14. (1)** Разходите за изплащане са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция и са за сметка на ФРП „Топлина“.

**(2)** В случай че фактически извършените разходи по предходната точка надвишават този размер, ПОД „Топлина“ АД възстановява на ФРП превишението на разходите.

## III. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

### Актуализация на разсроченото плащане

**Чл. 15. (1)** Разсроченото плащане се актуализира поне веднъж годишно през месец септември, като гарантираният размер по чл. 167а, ал. 5 от КСО, не се променя. Актуализацията може да се извърши и по-често по предложение от отговорния актюер. Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

**(2)** Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 167а, ал. 5 от КСО.

**(3)** Новият размер на разсрочено плащане се отнася за периода до следващата актуализация.

**(4)** Новият размер на разсрочените плащания се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията.

### Преизчисляване на разсроченото плащане

**Чл.15. (1)** Лица, които са сключили договор за разсрочено плащане по смисъла на настоящите Правила, и които продължават да извършва трудова дейност или започнат да упражняват такава, за която подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд по смисъла на чл. 127, ал.6 от КСО, както и лица, по чиято партия постъпят осигурителни вноски, след сключване на договора за разсрочено плащане, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци по смисъла на чл.127, ал.7 може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на разсроченото плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

**(2)** Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

**(3)** Средствата от индивидуалната партия въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФРП.

#### IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

**Чл. 16.** Дружеството е длъжно:

1. Да извършва плащанията на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** съгласно условията на настоящия договор, Правилника и Правилата на ФРП;
2. Да извършва разсроченото плащане срещу прехвърляне във ФРП на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;
3. Да извършва дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба;
4. Да разпределя дохода, реализиран от инвестирането на средствата във ФРП;
5. Да управлява и инвестира средствата на ФРП при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация;
6. Да изпраща на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** безплатно информация при поискване относно средствата му във ФРП;
7. Да изпраща безплатно на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, който получава плащания от ФРП, до 31 май всяка година извлечение от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят прехвърлените средства, за предходната календарна година, както и да му предоставя информация за неговата аналитична сметка при поискване;
8. При поискване да издаде на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и/или до данните в аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.
9. Да предостави при поискване в 7-дневен срок на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, съответно на неговите наследници, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител;
10. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и неговите наследници в нормативно установените срокове;
11. Да предоставя на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и неговите наследници при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните аналитични сметки

**Чл. 17. ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право:

1. Да получава от ФРП разсрочени плащания при условията, реда и сроковете, определени в КСО, актовете по прилагането му, Правилника, Правилата и настоящия договор;
2. Да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на дружеството, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от Правилата, действащи към момента на сключване на договора, както и актуалните Правила, към момента на тяхното поискване, както и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Топлина” и КФН за нарушения в дейността на дружеството;
3. На актуализация на разсроченото изплащане;
4. На преизчисляване на разсроченото изплащане;
5. Да получи уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и/или по аналитичната му сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;
6. Да получи копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи;
7. Да обжалва отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него в едномесечен срок от датата на отказа.

## V. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

**Чл. 18.** (1) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане, на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(2) Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(3) След смъртта на лице, получаващо разсрочено плащане, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(4) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от техните права.

(5) Получаването на средства не се счита за приемане на наследство.

(6) Когато няма наследници по ал. 1, дължимите средства 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.

## VI. НАЧАЛО, СРОК И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл. 19.** Договорът влиза в сила от датата на подписването му.

**Чл. 20.** (1) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ на плащането;
2. изчерпване на средствата по аналитичната сметка.

(2) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал.1 е както следва:

1. в случаите по т.1 - от датата на смъртта;
2. в случаите по т.2 - от датата на последното плащане.

## VII. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

**Чл. 21.** (1) Дружеството администрира и обработва личните данни, предоставени от ПОЛУЧАТЕЛЯ или неговите наследници при спазване на изискванията на КСО, 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.

(7) **ДРУЖЕСТВОТО** използва предоставените му лични данни във връзка с изпълнение на задълженията си по този Договор. **ДРУЖЕСТВОТО** може да разкрие на трети лица информация относно личните данни на ПОЛУЧАТЕЛЯ или неговите наследници, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

(8) С подписване на настоящия Договор ПОЛУЧАТЕЛЯ декларира, че е съгласен личните му данни да бъдат обработвани от **ДРУЖЕСТВОТО** за нуждите на този Договор или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между същите страни. **ДРУЖЕСТВОТО** може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ПОЛУЧАТЕЛЯ, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на Договора.

(9) С подписване на настоящия Договор ПОЛУЧАТЕЛЯ заявява, че е съгласен предоставените от него данни да бъдат използвани от **ДРУЖЕСТВОТО** и други, свързани с него лица, с цел техни упълномощени представители да установят контакт с него, така че да му бъде предоставена допълнителна информация за предлагани финансови продукти и услуги. При пълно или частично несъгласие, **ПЕНСИОНЕРЪТ** може да оттегли това си съгласие, като писмено уведоми **ДРУЖЕСТВОТО**.

## ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл.22.** За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване и на **Правилника**.

**Чл.23.** Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на **Правилника**, които са публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

**Чл.24.** С подписването на настоящия договор **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** удостоверява, че е запознато с **Правилника** на УПФ „Топлина“ и **Правилата** на ФРП „Топлина“ и е информирано, че при поискване от негова страна може да се запознае, респективно да получи екземпляр от **Правилника** и **Правилата**, след всяка извършена в тях промяна.

Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**

**ПОЛУЧАТЕЛ:**