

**ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ
ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ В УНИВЕРСАЛЕН
ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“
№ _____ / _____ Г.**

Днес година, между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД, гр. София, район „Връбница“, Индустриална зона Орион, ул. „3020“, № 34, ет. 8, регистрирано с решение на Софийски градски съд по ф.д. 9984 от 2006 г., ЕИК 175137918, пререгистрирано в Агенцията по вписванията, с лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 2 - ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 17.08.2006 г., представявано заедно от Георги Личев, председател на Управителния съвет и Силвия Габровска, зам.-председател на Управителния съвет, наричано по -долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява Универсален пенсионен фонд „Топлина“, регистриран в Софийски градски съд по ф.д 1525/2007 г. в регистъра на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, БУЛСТАТ 175218850, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Връбница“, Индустриална зона Орион, ул. „3020“, № 34, ет. 8 **от една страна и**

..... ЕГН.....
или идентификационен № и дата на ражданег. (за чужденец), л.к. № издадена наг. от или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност),

Постоянен адрес: Държава.....гр./с.....обл.....община.....п.к.....

ж.к.....ул.....№.....
бл.....вх.....ет.....ап.....тел...../.....моб. тел.....e-mail:.....

Настоящ адрес: Държава.....гр./с.....обл.....община.....п.к.....

ж.к.....ул.....№.....
бл.....вх.....ет.....ап.....тел...../.....моб. тел.....e-mail:.....

от друга страна, наричан/а за краткост **ПОЛУЧАТЕЛ**, се сключи настоящият Договор за разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида на осигуреното лице

..... ЕГН В
Универсален пенсионен фонд „Топлина“. Договорът се сключва съгласно Разпореждане № от г.
за следното:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. (1) С този Договор се уреждат отношенията между ДРУЖЕСТВОТО и ПОЛУЧАТЕЛЯ при и по повод разсрочено изплащане на средствата от посочената по-горе индивидуална партида в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (наричан по-нататък КСО), Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Топлина“ (наричан по-нататък Правилника) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд.

(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 ДРУЖЕСТВОТО го е запознало с правата му и го е консултирало при избора на най-подходящо плащане преди сключване на настоящия Договор.

(4) ПОЛУЧАТЕЛ по смисъла на този Договор е:

- Осигурено лице, придобило право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
- Наследник на осигурено лице при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството. 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.
- Лице по чл. 127, ал. 6 и ал. 7 от КСО, получаващо по реда на чл. 167а, ал. 8 от КСО разсрочено натрупаните по индивидуалната партида средства от осигурителни вноски.

Утвърден с решение на УС от 10.04.2023 г.

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

Чл.2. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплати на ПОЛУЧАТЕЛЯ натрупаната по индивидуалната партида в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ сума определена към датата на Разпореждането за отпускане на разсроченото изплащане и съобразно избрания план за получаване и периода, на който да се извърши плащането, а именно:

1. Сума подлежаща на разсрочено изплащане съгласно Разпореждането:лв. (словом:);
- 2.1. Размер на периодичното плащане (словом:.....)
- 2.2. Размери на периодичните плащания, в случаите когато те ще са в различен размер
3. Срок за получаване (посочва се в месеци);
4. Дата на първото плащане Г.;
- 5.1. Период на получаване (посочва се в месеци).
- 5.2. Неравномерни периоди на получаване (посочват се периодите, ако плащането ще се извършва на неравномерни периоди)

Чл.3. Разсрочените плащания се извършват до 15-то число на месеца, за който са дължими, като първото плащане се осъществява в месеца, следващ месеца на сключване на настоящия договор.

Чл.4. Размерът на плащането се изчислява на базата на:

1. Натрупаната сума по индивидуалната партида, която подлежи на разсрочено изплащане, съгласно разпореждането.
2. Срока за получаване на разсрочените плащания;
3. Периода, на който се извършва плащането;
4. Размера на наследствените дялове, в случаите на разсрочено изплащане на наследници.

Чл.5. (1) Плащането се извършва по избрания от ПОЛУЧАТЕЛЯ начин (*излишното се зачертава*), както следва:

1. По негова лична банкова сметка:
IBAN:
BIC:
При банка:
2. С пощенски запис на посочения от ПОЛУЧАТЕЛЯ адрес:
гр. (с), община.....,
ПК.....,
ул
№ ,
ж.к..... , бл..... , вх..... , ап.....

(2) При промяна на сметката по ал. 1, т. 1 или адреса по ал. 1, т. 2 ПОЛУЧАТЕЛЯТ уведомява писмено ДРУЖЕСТВОТО. Изплащането на разсрочените плащания по новопосочената сметка или адрес започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомено ДРУЖЕСТВОТО за промяната на сметката или адреса.

(3) Разходите за разсроченото изплащане, извършени по банкова сметка, открита в банка в Република България са за сметка на ДРУЖЕСТВОТО, а извършените чрез пощенски запис или по банкова сметка, открита в банка в друга държава, са за сметка на ПОЛУЧАТЕЛЯ.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

Чл.6. Права и задължения на ДРУЖЕСТВОТО:

1. Да извършва разсрочените плащания съгласно Правилника и условията посочени в настоящия Договор;
2. Да продължи да управлява средствата съгласно условията посочени в КСО и Правилника;
3. Да разпределя реализирания доход от инвестиране на средствата;
4. Да изисква от ПОЛУЧАТЕЛЯ необходимите документи във връзка с изпълнението на настоящия Договор;
5. ДРУЖЕСТВОТО изплаща неполучените в срок средства не по негова вина при поискването им. За този срок ДРУЖЕСТВОТО не дължи законна лихва.

Чл.7. Права и задължения на ПОЛУЧАТЕЛЯ:

1. Да получава при поискване информация за движението на средствата от индивидуалната партида, съобразно разпоредбите на КСО, Правилника и настоящия Договор;

2. Да поиска да му бъдат изплатени неполучените в срок средства;
3. Да поиска сключване на нов Договор или да изрази желанието си за изтегляне на средствата от индивидуалната партида по друг начин, в случай че след изтичане на срока на Договора има натрупани средства;
4. Да уведомява ДРУЖЕСТВОТО своевременно при всяка промяна на личните му данни като предоставя съответните документи, установяващи тези обстоятелства;
5. Да уведомява писмено ДРУЖЕСТВОТО в 15 - дневен срок за промяна в личните си данни, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения (в т.ч. банкови сметки, адрес, адрес за кореспонденция, ЕГН/ЛНЧ, имейл адрес и др.) като представи и съответните документи;
6. Да предоставя поискана от ДРУЖЕСТВОТО информация по ред и начин, уредени в Кодекса, Правилника и настоящия Договор.

IV. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

- Чл.8.** (1) ДРУЖЕСТВОТО предоставя на ПОЛУЧАТЕЛЯ при писмено поискване информация при условията, реда и начина, уредени в Кодекса, Правилника и настоящия Договор. Информацията се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата в ДРУЖЕСТВОТО, освен ако не е предвиден друг срок в Кодекса и настоящия Договор.
- (2) ДРУЖЕСТВОТО 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 ДРУЖЕСТВОТО или на хартиен носител. Когато ПОЛУЧАТЕЛЯТ не е направил избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.
- (3) ДРУЖЕСТВОТО издава при поискване на ПОЛУЧАТЕЛЯ /в случаите, когато е осигурено лице/ 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) ДРУЖЕСТВОТО предоставя при поискване в 7-дневен срок на ПОЛУЧАТЕЛЯ копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

V. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПОЛУЧАТЕЛЯ

- Чл.9.** (1) При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ, остатъкът от средствата от индивидуалната партида в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ се изплаща на наследниците му по закон, съгласно разпоредбите на чл. 170 от Кодекса за социално осигуряване и съответно чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството.
- (2) Остатъкът от средствата по партидата на ПОЛУЧАТЕЛЯ-осигурено лице се изплащат на посочените в ал. 1 наследници еднократно или разсрочено.
- (3) При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ, всеки от наследниците по ал. 1 подава до ДРУЖЕСТВОТО писмена молба за изплащане на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида като прилага необходимите документи, съгласно Правилника.
- (4) ДРУЖЕСТВОТО се произнася с разпореждане в срок до 60 дни от датата на регистриране на молбата, а в случай на установени грешки или пропуски в молбата и придружаващите я документи, срокът започва да тече от датата на представяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередностите в молбата и представените документи.
- (5) В случай че няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата от индивидуална партида се прехвърлят във Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.

VI. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

- Чл.10.** (1) ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ПОЛУЧАТЕЛЯ при спазване на изискванията на КСО 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 2016 г. и този Договор.
- (2) 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.
- (3) С подписване на настоящия Договор ПОЛУЧАТЕЛЯТ 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.
- (4) С подписване на настоящия Договор ПОЛУЧАТЕЛЯТ заявява, че е съгласен / не е съгласен (вярното се отбелязва с X) 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, ПОЛУЧАТЕЛЯТ може да оттегля това си съгласие, като писмено уведоми ДРУЖЕСТВОТО.

ВИ. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

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

1. При смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ - от датата на смъртта;
2. При изплащане на средствата, които са уговорени за разсрочено плащане в случаите на чл. 1, ал. 4, т. 1 от настоящия договор - от датата на последното плащане.
3. При изчерпване на средствата от индивидуалната партида на починалото осигурено лице наследодател - от датата на последното плащане на правоимащия наследник.

ВИИ. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

Чл.13. (1) Изменения и допълнения по този Договор се правят по взаимно, писмено съгласие на страните, съгласно предвидения в Правилника ред.

(2) При промяна на нормативните актове, които регламентират правоотношенията между страните, уредени в настоящия Договор, се прилагат новите нормативни разпоредби от датата на влизането им в сила, без да е необходимо сключването на допълнителни споразумения към този Договор.

(3) При противоречие между клаузи на този Договор и императивни разпоредби на закона, се прилага законът.

Чл. 14. 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 ДРУЖЕСТВОТО и посочената от ПОЛУЧАТЕЛЯ в настоящия Договор.

Чл. 15. 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. 16. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с получателя и средствата от индивидуалната партида.

Чл. 17. Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за ДРУЖЕСТВОТО и един за ПОЛУЧАТЕЛЯ.

Чл. 18. За неуредените в този Договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, приложимите в областта на допълнителното пенсионно осигуряване подзаконовни нормативни актове, Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Топлина“ 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.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ПОЛУЧАТЕЛЯ:

/име, фамилия, подпис/