ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

за изплащане на Допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст от ФИПП „Топлина“

№ ФИПП ……/ ……..

Днес,……. година, гр. …… 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., представлявано от Георги Личев, Председател на Управителния съвет и Силвия Габровска, Заместник - председател на Управителния съвет, наричано по-долу ДРУЖЕСТВОТО,
представляващо по закон **ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“** (наричан за краткост ФИПП „Топлина“, ФИПП или „Фонда“), **БУЛСТАТ**: …….
от една страна
и
…….....….....
ЕГН..... или идентификационен № …… и дата на раждане ……...…г. (*за чужденец*), л.к. № ……....., издадена на ……....г. от ……..……..…....… или легитимационен документ на чужденец (*вид, серия, №, дата и 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:…….....
от друга страна, наричан/а за краткост ***ПЕНСИОНЕР*** се сключи настоящият Договор за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина" (ФИПП, ФИПП „Топлина“) съгласно Разпореждане № …… от ……. г. за следното:

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С този Договор се уреждат отношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА** при и по повод изплащане на допълнителна пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина". Пенсията се отпуска, респективно изплаща в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (наричан по- нататък КСО), Правилника за организацията и дейността на

Утвърден с решение на УС от 19.09.2022 г.

Универсален пенсионен фонд „Топлина“ (наричан по-нататък Правилника), Правила на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ (наричани по-нататък „Правила“) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

Чл. 2. ПЕНСИОНЕРЪТ заявява желанието си, а **ДРУЖЕСТВОТО** се съгласява да му отпусне допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст, при спазването на нормативните актове, посочени в чл.1.

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

II. ВИД И РАЗМЕР НА ПЕНСИЯТА

Чл. 4. (1) ПОД „Топлина“ АД, отпуска на пенсионера Допълнителна пожизнена пенсия за старост включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(2) Избраната от пенсионера възраст, до която ще получава разсроченото плащане:

Изписва се цифром и словом (в години)

Чл. 5. Плащането (договорената пенсия и разсрочено плащане) е дължимо до изтичане на периода на разсрочване, като след този период плащането се редуцира до размера на договорената пенсия и продължава да се изплаща до смъртта на пенсионера.

Чл. 6. При отпусната допълнителна пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст от ФИПП „Топлина“, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове:

а) преживяване;

б) риск от смърт по време на периода на разсроченото плащане.

2. Инвестиционен риск – определя се като вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти, включително рискът, свързан с дълготрайното понижаване на лихвените равнища под техническата лихва, използвана при определяне на размера на гарантираната пенсия, като покритият риск е до определения гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане.

Чл. 7. Началният момент, от който се дължат пенсионните плащания:

Определяне на началния момент		дата
☐	От 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор	
☐	Друг, по - ранен момент (*до 6 месеца преди1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор*)	

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

Чл. 8. Сметни положения

1. Размер на сумата, срещу която ПОД „Топлина АД“ се задължава да изплаща допълнителната пожизнена пенсия за старост:

/Изписва се цифром и словом/

2. Началният месечен размер на пенсията се определя на:

/Изписва се цифром и словом/

3. Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост

☐	Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, който е равен на размера, изчислен по реда на чл.169, ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2 от КСО, въз основа брутния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО

Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия
Гарантиран размер на разсроченото плащане

/Полетата се изписват цифром и словом/

☐	Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, въз основа на база Индивидуалната осигурителна партида, с приложен рисков коефициент (съгл. чл. 169, ал. 4 от КСО)

Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия е равен на началния месечен размер на пенсията по чл. 8, т. 2
Гарантиран размер на разсроченото плащане

/Полетата се изписват цифром и словом/

Забележка - Вярното се отбелязва, като Гарантирания размер въз основа ИОП с приложен рисков коефициент се определя при изразено желание на лицето съгл. чл. 169, ал. 4 от КСО

4. **План за извършване на плащанията по разсроченото изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст – Приложение №1** към настоящия договор, като в него детайлно се описани сумите, за какъв период са дължими и периодите за извършване на плащанията. Планът е подписан заедно с настоящия договор и е неразделна част от него.

III. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЕНИЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

Чл. 9. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира поне веднъж годишно през месец септември, като гарантираният размер по чл. 169, ал. 3 или 4 не се променя.

(2) Актуализацията по ал.1 може да се извършва и по-често по предложение на отговорния актюер.

(3) 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 по чл. 192а от КСО през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(4) Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се извършва с 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а от КСО през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер.

(5) Новият размер на плащанията се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията.

(6) Новият актуализиран размер на пенсията се отнася за периода до следващата актуализация.

Чл. 10. **(1)** Пенсионерите, които получават допълнителна пожизнена пенсия за старост и които продължават да извършват 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 партида постъпят осигурителни вноски, след сключване на пенсионния договор, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци по смисъла на чл.127, ал. 7 от КСО може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия или разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, съответно 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. Средствата от индивидуалната партида в Универсален пенсионен фонд „Топлина“, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП.

(3) Новият размер на пенсията се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца през който е извършено преизчислението

IV. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Срокове

Чл. 11. Първото плащане ще се извърши на 15-то число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор. В случай, че 15-то число е неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след тази дата, като се изплащат и дължимите предходни пенсионни плащания, съгласно избраният от лицето начален момент, от който се дължат пенсионните плащания.

Чл. 12. Следващите 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. 13. Плащането (договорената пенсия и разсрочено плащане) е дължимо до изтичане на периода на разсрочване, като след този период плащането се редуцира до размера на договорената пенсия и продължава да се изплаща до смъртта на пенсионера.

Чл. 14. Периодичността на плащанията по допълнителната пожизнена, включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст е ежемесечна.

Начин на изплащане

Чл. 15. Изплащането се осъществява по следния начин:

По банкова сметка в лева	IBAN _____ BIC _____ при банка _____

V. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

Чл. 16. Права на наследниците на пенсионера:

1. Пенсията не се наследява;
2. Разсроченото плащане се наследява в периода на разсрочване, като на наследниците се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на разсроченото изплащане;
3. Изплащане на всички дължими суми – пенсията за текущия месец, ако смъртта е настъпила преди изплащането ѝ.

VI. РЕДА И НАЧИНА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ПЕНСИОНЕРА

Чл. 17. Дружеството е длъжно да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор с Правила на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от Правилата.

Предоставяне на информация

Чл. 18. Дружеството предоставя информация на лицата по следния начин:

1. Публикува на интернет страницата си www.pod-toplina.bg правилата по предходния член в деня на приемането им;
2. При поискване предоставя уникален идентификатор, който да осигури електронен достъп до данните в индивидуална партида на пенсионера и който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;
3. При поискване в 7-дневен срок на пенсионера, съответно на наследник на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

Чл. 19. ПОД „Топлина“ АД в своето Централно управление и в офисите си в страната предоставя исканата информация на пенсионерите във ФИПП и подпомага пенсионерите и техните наследници при упражняване на правата си, съгласно Кодекса за социално осигуряване, актовете по прилагането му, Правилника за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ и Правила на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.

Обявления и съобщения, свързани с дейността на ФИПП

Чл. 20. **(1)** ПОД „Топлина“ АД публикува всички обявления и съобщения, свързани с дейността на ФИПП в интернет страницата си www.pod-toplina.bg.

(2) Пенсионерите във ФИПП, респективно техните наследници могат да получат незаверен препис или при поискване заверен препис от Правилата, действащи към момента или от Правилата, действащи към момента на сключването на пенсионния договор в офисите на дружеството в страната.

(3) Дружеството публикува на интернет страницата и всички информационни материали, нормативно заложени в НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

VII. РАЗХОДИ ПО ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПЕНСИЯТА

Чл. 21. (1) Разходите за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция и са за сметка на ФИПП.

(2) В случай, че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, ПОД „Топлина“ АД възстановява на ФИПП превишението на разходите.

VIII. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 22. Условия за прекратяване на договора:

1. При смърт на пенсионера в периода на разсрочване;
2. При смърт на пенсионера след периода на разсрочване.

IX. ЗАБРАНА ЗА ИЗМЕНЕНИЯ В ДОГОВОРА

Чл. 23. Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

X. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 24. Този пенсионен договор влиза в сила от датата на подписването му.

Чл. 25. Пенсионният договор се прекратява с настъпване на условията по чл. 22.

XI. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Чл. 26. (1) Дружеството администрира и обработва личните данни, предоставени от **ПЕНСИОНЕРА** 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.

(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 **ПЕНСИОНЕРА** или неговите наследници, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

(3) С подписване на настоящия Договор **ПЕНСИОНЕРЪТ** 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 **ПЕНСИОНЕРА**, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на Договора.

(4) С подписване на настоящия Договор **ПЕНСИОНЕРЪТ** 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 оттегля това си съгласие, като писмено уведоми **ДРУЖЕСТВОТО**.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО: **ЗА ПЕНСИОНЕРА:**