

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

за изплащане на допълнителна срочна пенсия за старост от ДПФ „Топлина“

№ ДПФ-...-... / хх.хх.хххх

Днес, хх.хх.хххх година, град София,

на основание чл. 241 от Кодекса за социално осигуряване („КСО“) 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.г. 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 ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“ (наричан за краткост ДПФ „Топлина“ или „Фонда“), БУЛСТАТ 175218786, 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: 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 срочна пенсия за старост от ДПФ „Топлина“ съгласно Разпореждане № от хх.хх.хххх г. за следното:

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава допълнителна пенсия от Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ от следния вид:

- ☐ Месечна лична срочна пенсия за старост
- ☐ Месечна лична срочна пенсия за инвалидност
- ☐ Месечна наследствена пенсия

II. РАЗМЕР И СРОК НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПЕНСИЯ

Чл. 2. ПОД „Топлина“ АД се задължава да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава месечна лична срочна пенсия за старост в първоначален размер на (.....) **евро** със срок на получаване години, и с начална дата на получаване**20... г.**

Чл. 3. Размерът на месечната пенсия е определен въз основа на средствата, натрупани по осигурителната партита в размер на (.....) евро.

Чл. 4. Първоначалният размер на пенсията по чл. 1 от настоящия договор е изчислен при прилагането на технически лихвен процент в размер на 3% (три на сто) годишно.

III. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 5. (1) Пенсията по чл. 1 се актуализира веднъж годишно - към първия работен ден на месец февруари всяка година въз основа на техническия лихвен процент, приложен при отпускане на пенсията, реализираната доходност за периода, остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партита, както и действащите актюерски разчети.

(2) Актуализацията по ал. 1 може да се извършва и по-често с решение на Управителния съвет, по предложение на отговорния актюер.

Чл. 6. (1) Актуализираният размер на пенсията се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията по чл. 5. Като добавка към последната пенсия се изплаща целия остатък по индивидуалната партита на пенсионера, която се закрива.

(2) При постигане на доходност от инвестиране на активите на Фонда за съответния период на актуализация, която е по-ниска от техническия лихвен

процент, одобрен от КФН, Дружеството може да вземе решение за актуализация на размера на пенсията на всеки един пенсионер за сметка на средствата по индивидуалната партида на пенсионера с коефициент единица в полза на същия, което означава запазване на размера на пенсията от предходната актуализация.

IV. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА И РАЗХОДИ ПО ИЗПЛАЩАНЕТО ѝ

Чл. 7. Пенсията по чл. 1 се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подписан пенсионният договор.

Чл. 8. Допълнителната месечна срочна пенсия за старост се изплаща до 15-то число на месеца за който се отнася.

Чл. 9. Пенсията се изплаща по избрана от ПЕНСИОНЕРА сметка, както следва:
IBAN:

Чл. 10. Разходите, свързани с изплащане на допълнителни пенсии по платежни сметки в Република България са за сметка на дружеството, а разходите за извършване на плащанията по банкова сметка в друга държава са изцяло за сметка на получателя.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл. 11. При смърт на ПЕНСИОНЕРА, право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено плащане на остатъка от натрупаните по неговата индивидуална партида средства имат ползващите лица според посочените в настоящия договор дялове. В случай, че няма посочени ползващи лица, средствата се дължат на наследниците по закон и се разпределят между тях по реда на Закона за наследството.

Чл. 12. ПЕНСИОНЕРЪТ:

- ☐ не определя ползващи лица;
☐ определя следните ползващи лица:

Имена	ЕГН	Дял в проценти

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 13. ДРУЖЕСТВОТО предоставя информация на ПЕНСИОНЕРА по пощата на посочения в настоящия договор адрес за кореспонденция.

Чл. 14. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно:

(1) да запознае ПЕНСИОНЕРА с Правилника за организация е дейността на Фонда и да му предостави при поискване заверено копие от него;

(2) да предостави на ПЕНСИОНЕРА, при поискване, информация за натрупаните средства по индивидуалната му партида;

(3) да предостави на ПЕНСИОНЕРА, при поискване, информация относно постигната реална доходност по неговата индивидуалната партида;

(4) да предостави при поискване в 14-дневен срок на ПЕНСИОНЕРА, съответно на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие.

VII. ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 15. Изменения и допълнения в настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписани от страните по него.

Чл. 16. Влезлите в сила промени в нормативните актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника за устройството и дейността на ДПФ „Топлина“, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 83 от него, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл. 17. Договорът се прекратява в следните случаи:

(1) смърт на ПЕНСИОНЕРА;

(2) изплащане на последната месечна пенсия;

(3) по искане на пенсионера, с едномесечно писмено предизвестие;

(4) в други, предвидени в КСО и Правилника, случаи.

VIII. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

Чл. 18. При изплащане на пенсията ДРУЖЕСТВОТО покрива риска „смърт“, като при смърт на ПЕНСИОНЕРА за ДРУЖЕСТВОТО възниква задължение да изплати неизплатения остатък от средствата по договора.

Чл. 19. ДРУЖЕСТВОТО не гарантира постигането на определена доходност при инвестиране на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА във ФОНДА.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 20. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 („Общия регламент относно защитата на данните“).

Чл. 21. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на договора и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

Чл. 22. 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.

Чл. 23. ПЕНСИОНЕРЪТ се задължава в едномесечен срок да уведомява ДРУЖЕСТВОТО за настъпили промени в личните му данни, които са от значение за изпълнението на настоящия договор, като прилага и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

Чл. 24. За неуредени в този договор въпроси се прилагат Правилникът за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“, разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване и другите нормативни актове, регламентиращи дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните.

За ДРУЖЕСТВОТО:

За ПЕНСИОНЕРА:
