

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

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

№ ДПФ-...-... / хх.хх.2025

Днес, хх.хх.2025 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..... е-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.2025 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 (.....) **лева** със срок на получаване години, и с начална дата на получаване**2025 г.**

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

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 НА ПЕНСИЯТА

Чл. 5. Пенсията по чл. 1 се актуализира веднъж на всеки три месеца, в зависимост от реализирания доход от инвестирането на средствата на фонда през предходното тримесчие.

Чл. 6. Актуализираният размер на пенсията влиза в сила от 1-во число на месеца, през който е извършена актуализацията по чл. 5. Като добавка към последната пенсия се изплаща целия остатък по индивидуалната осигурителна партида, която се закрива.

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 през който е регистрирана молбата в ДРУЖЕСТВОТО за отпускането ѝ.

Чл. 8. Допълнителната месечна срочна пенсия за старост се изплаща до 5-то число на месеца, следващ този за който се отнася.

- Чл. 9. Пенсията се изплаща по избран от ПЕНСИОНЕРА начин, както следва:
- ☐ чрез пощенски запис;
 - ☐ по следната банкова сметка на ПЕНСИОНЕРА в страната в лева: IBAN:

Чл. 10. Разходите, свързани с изплащането на пенсията, са за сметка на дружеството.

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 и 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 в 7-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. 81 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 – от датата на смъртта;
- (2) Изплащане на последната месечна пенсия;
- (3) 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:
