

**Пенсионен договор за изплащане на  
Допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане  
от ФИПП „Топлина“**

№ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ г.

Днес, \_\_\_\_\_ г., в 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, от една страна** и

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 с период на гарантирано изплащане 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 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 с период на гарантирано изплащане, 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 с период на гарантирано изплащане.

(2) Избраният от пенсионера период на гарантирано изплащане е:

<i>Изписва се цифром и словом ( две – десет години)</i>
---

Чл. 5. Пенсионните плащания за гарантирания период са дължими на пенсионера до изтичане на гарантирания период или смъртта на пенсионера в зависимост от това, което настъпи по-късно.

Чл. 6. Пенсионните плащания след изтичане на гарантирания период са дължими пожизнено.

Чл. 7. При отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане от ФИПП „Топлина“, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове:

1) преживяване;

2) риск от смърт по време на гарантирания период.

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 гарантирания размер на пенсията.

Чл. 8. Началният момент, от който се дължат пенсионните плащания:

Определяне на началния момент		дата
<input type="checkbox"/>	От момента на сключване на пенсионния договор	
<input type="checkbox"/>	Друг, по - ранен момент (до 6 месеца преди датата на сключване на настоящия договор)	
<i>Вярното се отбелязва и в полето дата се записва датата от която е определен Началният момент</i>		

Чл. 9. Сметни положения

1. Размер на сумата, срещу която ПОД Топлина АД се задължава да изплаща допълнителната пожизнена пенсия за старост
<i>Изписва се цифром и словом</i>

2. Началният месечен размер на пенсията се определя на:
<i>Изписва се цифром и словом</i>

3. Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост

<input type="checkbox"/>	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 brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО
<i>Изписва се цифром и словом</i>	
<input type="checkbox"/>	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)
<i>Изписва се цифром и словом</i>	
<i>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</i>	

### III. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЕНИЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

Чл. 10. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно, като гарантираният размер по чл. 169, ал. 3 или 4, съответно по чл. 167а, ал. 5 от КСО, не се променя.

- (2) Актуализацията по ал.1 може да се извършва и по-често по мотивирано писмено предложение на отговорния актюер, отправено до дружеството и одобрено с решения на Управителния съвет и Надзорния съвет на ПОД „Топлина“ АД.
- (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. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 169а, ал. 2, т. 5 от КСО.
- (5) Плащанията (пожизнена пенсия за старост) се актуализират поне веднъж годишно за периода от 01.01 – 31.12 на съответната година по формула, определена в Правилата на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.
- (6) Новият размер на пенсията се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията.
- (7) Новият актуализиран размер на пенсията се отнася за периода до следващата актуализация.

Чл. 11. (1) Пенсионерите, които получават допълнителна пожизнена пенсия за старост 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.б от КСО, както и лица, по чиято партия 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 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 партия 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. 12. Първото пенсионно плащане ще се извърши до 15-то число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор, като при извършване на първото плащане, се изплащат и дължимите предходни пенсионни плащания, съгласно изборият от лицето началният момент, от който се дължат пенсионните плащания.
- Чл. 13. Следващите пенсионните плащания се извършват до 15-то число на месеца, за който са дължими.
- Чл. 14. (1) Пенсионните плащания за гарантирания период са дължими на пенсионера до изтичане на гарантирания период или смъртта на пенсионера в зависимост от това, което настъпи по-късно.
- (2) Пенсионните плащания след изтичане на гарантирания период са дължими на пенсионера до неговата смърт.
- Чл. 15. Периодичността на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане е ежемесечна.

### Начин на изплащане

Чл. 16. Изплащането се осъществява, съгласно изборият от пенсионера начин:

<input type="checkbox"/> По банкова сметка	IBAN _____, банков код № _____, при банка
<input type="checkbox"/> Чрез пощенски запис	Адрес на Пощата _____, пощенски код _____
<i>Забележка- Вярното се отбелязва се попълват съответните данни съгласно изборият метод</i>	

## VI. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

- Чл. 17. Права на наследниците на пенсионера:
1. Пенсията се наследява в периода на гарантиране, като на наследниците се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане;
  2. При смърт на пенсионера след периода на гарантиране, пенсията не се наследява.
  3. Изплащане от ФИПП на пенсионните плащания за текущия месец, ако смъртта на пенсионера е настъпила преди изплащането ѝ.

## VII. РЕДА И НАЧИНА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ПЕНСИОНЕРА

Чл. 18. 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 тях;

### **Предоставяне на информация**

Чл. 19. (1) Дружеството предоставя информация на лицата по следния начин:

1. Публикува на интернет страницата си [www.pod-toplina.bg](http://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 на пенсионера, съответно на наследник на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

Чл. 20. ПОД „Топлина“ АД в своето Централно управление и в офисите си в страната 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. 21. (1) ПОД „Топлина“ АД публикува всички обявления и съобщения, свързани с дейността на ФИПП в интернет страницата си [www.pod-toplina.bg](http://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 сключването на пенсионния договор в офисите на дружеството в страната.
- (3) Дружеството публикува на интернет страницата и всички информационни материали, нормативно заложи 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. 22. 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.

## VII.УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 23. Условия за прекратяване на договора:

1. Смърт на пенсионера в периода на гарантиране;
2. Смърт на пенсионера след периода на гарантиране.

## VII.ЗАБРАНА ЗА ИЗМЕНЕНИЯ В ДОГОВОРА

Чл. 24. Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването и, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването и.

## VIII.ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 25. Този пенсионен договор влиза в сила от датата на подписването му.

Чл. 26. Пенсионният договор се прекратява с настъпване на условията по чл. 23.

## VIII.ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Чл. 27. (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: