

П Е Н С И О Н Е Н Д О Г О В О Р
ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ ОТ ФОНД ЗА
ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“
№ УП

Днес, година, между:
“ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ” ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев”, бул. „Г. М. Димитров“ № 1, регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 206541648, лицензия № 05-ПОД/28.05.2021г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Бисер Георгиев Иванов и Тони Йонков Веков, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ”**, регистр. в специалния регистър, БУЛСТАТ: 180763464, от една страна
И

Три имена:
ЕГН:, л.к. №, издадена на г. от.....
или за чужденец: легитимационен документ (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност),
.....
дата на раждане:г. , месторождение:, гражданство:

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:

наричан/а/ по-долу **ПЕНСИОНЕР**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Настоящият договор урежда взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА** при и по повод изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДаллБогг: Живот и Здраве”.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила от датата на сключването.

III. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА

Чл. 3. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплаща от фонд за изплащане на пожизнени пенсии допълнителна пожизнена пенсия за старост. **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя следните видове пенсии:

- пожизнена пенсия без допълнителни условия:
 - месечен размер на пенсията.....ЛВ.;
 - гарантиран месечен размер на пенсията:ЛВ.
- пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане:
 - месечен размер на пенсията.....ЛВ.;
 - гарантиран месечен размер на пенсията:ЛВ.;
 - гарантиран период години.
- пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст:
 - месечен размер на пенсиятаЛВ.;
 - гарантиран месечен размер на пенсиятаЛВ.;
 - брой разсрочени плащания бр. (в месеци);
 - месечен размер на разсрочено плащане ЛВ.;
 - гарантиран размер на разсрочено плащанеЛВ.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост е изчислена на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида, допълнени при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2-5 от КСО, на осигуреното лице към датата на сключване на договора, с което се отпуска пенсията;

2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

3. възрастта на осигуреното лице;

4. техническия лихвен процент, към датата на отпускане на пенсията, одобрен от КФН.

(3) Срок за получаване на пенсията – пожизнено.

(4) Начална дата за изплащане на пенсията:Г.

(5) Размерът на сумата, срещу която пенсионноосигурителното дружество се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост е лв.

(цифром и словом)

IV. ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ И АКТУАЛИЗАЦИЯ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 4. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се преизчислява не повече от веднъж в една календарна година въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор или с части от тях.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се преизчислява по искане на лицето, направено не повече от един път на календарна година, като същото се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането и е в зависимост от натрупаните суми от осигурителни вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор или с част от тях.

(3) Средствата от партидата, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(4) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно, до 31 януари на всяка календарна година, 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 през предходната година, като гарантираният размер на плащането не се променя.

(5) Актуализацията на пенсията се извършва с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. Размерът на пожизнената пенсия за старост може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка и не може да бъде по-нисък от гарантирания и размер.

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

Чл. 5 (1). Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изплаща ежемесечно, до 25-то число на месеца, за който се отнася:

1. по банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА**: IBAN:, BIC:.....,
Банка:

2. чрез пощенски запис.

С означение „X“ се посочва избраният начин за получаване на плащането

(2) Първата допълнителна пожизнена пенсия за старост се отпуска и се изплаща не по-късно от 2 месеца след датата на постъпване на писменото заявление в пенсионноосигурителното дружество, с приложени към него редовни документи или в 2-месечен срок от представянето на редовните и/или нови документи, и след сключване на пенсионния договор.

(3) При изплащане на допълнителната пожизнена пенсия за старост по банков път, пенсионноосигурителното дружество подава до банката-попечител нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на пенсионера в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(4) При смърт на пенсионер преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, пенсионноосигурителното дружество изплаща на наследниците еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(5) При смърт на пенсионер по време на разсроченото изплащане, пенсионноосигурителното дружество изплаща на наследниците еднократно сумата, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(6) След смъртта на лице, получаващо плащане по ал. 4 и ал. 5, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

Чл. 6. От фонда се изплащат пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната. Разходите за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай, че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, пенсионноосигурителното дружество възстановява на фонда превишението на разходите.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

Чл. 7. (1) При смърт на пенсионер с пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(2) При смърт на пенсионер с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст по време на разсроченото изплащане, на наследниците по ал. 1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(3) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване (КСО), подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилата на фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и този договор, и по начина, предвиден в тях;

2. да получат при поискване, в 7-дневен срок, копие на електронен документ от електронното досие на пенсионера, по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез неговата интернет страница, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител;

3. да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по т. 2 и да сигнализират Попечителския съвет на УПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Наследниците по ал. 1 се задължават да уведомяват **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(5) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, когато няма наследници, остатъкът от средствата от фонд за изплащане на пожизнени пенсии се прехвърля по следния начин: дължимите средства при смърт на пенсионера с пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане и при смърт на пенсионера с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, остават във фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 8. (1) **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор.

(2) Информацията по ал. 1:

1. се изпраща на хартиен носител, на постоянния адрес на **ПЕНСИОНЕРА**;

2. се предоставя по електронен път:

а) като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;

б) на траен носител;

в) чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

*С означение „X“ се посочва избраният от **ПЕНСИОНЕРА** начин за получаване на информацията*

(3) Когато **ПЕНСИОНЕРЪТ** не е направил избор по реда на ал. 2, информацията му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(4) **ПЕНСИОНЕРЪТ** може на промени начина на получаване на извлечението си по ал. 3 или направения избор по ал. 2, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

Чл. 9. ДРУЖЕСТВОТО:

1. издава на **ПЕНСИОНЕРА**, при поискване, 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;

2. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ПЕНСИОНЕРА**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 10. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;

2. да не предоставя на трети лица информацията, с която разполага, за **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;

3. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им.

(2) Освен посочените в настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

Чл. 11. (1) **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да му бъде издадено копие на документ по чл. 9, т. 2 и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с изплащането на пенсията от фонд за изплащане на пожизнени пенсии, **ПЕНСИОНЕРЪТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други законови и подзаконовни нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договора,

(3) Подробна информация за основанието, целите и срока на обработване, категориите данни, които се обработват, предоставянето им на трети лица, както и за правата във връзка със защитата на лични данни и начините за упражняването им **ПЕНСИОНЕРЪТ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или на www.dallbogg.bg в секцията Защита на личните данни.

(4) Освен посочените в настоящия договор, **ПЕНСИОНЕРЪТ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 12. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилата за ФИПП, за които е извършено уведомяване по реда уреден в тях, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него, освен ако с лицата, получаващи плащания и техните наследници бъде договорено друго при спазване на чл. 169а, ал. 3 от КСО. Измененията и допълненията в условията по чл. 144а, ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 от КСО и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях.

(3) При подаване на заявление за отпускане на пенсия осигуреното лице получава при поискване заверено копие от правилата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ДаллБогг: Живот и Здраве“, действащи към датата на подаване на заявлението.

(4) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

(5) Договорът се прекратява:

1. при смърт на **ПЕНСИОНЕРА** – от датата на настъпването на смъртта;

2. когато допълнителната пожизнена пенсия за старост е отпусната и се изплаща въз основа на предоставена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание – от датата на решението на Съвета на директорите.

Х. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 13. Сумите, получени от допълнителна пожизнена пенсия за старост и тези, получени от наследниците по чл. 7 не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица и по Закона за местните данъци и такси.

Чл. 14. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване, и на Правилата на фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

Чл.15. Допълнителните пожизнени пенсии за старост покриват следните рискове:

1. рискът пенсионера да преживее по-дълго от очакваната продължителност на живота;
2. рискът от смърт на пенсионера посредством изплащане на дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери по време на гарантирания период на изплащане на пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, съответно на разсроченото изплащане на средства при пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст;
3. инвестиционния риск при отпуснатите пенсии посредством гарантирането на техния размер на база brutните вноски, съответно въз основа на средствата по партидата на лицето съобразно чл. 46, ал. 5 от Правилника на УПФ, и използвания технически лихвен процент.

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ПЕНСИОНЕР:

.....
/име, презиме, фамилия, подпис и печат/

.....
/подпис/