

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР
ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ ОТ ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД
„ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“
№

Днес, година, между:
„ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ж.к. „Дианабад“, 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 Тони Йонков Веков и Ангел Костов Терзиев, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 57/2021 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ: 177540896, 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 настоящия договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. Настоящият договор урежда взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА**, при и по повод изплащането на допълнителна пенсия от Доброволен пенсионен фонд „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ (ДПФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“).

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА 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 Доброволен пенсионен фонд „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“:

- ☐ лична пенсия за старост;
- ☐ лична пенсия за инвалидност;
- ☐ наследствена пенсия.

С означение „X“ се посочва вида на пенсията

(2) Пенсията е изчислена на базата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането, с което се отпуска пенсията;
2. избрания срок за получаване;
3. техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията, одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН).

(3) Въз основа на параметрите по ал. 2 се определя:

1. **Размер на пенсията за периода до първото преизчисляване по чл. 4 -**ЛВ.;
(цифром и словом)

2. Срок за получаване на пенсията в години -

3. Начална дата за изплащане на пенсията - г.

(4) Пенсията се изплаща ежесечно, до 15-то число на месеца, следващ този за който се отнася:

- ☐ по банкова сметка на ПЕНСИОНЕРА: IBAN:, BIC:
Банка:
☐ чрез пощенски запис;

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

IV. ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ И АКТУАЛИЗАЦИЯ НА ПЕНСИЯТА

Чл.4. (1) Пенсията се преизчислява веднъж годишно на база на:

- натрупаната сума на индивидуалната партида към последния работен ден преди отпускане на преизчислената пенсия;
- остатъка от избрания от лицето срок за получаване на пенсията, в години;
- техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

(2) Изплащането на преизчислената пенсия влиза в сила, след подписването на допълнително писмено споразумение, от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението от пенсионера.

(3) Размерът на изплащаните пенсии се актуализира към първия работен ден на месец юли всяка година след дванадесет месеца от отпускане на първата пенсия. Актуализацията на допълнителната пенсия се извършва с превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд и техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер.

V. НАСЛЕДНИЦИ И ПОЛЗВАЩИ ЛИЦА

Чл.5. (1) Съгласно Правилника за организацията и дейността на ДПФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ (Правилника) право на наследствена пенсия при смърт на ПЕНСИОНЕРА имат:

- Наследниците по закон;
- Друго ползващо лице.

(2) ПЕНСИОНЕРЪТ избира и посочва по-долу, измежду лицата по ал. 1 или комбинации между тях тези, които имат право да получат наследствена пенсия по този договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, по него:

№	Име, презиме, фамилия	ЕГН	Родствена връзка (ако има такава)	Дял в %
1				
2				
3				

Забележка: Когато бъдат избрани наследниците по закон, не е необходимо те да се изброяват в договора, защото определянето им става към момента на смъртта на ПЕНСИОНЕРА при спазване на разпоредбите на Закона за наследството.

(3) При смърт на ПЕНСИОНЕРА, когато няма лица, посочени по реда на ал. 2, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(4) Когато няма лица по ал. 2 и наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в държавния бюджет по силата на чл. 11 от Закона за наследството.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 6. (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 „Х“ 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 информацията 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. 7. (1) ДРУЖЕСТВОТО, при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ПЕНСИОНЕРА**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** издава, 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.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 8. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. да изплаща отпусната пенсия в размера, по начина и в сроковете, съгласно Правилника и условията на този договор;
2. да разпределя по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** дохода, реализиран от инвестирането на средствата по нея:
 - 2.1. разпределението се извършва всеки работен ден, като реализираният доход се включва в стойността на дяла за съответния ден;
 - 2.2. в зависимост от постигнатата доходност от инвестирането на средствата, стойността на дяла се увеличава или намалява, в резултат на което се увеличава или намалява и размерът на средствата по индивидуалната партида.
3. да не преразпределя средства от индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** в партиди на други осигурени лица и пенсионери в ДПФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“;
4. да не предоставя на трети лица информация, с която разполага за **ПЕНСИОНЕРА**, за неговите наследници или за ползващите лица;
5. да извършва всички други действия, които произтичат от действащата нормативна уредба, Правилника и условията на този договор.
6. пенсионноосигурителното дружество е длъжно при поискване да издаде на **ПЕНСИОНЕРА** 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.
7. пенсионноосигурителното дружество е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на **ПЕНСИОНЕРА** или на неговите наследници, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(2) Разходите във връзка с изплащането на пенсията са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) **ДРУЖЕСТВОТО** има право да изисква от **ПЕНСИОНЕРА** предоставянето на документ за самоличност и на други необходими документи във връзка с изплащането на пенсията.

Чл. 9. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ се задължава да уведомява своевременно **ДРУЖЕСТВОТО** за промяна в личните му данни, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на този договор.

(2) **ПЕНСИОНЕРЪТ** освен посочените по-горе права по договора, има право:

1. да обжалва решения на Съвета на директорите и актове на изпълнителните директори на **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат правата му, при условията и по реда на Правилника, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред;
2. да сигнализира изпълнителните директори за нарушения на Правилника от служители на **ДРУЖЕСТВОТО**;
3. да сигнализира Консултативния съвет на ДПФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) Във връзка с изплащането на пенсията от ДПФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“, **ПЕНСИОНЕРЪТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което се задължава да ги обработва, съхранява, предоставя данните на трети лица или достъп до тях, съгласно изискванията на Закона за защита на личните данни.

VIII. СПИРАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл.10. (1) ДРУЖЕСТВОТО спира изплащането на допълнителната пенсията, когато:

1. пенсията е отпусната в резултат на явна фактическа грешка;
 2. пенсията е отпусната в резултат на техническа грешка при изчисляване на нейния размер;
 3. е допусната грешка при нейното изплащане.
- (2) **ДРУЖЕСТВОТО** отстранява явна фактическа и техническа грешка в 15-дневен срок от установяването им, след което възстановява плащането на пенсията.
- (3) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пенсия е изплащана в по-малък размер, разликата за минало време, се изплаща в срок не по-дълъг от 1 година от датата на възстановяване плащането на допълнителната пенсия.
- (4) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пенсия е изплащана в по-голям размер, разликата се възстановява от **ПЕНСИОНЕРА**, както следва:
1. с еднократно заплащане в 30-дневен срок от датата на писменото уведомление или
 2. с удръжки от допълнителната пенсия, чийто размер се определя в зависимост от размера на пенсията, като размерът на месечното пенсионно плащане след удръжката не може да бъде по-малък от минималния по чл. 45, ал. 1 от Правилника.
- (5) **ДРУЖЕСТВОТО** спира и възстановява изплащането на допълнителната пенсия с решение на Съвета на директорите, което може да се обжалва от **ПЕНСИОНЕРА** по реда на чл. 9, ал. 2, т. 1.

Чл.11. (1) Допълнителната пенсия се прекратява в следните случаи:

1. при изчерпване на средствата по индивидуалната партида или изтичане на срока, за който е отпусната допълнителната пенсия;
 2. от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал **ПЕНСИОНЕРЪТ**;
 3. допълнителната пенсия е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание;
 4. по заявление на **ПЕНСИОНЕРА**, който желае да получи остатъка от средствата по индивидуалната си партида еднократно – от 1-во число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението.
- (2) **ДРУЖЕСТВОТО** в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанието за прекратяване на допълнителната пенсия по ал. 1, т. 1 уведомява получателя ѝ.
- (3) В случаите по ал. 1, т. 1 при прекратяване на допълнителната пенсия поради изтичане на срока, за който е отпусната, заедно с последната месечна пенсия се изплаща и остатъка на средствата по индивидуалната партида, ако има такъв.
- (4) В случаите по ал. 1, т. 3, получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на чл. 10, ал. 4, т. 1. След изтичане на 30-дневния срок, **ДРУЖЕСТВОТО** търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.
- (5) В случаите когато допълнителната пенсия е изплащана след смъртта на **ПЕНСИОНЕРА**, поради това, че **ДРУЖЕСТВОТО** не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства след датата по ал. 1, т. 2 се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал. 4.

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) Предложенията за изменения и допълнения на договора се правят до другата страна най-късно до 45 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

(3) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. смърт на **ПЕНСИОНЕРА** – от датата на настъпването на смъртта;
2. изплащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида – от по-ранната от двете дати на плащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида;
3. прекратяване на допълнителната пенсия по заявление на **ПЕНСИОНЕРА** - от първо число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението.

X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 13. Сумите, получени от лична допълнителна пенсия от ДПФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“, са необлагаем доход, съгласно Закона за данъците върху доходите на физическите лица и не се декларират, а тези,

получени от наследствена допълнителна пенсия подлежат на облагане при условията и по реда на Закона за местните данъци и такси.

Чл. 14. Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на Правилника, които са публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл. 15. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, и на Правилника.

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/