

# ДОГОВОР

ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА ОТ УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД  
„ДОВЕРИЕ“

№ УР .....

Днес ..... година, между:

**ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДОВЕРИЕ“ АД**, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 7, регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Ангелина Стоянова Петрова и Мирослав Крумов Маринов, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д.№ 610/13.02.2001 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130474628, **идентификационен код в НАП 012**, от една страна

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:.....

наричан/а/ по-долу **ПОЛУЧАТЕЛ**, от друга страна

и на основание *Разпореждане № ..... от ..... г.*, се сключи настоящият договор за следното:

## I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

**Чл. 1.** Настоящият договор урежда взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, при и по повод разсроченото изплащане на средства по индивидуалната партида в Универсален пенсионен фонд „Доверие“ (УПФ „Доверие“).

## II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

**Чл. 2.** Този договор влиза в сила от датата на сключването и неговото действие не се ограничава със срок.

## III. РАЗМЕР НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ И ПЛАН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

**Чл. 3.** (1) Периодичното плащане се определя въз основа на:

1. размера на средствата и броя дялове към датата на разпореждането, с което се отпуска;
2. броя на плащанията;
3. периода/периодите, на който/които се извършва.

(2) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

(3) Въз основа на параметрите по ал. 1 се изготвя план за извършване на плащанията, който се прилага към разпореждането по ал. 1, т. 1 и към този договор, подписва се от страните по договора и съдържа:

1. размер, в лева, на първото плащане, брой дялове и стойност на един дял, и датата на плащането;
2. броя на останалите плащания и съответстващия брой дялове на всяко плащане;
3. периода, на който се извършва всяко плащане.

## IV. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ И РАЗХОДИ ПО НЕГО

**Чл. 4.** Периодичното плащане се извършва до 25-то число на месеца, следващ периода за който се отнася:

1. по банкова сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** IBAN:....., BIC:..... банка: .....

2. чрез пощенски запис

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

**Чл. 5.** Разходите по периодичното плащане са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

## V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

**Чл. 6.** (1) Наследниците на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, имат право да получат, еднократно или разсрочено, остатъка от средства по индивидуалната партида на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(2) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване (КСО), подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника за организацията и дейността на УПФ „Доверие“ (Правилника) и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен 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 „Доверие“ и Комисията за финансов надзор (КФН) за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) 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.

(4) Освен посочените в настоящия договор, наследниците по ал. 1 имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

(5) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, когато няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се прехвърля в пенсионния резерв на **ДРУЖЕСТВОТО**.

## VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 7.** (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

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 ПОЛУЧАТЕЛЯ начин за получаване на информацията.**

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

(4) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** може да 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. 8.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

(2) Когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** е пенсионер, **ДРУЖЕСТВОТО** му 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. 9.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯ** 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. 10.** (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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. 8, ал. 1 и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с разсроченото изплащане на средства от УПФ „Доверие“ **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** 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 подзаконови 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 **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или на [www.poc-doverie.bg](http://www.poc-doverie.bg) в секцията *Защита на личните данни*.

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

### **VIII. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА**

**Чл. 11.** (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 Правилника, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 63, ал. 3 от него, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(3) Договорът се прекратява при:

1. смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** – от датата на настъпването на смъртта;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане;
3. изтичане на срока на периодичното плащане.

### **IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ**

**Чл. 12.** Сумите, получени от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по този договор и тези, получени от наследниците по чл. 6 не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица и по Закона за местните данъци и такси.

**Чл. 13.** 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 Правилника.

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

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**

**ПОЛУЧАТЕЛ:**

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

.....  
*/подпис/*