



наричан по - долу за краткост **ПОЛУЧАТЕЛ**, и на основание на Заявление № ..... от .....г. и Решение № ..... /,

се сключи този Договор за следното:

## I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** предлага, а **ДРУЖЕСТВОТО** се съгласява да му изплати разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида /"ИОП"/ в размер на

..... евро. / ..... /

(цифром)

(словом)

при условията на този Договор, съгласно Правилника за организацията и дейността на "Универсален пенсионен фонд-Бъдеще" /Правилника/ и действащото българско законодателство.

## II. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ИЗПЛАЩАНЕ НА СУМИТЕ

2.1. Дружеството изплаща разсрочено натрупаните средства на основание на една от следните хипотези:

- 2.1.1.  Разсрочено плащане до 50% от средствата, натрупани по ИОП при трайно намалена работоспособност на осигурения над 89.99 на сто;
- 2.1.2.  Разсрочено изплащане на средствата при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията на чл.167а, ал.1 от КСО;
- 2.1.3.  Разсрочено плащане на суми на наследниците на починало осигурено лице.
- 2.1.4.  Разсрочено плащане на суми на лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО

2.2. Дължимите средства ще бъдат изплатени, както следва:

на ..... / ..... / равни части с периодичност на **1 /един/** месец, в размер на

..... евро. / ..... /

като първата от тях е платима на .....г.

или

по следния свободен план-график за изплащане:

2.3. Изплащането на сумите ще се извършва:

по банкова сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** № ..... , банков код № ..... ,

при Банка .....

2.4. В случаите по чл.2.1.1 и 2.1.3, разходите по изплащането на сумите по банков път са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

2.5. В случаите по чл.2.1.2, разходите по изплащането на сумите в страната са за сметка на Фонда за разсрочени плащания /ФРП/. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на средства надвишават 0.50 евро на транзакция, Дружеството възстановява на фонда превишението на разходите съгласно чл.192а, ал.9 от КСО. Разходите за изплащане на сумите чрез банков превод в чужбина са за сметка на лицето.

2.6. Гарантираният размер на разсроченото плащане по чл.2.1.2 е изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО. Към момента на последното плащане, сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер, а именно:

### III. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ ПО ЧЛ.2.1.2

- 3.1. Месечният размер на разсроченото плащане по чл.2.1.2 се преизчислява /актуализира/ един път годишно с решение на Съвета на директорите на **ДРУЖЕСТВОТО**, като гарантираният размер по чл.2.6 от Договора не се променя.
- 3.2. Разсроченото плащане по чл.2.1.2 се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода, за който се отнася актуализацията.
- 3.3. Актуализацията на разсроченото плащане по чл.2.1.2 се извършва с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода, за който се отнася. Конкретният процент, в рамките на ограничението по изречение първо, с който се извършва актуализацията, се определя от Съвета на директорите през съответната година. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 2.6 от договора.
- 3.4. Разсроченото плащане се актуализира веднъж годишно през месец декември на текущата година. Актуализацията се извършва с доходността за периода от 1-ви декември на предходната година до 30-ти ноември включително на годината, в която се изчислява;
- 3.5. Новият размер на разсроченото плащане се отнася за периода до следващата актуализация.
- 3.6. Когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** е лице по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО, той може да поиска не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваното разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на настоящия договор, или с част от тях.
- 3.7. Преизчисляването по чл.3.1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането от Получателя. Средствата от партидата, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФРП.
- 3.8. В случаите по чл.2.1.1 и 2.1.3, при изплащане на сумите на равни части или по свободен план график разпределеният доход от инвестиране на средствата на Фонда се изплаща заедно с последната дължима сума.

### IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

#### 4.1. Дружеството е длъжно:

- 4.1.1. Да извършва периодичното плащане на ПОЛУЧАТЕЛЯ съгласно условията на настоящия договор, Правилника и Правилата на ФРП, когато е приложимо;
- 4.1.2. Да извършва разсроченото плащане по чл.2.1.2 по-горе срещу прехвърляне във ФРП на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.
- 4.1.3. Да извършва дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба;
- 4.1.4. Да разпределя дохода, реализиран от инвестирането на средствата по индивидуалната партида на ПОЛУЧАТЕЛЯ.
- 4.1.5. Да управлява и инвестира средствата по индивидуалната осигурителна партида при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.
- 4.1.6. Да изпраща на ПОЛУЧАТЕЛЯ безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната осигурителна партида.
- 4.1.7. Да изпраща безплатно на ПОЛУЧАТЕЛЯ, който получава плащания от ФРП, до 31 май всяка година извлечение от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят прехвърлените средства, за предходната календарна година, както и да му предоставя информация за неговата аналитична сметка при поискване;
- 4.1.8. При поискване да издаде на ПОЛУЧАТЕЛЯ уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и/или до данните в аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история

- 4.1.9. Да предостави при поискване в 7-дневен срок на ПОЛУЧАТЕЛЯ, съответно на неговите наследници, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител.
- 4.1.10. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на ПОЛУЧАТЕЛЯ и неговите наследници в нормативно установените срокове.

#### 4.2. ПОЛУЧАТЕЛЯТ има право да:

- 4.2.1. Да получи безплатна информация за състоянието на индивидуалната си партида, за произтичащите за него пенсионни права съгласно разпоредбите на КСО и Правилника на Фонда, както и да получи при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида или по аналитичната сметка на лицето във фонда за разсрочени плащания.
- 4.2.2. При поискване да му бъде предоставен от Дружеството уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и/или до данните в аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.
- 4.2.3. **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право по всяко време да получи при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика, както и от Правилата на ФРП.
- 4.2.4. **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право на данъчни облекчения по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.
- 4.2.5. **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** е длъжен своевременно да информира **ДРУЖЕСТВОТО** за настъпили промени в личните му данни и адреса.

## V. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

- 5.1. В случаите по чл. 2.1.3, при смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ-осигурено лице, на неговите наследници по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.
- 5.2. При смърт на Получателя, когато няма наследници по чл.5.1, средствата по индивидуалната партида на починалото осигурено лице в универсален пенсионен фонд постъпват във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.
- 5.3. При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по чл. 2.1.2 по-горе, на наследниците, описани в чл.5.1, се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия. След смъртта на ПОЛУЧАТЕЛЯ, неполучената сума, се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.
- 5.4. Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците, описани в чл.5.1, от правата им по настоящия раздел.
- 5.5. Получаването на средства по чл.5.1 и 5.3 от настоящия договор не се счита за приемане на наследство.
- 5.6. Когато няма наследници по чл.5.1, дължимите средства по чл. 5.3 се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.
- 5.7. Правоимащите наследник/наследници подават до Дружеството заявление за изплащане на средства по образец, която следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай че се подаде по пощата или куриер.

## VI. НАЧАЛО, СРОК И КРАЙ НА ДОГОВОРА

- 6.1 Договорът влиза в сила от датата на подписването му.
- 6.2 Срокът на договора е равен на срока за изплащане на сумите по чл. 2.

- 6.3 Страните по настоящия договор могат да го изменят по взаимно съгласие в писмена форма, с изключение на гарантирания размер на разсроченото плащане по чл.2.1.2 от договора.
- 6.4 Договорът се прекратява:
- 6.4.1. с изплащането на последната дължима сума;
  - 6.4.2. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по ИОП;
  - 6.4.3. при смърт на ПОЛУЧАТЕЛЯ – от датата на настъпване на смъртта.

## VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- 7.1. С подписване на настоящия договор ПОЛУЧАТЕЛЯТ декларира, че:
- 7.1.1. Е уведомен, че ДРУЖЕСТВОТО обработва лични данни, отнасящи се до него при спазване изискванията на Регламент 2016/679 на Европейския парламент и съвета относно от 27.04.2016г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни(Регламента) и приложимото национално законодателство;
  - 7.1.2. получил е и разбира съдържанието на информацията по чл. 13 и 14 от Регламента, съдържаща се в Уведомление за поверителност и Правила за упражняване правата на субектите на лични данни в ПОД-Бъдеще;
  - 7.1.3. може да получи достъп до актуалното съдържание на документите по предходната точка по някой от следните начини:
    - на официалната страница на ДРУЖЕСТВОТО в интернет –www.budeshte.bg, в секцията „Защита на личните данни“;
    - чрез подаване на искане до адреса за кореспонденция или на електронния адрес на Администратора или на длъжностното лице по защита на данните на следните електронни адреси: office@budeshte.bg или dpo@budeshte.bg;
    - на хартиен носител в офис на Дружеството или на осигурителните посредници;
    - по друг начин, ако такъв е предвиден в приложимите документи или нормативна уредба
- 7.2. За всички неуредени с този **Договор** въпроси се прилага ПРАВИЛНИКЪТ на Фонда, Правилата на ФРП и действащото българско законодателство.
- 7.3. Всички спорове по този **Договор** се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния съд по седалището на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.

**ПОЛУЧАТЕЛ:**

.....  
(име и фамилия)

.....  
(подпис)

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**

.....  
(име и фамилия)



.....  
(подпис и печат)