

ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ ЗА ПОДАВАНЕ НА МОЛБА ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ „ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ ЧРЕЗ ДИГИТАЛНИЯ ПОРТАЛ „ОНЛАЙН ОББ ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ“

Настоящият Информационен документ има за цел да подпомогне настоящи клиенти на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД /по-нататък наричана за краткост „ПОК ОББ“ или „Компанията“/, които са осигурени в управлението от компанията „Доброволен пенсионен фонд ОББ“, при попълване и подаване на електронни молби за изплащане на средства по договори за доброволно допълнително пенсионно осигуряване при използване на трансакционната функционалност на дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“. Той съдържа информация относно:

- Активиране на функционалност за трансакции в дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“;
- Правила за попълване на електронна молба за изплащане на средства по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, вноски по договор в полза на трето лице от друг осигурител или договор с вноски от работодател;
- Стъпки при попълване на електронна молба за заявяване изплащането на суми по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

I. Активиране на функционалност за трансакции в дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“

За да се възползвате от трансакционната функционалност на дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“, е необходимо да подадете *„Заявление за активиране на функционалност за трансакции в Дигиталния портал на ПОК ОББ“* в удобен за Вас офис на компанията¹. В заявлението следва да посочите банкова сметка, като приложите съответен удостоверяващ документ от обслужващата Ви банка, а именно удостоверение за банкова сметка.

Активирането на заявената функционалност се извършва в срок от 2 /два/ работни дни. След като трансакционната функционалност бъде активирана, в меню *„Моите партии“* ще бъде видима опцията за изплащане *„Заяви изплащане“*, приложима към всички Ваши договори с „Доброволен пенсионен фонд ОББ“, управляван от компанията.

II. Правила за попълване на електронна молба за теглене по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

През дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“ е възможно да бъде заявено изплащане на суми от „Доброволен пенсионен фонд ОББ“, натрупани по лични или по работодателски договори), договори в полза на трето лице от друг осигурител в размер до 10 000 /десет хиляди/ лева. За изплащане на суми над определения размер е необходимо лично да посетите офис на компанията.

¹ Списък с адресите на офисите на ПОК ОББ е достъпен на корпоративния сайт – www.ubb-pensions.bg

Заявяване изплащането на суми по договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с вноски от работодател е възможно само в следните случаи:

- при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, като е необходимо да бъде приложено пенсионното решение;
- след достигане на възрастта за пенсиониране по чл. 68, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване или до 5 години преди това;
- при наличие на 50 и над 50 на сто трайно намалена работоспособност, като това обстоятелство следва да бъде удостоверено чрез представяне на експертно решение за трайно намалена работоспособност.

III. Стъпки при попълване на електронна молба за заявяване на изплащане на суми по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

3.1. Определяне размера на заявената за изплащане сума

Следва да изберете един от възможните размери на сума за изплащане:

- **Желана сума** – заявява се изплащане конкретна, посочена от Вас сума;
- **Максимална сума без закриване на договора** – заявява се за изплащане цялата налична сума по Вашата осигурителна партида, като след това може да бъде продължено внасянето на средства по Вашия договор. Възможността е активна, ако сумата по Вашата партида е в размер по-малък от 10 000 /десет хиляди/ лева.
- **Максимална сума и закриване на договора** – заявява се за изплащане цялата налична сума по Вашата осигурителна партида, след което Вашият осигурителен договор се прекратява. Възможността е активна, ако сумата по Вашата партида е в размер по-малък от 10 000 /десет хиляди/ лева.
- **Разпределен доход** – заявява се за изплащане конкретна сума или процент от разпределения доход от инвестиране на вноските по един или повече от договорите за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

3.2. Попълване на Декларация на основание чл. 65, ал. 8 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица

Лицата, които правят лични вноски за допълнително доброволно осигуряване, се ползват с данъчни облекчения по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица /наричан по-нататък за краткост „ЗДДФЛ“/.

Личните вноски за допълнително доброволно осигуряване, в общ размер до 10 на сто от годишната данъчна основа по чл. 17 от ЗФФДЛ, респ. месечната данъчна основа по чл. 19, ал. 2 вр. 42, ал. 2 от ЗЗДФЛ, когато вноските са направени чрез работодател се приспадат от съответната данъчна основа на лицата преди начисляване на дължимия данък върху доходите на физическите лица.

При изплащане на суми преди придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст с окончателен данък се облага brutната сума на облагаемия доход от допълнително доброволно осигуряване.

Не се облага с окончателен данък доходът, съответстващ на частта от вноските, за които не е ползвано данъчно облекчение по реда на ЗДДФЛ. Не се облага с окончателен данък и разпределеният доход от инвестиране на натрупаните средства.

При изплащането на средства от „Доброволен пенсионен фонд ОББ“, като платец на дохода, на основание 38, ал. 9 от ЗДДФЛ, ПОК ОББ следва да удържи и внесе данък от 10% върху brutната сума на облагаемия доход. За тази цел и на основание чл. 65, ал. 8 от ЗДДФЛ ПОК ОББ е длъжно да събере информация за частта на необлагаемите доходи от лицето, подаващо молба за изплащане на средства,. В тази връзка при подаване на молбата за изплащане на средства следва да попълните декларация, както следва:

- В случай че не сте използвали данъчно облекчение върху всички или част от направените от Вас допълнителни доброволни вноски, е необходимо да направите следното отбелязване:
✓ *„Не съм ползвал/а данъчни облекчения за пълния размер на направените от мен вноски.“*
- В случай че не сте използвали данъчно облекчение върху част от направените от Вас вноски, респ. за целия срок на договора или за част от него, е необходимо да направите едно от следните две отбелязвания:
✓ *„Не съм ползвал/а данъчни облекчения за целия срок по договора за сума в размер на ... лв.“*
или
✓ *„Не съм ползвал/а данъчни облекчения за част от срока на договора, както следва: Начална дата: ... Крайна дата: ... за сума в размер на ... лв.“*

3.3. Попълване на информация, изисквана на основание чл. 73а от Закона за данъците върху доходите на физическите лица

На основание чл. 73а от ЗДДФЛ в качеството си на платец на доходи ПОК ОББ следва да предостави информация на Националната агенция за приходите за целите на автоматичния обмен. За да изпълни компанията законовото си задължение, е необходимо да декларирате дали притежавате статут на местно лице на друга държава – членка на Европейския съюз.

Качеството местно лице на друга държава – членка на Европейския съюз има физическо лице, което независимо от своята националност/ гражданство,:

- има постоянен адрес в съответната държава; или
- пребивава на територията на съответната държава повече от 183 дни за 12-месечен период; или
- има център на жизнени интереси в съответната държава.

В случай че сте местно лице на друга държава – членка на Европейския съюз, следва да изберете съответната държава, като допълнително попълните:

- данъчния идентификационен номер в държавата (TIN);
- адреса Ви в посочената държава – членка на Европейския съюз.

3.4. Посочване на номер на банкова сметка (IBAN), по която да бъде извършена финансовата операция

Следва да посочите номерата на банковата сметка (IBAN), по която желаете да бъдат изплатени заявените средства. Не е необходимо да прилагате повторно удостоверение за банкова сметка, в случай че посочената от Вас сметка е идентична с тази, която сте посочили в *„Заявление за активиране на функционалност за трансакции в Дигиталния портал на ПОК ОББ“*.

Посочената в заявлението банкова сметка може да бъде променяна по всяко време през дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“ в секция *„Прилагам следните документи“*, като изберете опцията *„Други“*. При попълване на номера на новата банкова сметка задължително се прилага и удостоверение за банкова сметка.

IBAN представлява последователност от буквени и цифрени знаци за еднозначно международно идентифициране на банкова сметка на клиент, съставен в съответствие с международен стандарт ISO 13616.

Съобразно Наредба № 13 на Българската народна банка посочената банкова сметка следва да съдържа 22 знака – главни букви и цифри, като всички букви се изписват на латиница. Банковата сметка следва да започва с кода на държавата “BG” и последващите две контролни цифри, както и да съдържа 4-буквения идентификатор на банката (т. нар. „BIC код”) и последващите 14 цифри на сметката.

3.5. Приложения към електронната молба

При последната стъпка от попълването на електронната молба за теглене по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване е необходимо да приложите релевантните към молбата Ви сканирани документи, както следва:

- документ за самоличност – българска лична карта, международен паспорт или свидетелство за управление на моторно превозно средство;
- решение на Териториална експертна лекарска комисия (ТЕЛК), респ. Национална експертна лекарска комисия (НЕЛК), при заявяване на изплащания при възникнал осигурителен риск инвалидност;
- решение за отпускане на пенсия при заявяване на изплащания в случай на пенсиониране.

Не се колебайте да ни пишете или да се свържете с нас при наличие на допълнителни въпроси или нужда от съдействие на следния имейл адрес: clients@ubb-pensions.bg или на националната ни линия за клиенти с номер: 0800 11 464

Пълният текст на приложимите Общи условия за достъп и използване на функционалностите на дигиталния портал „Онлайн ОББ Пенсионно осигуряване“, които уреждат отношенията между „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, ЕИК 121708719, със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 89Б, ет. 16, и осигурени в поне един фонд на ПОК ОББ лица може да

намерите на официалния ни корпоративен сайт <https://ubb-pensions.bg> в секция „Обслужване“, „Трансакционни услуги“.