

ДОГОВОР № _____ / _____ Г. ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ ОТ „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД

Днес, _____ година в гр. _____

на основание чл. 167а и чл. 169б от Кодекса за социално осигуряване („КСО“) между:

Лични данни на пенсионера

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ ЛНЧ _____ Л.К./ Паспорт № _____

Дата на издаване _____ от МВР _____

Адрес по лична карта

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

Адрес за кореспонденция (ако е различен от адреса по лична карта)

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

Телефон и имейл

Телефон _____ Имейл _____

наричан/а за краткост „ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ“, и

„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД, с ЕИК 121708719, адрес: София 1463, бул. „Витоша“ 89Б, ОББ Милениум център, ет. 16, притежаващо Лицензия № 6/ 2000 г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, представявано заедно от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Венета Ангелова Манова, наричано за краткост „ДРУЖЕСТВОТО“, управляващо Фонд за разсрочени плащания с ЕИК (БУЛСТАТ) 177528577, се сключи настоящият договор за разсрочено изплащане („ДОГОВОРА“) при следните условия:

I. План за извършване на разсроченото изплащане

1.1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да извършва, а ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се съгласява да получава разсрочено изплащане при следните условия по отношение на размера, срока и периодичността на плащанията:

☐ ежесечно изплащане на сума в размер на _____ лева за срок от _____ до _____

☐ изплащане на период, различен от месечен (двумесечен, тримесечен, четиримесечен, шестмесечен, годишен) на сума в размер на _____ лева за срок от _____ до _____

☐ изплащане на суми, съгласно План за разсрочено изплащане, Приложение 1 към настоящия договор.

1.2. Месечният размер на разсроченото плащане (при месечна периодичност), съответно месечният еквивалент на разсроченото плащане (при периодичност на плащането, различна от месечна), към датата на определянето му, не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване („КСО“) към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

1.3. Определеният размер на разсроченото плащане, съгласно чл.1.1, може да се променя само при актуализация или преизчисляване по реда и условията на чл.5.

1.4. Гарантираният размер на разсроченото плащане е в размер на _____ лева и е изчислен на база 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.

II. Сума, срещу която се отпуска разсроченото изплащане

2.1. Разсроченото изплащане по член 1 се отпуска въз основа на сумата, натрупана по индивидуалната осигурителна партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ към датата на сключване на настоящия ДОГОВОР, допълнена при необходимост по реда на член 131, алинея 2 от КСО, а именно - _____ лева.

2.2. До края на деня на подписване на настоящия ДОГОВОР, индивидуалната осигурителна партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ ще бъде закрита, а до края на следващия работен ден сумата по чл. 2.1. ще бъде прехвърлена към Фонда за разсрочени плащания на ДРУЖЕСТВОТО.

III. Ред и начин за извършване на разсроченото изплащане

3.1. Разсроченото изплащане се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на подписване на ДОГОВОРА, и се изплаща между 10-то и 20-то число на всеки месец. В месеца на актуализиране на разсроченото изплащане по чл.5.1 актуализираният размер се изплаща до края на съответния месец.

3.2. Разсроченото изплащане се превежда по следната банкова сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

IBAN: _____

3.3. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може веднъж годишно да промени и да посочи различна банкова сметка за получаване на разсроченото изплащане. За тази цел, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава заявление в свободен текст до ДРУЖЕСТВОТО. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да започне да превежда разсроченото изплащане по новата банкова сметка, както следва:

- в случай, че промяната е заявена между 1-во и 15-то число (включително) – от началото на първия месец, следващ месеца на заявяването;
- в случай, че промяната е заявена между 16-то и 31-во число (включително) – от началото на втория месец, следващ месеца на заявяването.

IV. Права на наследниците

При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, получаващо разсрочено изплащане по член 1, на наследниците по член 170, алинея 1 от КСО се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

V. Актуализация и преизчисляване на разсроченото изплащане

5.1. Месечният размер на разсроченото изплащане по член 1 се актуализира веднъж годишно - през месец септември в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания на ДРУЖЕСТВОТО („ФРП“) през периода, за който се отнася актуализацията (на годишна база). В случай на реализирана отрицателна доходност и недостатъчна наличност на средства в аналитичната сметка във ФРП по член 192б, алинея 3, точка 2 от КСО, която да компенсира реализираната отрицателна доходност, актуализацията може да бъде направена и на полугодишен период – през месец март.

5.2. Актуализацията на разсроченото изплащане се извършва с 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода, за който се отнася. В случаите на реализирана положителна доходност, Управителният съвет на ДРУЖЕСТВОТО може да вземе решение за разпределяне на по-висок процент от 50 на сто от реализираната доходност. Актуализацията се извършва на база на теглото на всяко лице, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Теглото на всяко от лицата се определя като среднопретеглена стойност на размера на настоящата стойност на задълженията към съответното лице към края на всеки месец от периода на актуализация и в зависимост от месеците, през които лицето е участвало във ФРП.

5.3. В случаите, когато реализираната доходност е отрицателна величина и определената сума за актуализиране на разсроченото изплащане на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, чрез прилагане на теглото по член 5.2., е отрицателна величина, се извършва допълване на тази сума от аналитичната сметка във ФРП до 0 (нула), когато е възможно такова допълване. В този случай, след актуализацията размерът на разсроченото изплащане се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, след изразходване на средствата от аналитичната сметка във ФРП по член 192б, алинея 3, точка 2 от КСО, размерът на разсроченото изплащане се намалява. Във всички случаи, при такова намаление, към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по чл.1.4.

5.4. В случай, че след сключването на настоящия ДОГОВОР, за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ постъпят нови осигурителни вноски в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ на основание член 127, алинея 6 и/или алинея 7 от КСО, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да поиска сумата, натрупана от тези новопостъпили вноски, или част от нея, да бъде прехвърлена към ФРП и размерът на разсроченото изплащане да бъде преизчислен. Това право може да бъде упражнено не повече от веднъж в една календарна година.

5.5. Преизчисляването по член 5.4. се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

VI. Предоставяне на информация

6.1. ДРУЖЕСТВОТО предоставя информация на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по следния избран от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ начин:

- ☐ по имейл на следния имейл адрес _____
- ☐ по пощата на адреса за кореспонденция.

- 6.2. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да запознае ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с правилата на ФРП и да му предостави копие от тях.
- 6.3. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно при поискване да издаде на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ уникален идентификатор, който да му позволи да извършва справки и да проследява осигурителната си история.
- 6.4. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно на наследник на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.
- 6.5. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да изпраща безплатно на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ до 31 май всяка година извлечение от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства, за предходната календарна година, както и да му предоставя информация за тази аналитична сметка при поискване.
- 6.6. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да предоставя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата аналитична сметка.
- 6.7. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, неговите наследници, получаващи разсрочено плащане, имат право при поискване да получат безплатно информация относно средствата по аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, както и за постигнатата реална доходност по нея.

VII. Разходи по извършването на разсроченото изплащане

- 7.1. В случай, че банковата сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, посочена по реда на член 3.2. или член 3.3., е открита в „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, банковата такса за извършването на всеки един месечен превод ще бъде в размер на 0 (нула) лева.
- 7.2. В случай, че банковата сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, посочена по реда на член 3.2. или член 3.3., е открита в банка, различна от „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, банковата такса за извършването на всеки един месечен превод ще бъде в размер на 0,35 лева (нула лева и тридесет и пет стотинки). Тази такса ще се поема от ФРП.

VIII. Влизане в сила, изменение и прекратяване на договора

- 8.1. ДОГОВОРЪТ влиза в сила от деня на подписването му. Разсроченото изплащане се отпуска от посочената в член 3.1 дата.
- 8.2. ДОГОВОРЪТ може да бъде изменян само по взаимно съгласие на страните. Страните по ДОГОВОРА не могат да правят изменения в него по отношение на вида на плащането, размера на плащанията, освен при извършване на актуализация и преизчисляване, гарантирания размер и срока на разсроченото изплащане.
- 8.3. ДОГОВОРЪТ се прекратява с изтичането периода на разсроченото изплащане, посочен в член 1, или със смъртта на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ако тя настъпи преди изтичането на периода на разсроченото изплащане.

IX. Обработване на лични данни

- 9.1. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 („Общия регламент относно защитата на данните“).
- 9.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на ДОГОВОРА и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.
- 9.3. ДРУЖЕСТВОТО може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на ДОГОВОРА.
- 9.4. Като администратор на лични данни, ДРУЖЕСТВОТО се задължава да предприеме необходимите технически стъпки за обезпечаване на сигурността на личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.
- 9.5. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се съгласява ДОГОВОРЪТ да послужи като основание за промяна на личните му данни, регистрирани и администрирани в базата данни на ДРУЖЕСТВОТО.

X. Заключителни разпоредби

- 10.1. Към ДОГОВОРА е приложимо българското право.
- 10.2. Всички спорове по изпълнението на ДОГОВОРА се уреждат между страните доброволно, чрез непосредствени преговори между тях. В случай че при преговорите не бъде постигнато споразумение, споровете се отнасят за разрешаване към компетентния съд в гр. София.
- 10.3. Неразделна част от ДОГОВОРА представляват правилата на ФРП. С подписването на ДОГОВОРА, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ потвърждава, че се е запознало с тези правила и е получило копие от тях.
- 10.4. Настоящият договор влиза в сила на датата, посочена като дата на подписването му, при условие че подписът на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е положен до 12.00 часа на посочената дата.

Настоящият ДОГОВОР е подписан в два еднообразни екземпляра на български език – по един за всяка една от страните.

Осигурено лице

Име, фамилия и подпис

За Дружеството
(чрез упълномощено лице)

Име, фамилия и подпис



Приложение 1

План за разсрочено изплащане

Период	Първоначален месечен размер на разсроченото изплащане
от: _____ г. до : _____ г. (включително)	_____ лева
от: _____ г. до : _____ г. (включително)	_____ лева
от: _____ г. до : _____ г. (включително)	_____ лева
от: _____ г. до : _____ г. (включително)	_____ лева
от: _____ г. до : _____ г. (включително)	_____ лева
от: _____ г. до : _____ г. (включително)	_____ лева

Осигурено лице

Име, фамилия и подпис

За Дружеството
(чрез упълномощено лице)

Име, фамилия и подпис



СЪГЛАСИЕ

ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ С ЦЕЛ ПРЕДЛАГАНЕ НА ПЕРСОНАЛИЗИРАНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ дата на раждане _____

(за граждани на държави членки на ЕС и трети страни)

Ние, „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, сме част от белгийската банково-застрахователна група КВС Груп. Към същата група в България принадлежат и дружествата ОББ АД, ДЗИ – Общо застраховане, ДЗИ – Животозастраховане, КВС Асет мениджмънт – клон България, ОББ Интерлийз АД, ОББ Животозастраховане АД, ОББ - Застрахователен Брокер ЕАД и ОББ Факторинг ЕООД. Всички ние работим в непосредствено сътрудничество, като създаваме и дистрибутираме пенсионни, банкови, инвестиционни и застрахователни продукти и предоставяме финансови услуги. В своята дейност се стремим да осигурим и да Ви предложим решения, изцяло съобразени с Вашите нужди и потребности.

Личното отношение към всеки един от нашите потенциални и настоящи клиенти е изключително важно за нас. За да създадем и да Ви предложим точния пенсионен, банков, инвестиционен и застрахователен продукт или финансова услуга, бихме искали да помолим за Вашето съгласие да обменяме личните Ви данни с другите дружества на КВС в България, за да Ви създадем точен клиентски профил, на база на който да изготвим и да Ви предложим персонализирани спрямо Вас пенсионни, банкови, застрахователни и инвестиционни продукти и услуги. За изготвяне на индивидуална оферта за банкови продукти и услуги могат да бъдат използвани данни и от Централен кредитен регистър към БНБ и Национален осигурителен институт. Личните данни, които можем да използваме за целта, посочена по-горе, включват данни за контакт с Вас (основни данни), както и разширени лични данни.

Ако ни дадете своето съгласие за обработване на личните Ви данни за посочената цел, ние или всяко от останалите дружества на КВС Груп в България ще можем да Ви предложим индивидуална оферта за продукти или услуги, които според нас са най-подходящи за Вас.

В случай че не желаете да обработваме личните Ви данни с цел да Ви предлагаме персонализирани продукти и услуги, ние ще продължим да осигуряваме качествено и надлежно обслужване по използваните от Вас продукти и услуги, но ще можем да Ви предлагаме само стандартни продукти и услуги, като се ограничим до посочените от Вас лични данни за контакт и ако някое от дружествата на КВС Груп в България се обърне към Вас, ще Ви оферира само продукти и услуги – банкови, застрахователни, инвестиционни, пенсионни или финансови, сходни на досега ползваните от Вас.

Бихме желали да потвърдим още веднъж, че обработваме Вашите лични данни при строга конфиденциалност и в съответствие с относимите нормативни изисквания. Повече информация за обработването на личните Ви данни, за създаването на клиентски профил, за основни и разширени лични данни ще откриете в документа **Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни**, който е достъпен на www.ubb-pensions.bg и във всеки наш офис, както и в съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, наличен на сайтовете им, както и на www.ubb.bg.

Да, давам своето свободно, информирано и недвусмислено съгласие личните ми данни да бъдат обработвани с цел да ми бъдат предлагани персонализирани продукти и услуги от дружествата на КВС Груп в България, в това число за обработване от ОББ АД на получените от Централен кредитен регистър към БНБ (ЦКР) и Национален осигурителен институт (НОИ) данни за предлагане на персонализирани банкови продукти.

С настоящото потвърждавам избора си и декларирам, че съм се запознал с Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни, както и със съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, преди подписване на настоящия документ.

Информиран/а съм, че мога да оттегля съгласието си по всяко време като подпиша документ за отказ да предоставя съгласие за обработване на личните ми данни във всеки офис на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Настоящият документ отменя всички мои предходни съгласия във връзка с обработване на личните ми данни.

Дата

Имена и подпис

ОТКАЗ

ДА СЕ ПРЕДОСТАВИ СЪГЛАСИЕ ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ С ЦЕЛ ПРЕДЛАГАНЕ НА ПЕРСОНАЛИЗИРАНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ дата на раждане _____

(за граждани на държави членки на ЕС и трети страни)

Ние, „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, сме част от белгийската банково-застрахователна група КВС Груп. Към същата група в България принадлежат и дружествата ОББ АД, ДЗИ – Общо застраховане, ДЗИ – Животозастраховане, КБС Асет мениджмънт – клон България, ОББ Интерлийз АД, ОББ Животозастраховане АД, ОББ - Застрахователен Брокер ЕАД и ОББ Факторинг ЕООД. Всички ние работим в непосредствено сътрудничество, като създаваме и дистрибутираме пенсионни, банкови, инвестиционни и застрахователни продукти и предоставяме финансови услуги. В своята дейност се стремим да осигурим и да Ви предложим решения, изцяло съобразени с Вашите нужди и потребности.

Личното отношение към всеки един от нашите потенциални и настоящи клиенти е изключително важно за нас. За да създадем и да Ви предложим точния пенсионен, банков, инвестиционен и застрахователен продукт или финансова услуга, бихме искали да помолим за Вашето съгласие да обменяме личните Ви данни с другите дружества на КВС в България, за да Ви създадем точен клиентски профил, на база на който да изготвим и да Ви предложим персонализирани спрямо Вас пенсионни, банкови, застрахователни и инвестиционни продукти и услуги. За изготвяне на индивидуална оферта за банкови продукти и услуги могат да бъдат използвани данни и от Централен кредитен регистър към БНБ и Национален осигурителен институт. Личните данни, които можем да използваме за целта, посочена по-горе, включват данни за контакт с Вас (основни данни), както и разширени лични данни.

Ако ни дадете своето съгласие за обработване на личните Ви данни за посочената цел, ние или всяко от останалите дружества на КВС Груп в България ще можем да Ви предложим индивидуална оферта за продукти или услуги, които според нас са най-подходящи за Вас.

В случай че не желаете да обработваме личните Ви данни с цел да Ви предлагаме персонализирани продукти и услуги, ние ще продължим да осигуряваме качествено и надлежно обслужване по използваните от Вас продукти и услуги, но ще можем да Ви предлагаме само стандартни продукти и услуги, като се ограничим до посочените от Вас лични данни за контакт и ако някое от дружествата на КВС Груп в България се обърне към Вас, ще Ви оферира само продукти и услуги – банкови, застрахователни, инвестиционни, пенсионни или финансови, сходни на досега ползваните от Вас.

Бихме желали да потвърдим още веднъж, че обработваме Вашите лични данни при строга конфиденциалност и в съответствие с относимите нормативни изисквания. Повече информация за обработването на личните Ви данни, за създаването на клиентски профил, за основни и разширени лични данни ще откриете в документа **Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни**, който е достъпен на www.ubb-pensions.bg и във всеки наш офис, както и в съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, наличен на сайтовете им, както и на www.ubb.bg.

Не, отказвам да предоставя съгласие личните ми данни да бъдат обработвани с цел ми бъдат предлагани персонализирани продукти и услуги, в това число за обработване от ОББ АД на получените от Централен кредитен регистър към БНБ (ЦКР) и Национален осигурителен институт (НОИ) данни за предлагане на персонализирани банкови продукти.

С настоящото потвърждавам избора си и декларирам, че съм се запознал с Информация на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД за обработване на лични данни, както и със съответните документи за обработване на личните данни на всяко от дружествата на КВС в България, преди подписване на настоящия документ.

Ако поискате да получавате персонализирани оферти и решения, които отговарят на Вашите нужди и предпочитания, можете да ни предоставите съгласието си по всяко време като посетите наш офис. Отново ще имате право да оттеглите съгласието си по всяко време като подпишете документ за отказ от предоставяне на съгласие отново във всеки офис на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Дата

Имена и подпис
