

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР № _____ / _____ Г. ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ОТ „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД

Днес, _____ година в гр. _____

на основание чл. 167 и чл. 169а 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. _____

Телефон и имейл

Телефон _____ Имейл _____

наричан/а за краткост „ПЕНСИОНЕР“, 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, представлявано заедно от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Венета Ангелова Манова, наричано за краткост „ДРУЖЕСТВОТО“, управляващо Фонд за изплащане на пожизнени пенсии с ЕИК (БУЛСТАТ) 177529632, се сключи настоящият пенсионен договор („ДОГОВОРА“) за изплащане на месечна пожизнена пенсия на ПЕНСИОНЕРА от ДРУЖЕСТВОТО при следните условия:

I. Вид и размер на пожизнената пенсия

1.1. Пожизнена пенсия без допълнителни условия при следните параметри:

Първоначален месечен размер на пожизнената пенсия: _____ евро

Гарантиран месечен размер на пожизнената пенсия: _____ евро

1.2. Пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане при следните параметри:

Първоначален месечен размер на пожизнената пенсия: _____ евро

Гарантиран месечен размер на пожизнената пенсия: _____ евро

Продължителност на периода на гарантирано изплащане: _____ години

1.3. Пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата при следните параметри:

Продължителност на периода на разсрочено изплащане: _____ месеци

Първоначален месечен размер на разсроченото изплащане: _____ евро

Гарантиран месечен размер на разсроченото изплащане: _____ евро

Първоначален месечен размер на пожизнената пенсия след изтичане на периода на разсрочено изплащане: _____ евро

Гарантиран месечен размер на пожизнената пенсия след изтичане на периода на разсрочено изплащане: _____ евро

II. Сума, срещу която се отпуска пожизнената пенсия

2.1. Пожизнената пенсия по член 1 се отпуска въз основа на сумата, натрупана по индивидуалната осигурителна партида на ПЕНСИОНЕРА в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ към датата на сключване на настоящия ДОГОВОР, допълнена при необходимост по реда на член 131, алинея 2 от Кодекса за социално осигуряване („КСО“), а именно - _____ евро.

2.2. След сключването на настоящия ДОГОВОР, сумата по чл. 2.1. ще бъде прехвърлена към Фонда за изплащане на пожизнени пенсии на ДРУЖЕСТВОТО, а индивидуалната осигурителна партида на ПЕНСИОНЕРА в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ ще бъде защитена.

III. Технически лихвен процент. рисков коефициент

3.1. Размерът на пожизнената пенсия по член 1 е изчислен при прилагането на технически лихвен процент със стойност, одобрена от Комисията за финансов надзор. Стойността на техническия лихвен процент е _____% (_____) процента) годишно.

3.2. В случай, че ПЕНСИОНЕРЪТ е избрал пожизнената пенсия по член 1 да му бъде отпусната с гарантиран месечен размер, равен на първоначалния месечен размер на пенсията, при изчисляването на първоначалния месечен размер на пенсията е приложен рисков коефициент със стойност, одобрена от Комисията за финансов надзор.

Стойността на рисковия коефициент е _____% (_____) процента).

IV. Покрити рискове

С отпускането на пожизнената пенсия по член 1, ДРУЖЕСТВОТО покрива:

- риска, свързан с възможността ПЕНСИОНЕРЪТ да живее по-дълго от очакваната продължителност на живота, въз основа на която е изчислен първоначалният размер на пенсията („биометричен риск“);
- риска, свързан с възможността реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии на ДРУЖЕСТВОТО да бъде по-ниска от стойността на техническия лихвен процент по член 3.1 („инвестиционен риск“);
- риска „смърт“ на ПЕНСИОНЕРА в случаите на изплащане на пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане - в периода на гарантирано изплащане;
- риска „смърт“ на ПЕНСИОНЕРА в случаите на изплащане на пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст – в периода на разсрочено изплащане.

V. Ред, начин и срок за изплащане на пенсията

5.1. Пожизнената пенсия по член 1 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 пенсията по чл. 7.1 актуализираният размер на пенсията се изплаща до края на съответния месец.

5.2. Пенсията се отпуска пожизнено.

5.3. Пенсията се изплаща по следната еурова платежна сметка на ПЕНСИОНЕРА:

IBAN: _____

5.4. ПЕНСИОНЕРЪТ може веднъж годишно да промени и да посочи различна лична еурова платежна сметка, обозначена с Международен номер на банковата сметка – IBAN, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българска народна банка, клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната; или лична еурова платежна сметка, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран в държава-членка и осъществяващ дейност на територията на държава-членка. За тази цел, ПЕНСИОНЕРЪТ подава заявление по образец за промяна на сметка до ДРУЖЕСТВОТО. ДРУЖЕСТВОТО започва да изплаща пенсията по новата сметка след получаване на заявлението за промяна.

VI. Права на наследниците

6.1. Пожизнената пенсия по член 1.1. не подлежи на наследяване.

6.2. При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ пожизнена пенсия по член 1.2., преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, на наследниците по член 170, алинея 1 от КСО се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

6.3. При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ пожизнена пенсия по член 1.3., преди изтичане на периода на разсрочено изплащане, на наследниците по член 170, алинея 1 от КСО се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане.

VII. Актуализация и преизчисляване на пенсията

7.1. Месечният размер на пожизнената пенсия по член 1 се актуализира веднъж годишно – през месец септември, в зависимост от техническия лихвен процент по член 3.1. и реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии на ДРУЖЕСТВОТО („ФИПП“), 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 ФИПП по член 192а,

алинея 11 от КСО, която да компенсира реализираната отрицателна доходност, актуализацията може да бъде направена и на полугодишен период – през месец март. Актуализацията на годишна, съответно полугодишна база, се извършва на база на информацията към края на месеца, предхождащ месеца на извършването ѝ.

7.2. Актуализацията на пожизнената пенсия се извършва с 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФИПП през периода, за който се отнася, над техническия лихвен процент по член 3.1. В случаите на реализирана положителна доходност, надвишаваща техническия лихвен процент, Управителният съвет на ДРУЖЕСТВОТО може да вземе решение за разпределяне на по-висок процент от 50 на сто от превишението на реализираната доходност. Актуализацията се извършва, отчитайки теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Теглото на всяко лице се определя на база на средствата (задълженията) към това лице, изчислени за дните престой във ФИПП, за периода на актуализация към общите средства и общия брой дни престой на всички лица, имащи право на актуализация, за периода на актуализация.

7.3. В случаите когато разликата между реализираната доходност и техническия лихвен процент е отрицателна величина и определена сума за актуализиране на пенсията на ПЕНСИОНЕРА, чрез прилагане на теглото по член 7.2., е отрицателна величина, се извършва допълване на тази сума от аналитичната сметка във ФИПП до 0 (нула), когато е възможно такова допълване. В този случай, след актуализацията, размерът на пенсията се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, след изразходване на средствата от аналитичната сметка във ФИПП по член 192а, алинея 11 от КСО, размерът на допълнителната пожизнената пенсия за старост се намалява. Във всички случаи, при такова намаление, месечният размер на пожизнената пенсия не може да бъде по-нисък от гарантирания месечен размер, посочен в член 1.

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

7.5. Преизчисляването по член 7.4. се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

VIII. Предоставяне на информация

8.1. ДРУЖЕСТВОТО предоставя информация на ПЕНСИОНЕРА по избран от ПЕНСИОНЕРА начин - по електронен път, включително по електронна поща или на хартиен носител. Когато ПЕНСИОНЕРЪТ не е направил избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител. В случаите, когато се предоставя информация по електронен път, по искане на ПЕНСИОНЕРА информацията се предоставя и на хартиен носител.

8.2. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да запознае ПЕНСИОНЕРА с правилата на ФИПП и да му предостави копие от тях.

8.3. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно при поискване да издаде на ПЕНСИОНЕРА уникален идентификатор, който да му позволи да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

8.4. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на ПЕНСИОНЕРА, съответно на наследник на ПЕНСИОНЕРА, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

IX. Разходи по изплащането на пенсията

9.1. Разходите за изплащане на пожизнената пенсия са в размер на действително направените, но не повече петдесет евроцента на транзакция, и са за сметка на ФИПП. В случай че извършените разходи надвишават петдесет евроцента, Дружеството възстановява на ФИПП превишението.

X. Влизане в сила, изменение и прекратяване на договора

10.1. ДОГОВОРЪТ влиза в сила от деня на подписването му. Пожизнената пенсия се отпуска от посочената в член 5.1. дата.

10.2. ДОГОВОРЪТ може да бъде изменен само по взаимно съгласие на страните и при условие, че измененията не засягат вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

10.3. ДОГОВОРЪТ се прекратява със смъртта на ПЕНСИОНЕРА.

XI. Обработване на лични данни

11.1. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 („Общия регламент относно защитата на данните“).

11.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на ДОГОВОРА и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

11.3. ДРУЖЕСТВОТО може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ПЕНСИОНЕРА, само в случай че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на ДОГОВОРА.

11.4. Като администратор на лични данни, ДРУЖЕСТВОТО се задължава да предприеме необходимите технически стъпки за обезпечаване на сигурността на личните данни на ПЕНСИОНЕРА.

XII. Заключителни разпоредби

12.1. Към ДОГОВОРА е приложимо българското право.

12.2. 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.

12.3. Неразделна част от ДОГОВОРА представляват правилата на ФИПП. С подписването на ДОГОВОРА, ПЕНСИОНЕРЪТ потвърждава, че се е запознал с тези правила и е получил копие от тях.

12.4. 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.

ПЕНСИОНЕР

Име, фамилия и подпис

За Дружеството
(чрез упълномощено лице)

Име, фамилия и подпис

