

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 осигуреното лице

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 „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:

ежемесечно изплащане на сума в размер на _____ евро за срок от _____ месеца
през периода 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 _____ евро 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 от 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 - _____ евро.

2.2. До края на деня на подписване на настоящия ДОГОВОР, индивидуалната осигурителна партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“ ще бъде закрыта, 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 еврова платежна сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

IBAN: _____

3.3. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може веднъж годишно да промени и да посочи различна лична еврова 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 еврова платежна сметка, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран в държава-членка и осъществяващ дейност на територията на държава-членка. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава заявление по образец за промяна на сметка до ДРУЖЕСТВОТО. ДРУЖЕСТВОТО започва да извършва изплащане по новата сметка след получаване на заявлението за промяна.

IV. Права на наследниците

4.1. 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. Актуализацията на годишна, съответно полугодишна база, се извършва на база на информацията към края на месеца, предхождащ месеца на извършването ѝ.

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 лице се определя, отчитайки средствата (задълженията) към това лице, изчислени за дните престой във ФРП, за периода на актуализация към общите средства и общия брой дни престой на всички лица, имащи право на актуализация, за периода на актуализация.

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 от 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, които имат право да им бъде изплатен еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия при поискване могат да получат безплатно информация относно средствата по аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, както и за постигната реална доходност по нея.

VII. Разходи по извършването на разсроченото изплащане

7.1. Разходите по извършване на разсроченото изплащане са в размер на действително направените, но не повече от петдесет евроцента на транзакция, и са за сметка на ФРП. В случай че извършените разходи надвишават петдесет евроцента, Дружеството възстановява на ФРП превишението.

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 изменен 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. Обработка 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.

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

от: _____ г. до : _____ г. (включително)

Първоначален месечен размер на разсроченото изплащане

_____ евро

_____ евро

_____ евро

_____ евро

_____ евро

_____ евро

Осигурено лице

Име, фамилия и подпис

За Дружеството
(чрез упълномощено лице)

Име, фамилия и подпис

