

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. _____

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 „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, представявано 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: _____ лева

Гарантиран месечен размер на пожизнената пенсия: _____ лева

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

Първоначален месечен размер на пожизнената пенсия: _____ лева

Гарантиран месечен размер на пожизнената пенсия: _____ лева

Продължителност на периода на гарантирано изплащане: _____ години

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

Продължителност на периода на разсрочено изплащане: _____ месеци

Първоначален месечен размер на разсроченото изплащане: _____ лева

Гарантиран месечен размер на разсроченото изплащане: _____ лева

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

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

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 - _____ лева.

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 закрита.

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 отпускната 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 пожизнената пенсия с период на гарантирано изплащане – в периода на гарантирано изплащане;
- риска „смърт“ на ПЕНСИОНЕРА в случаите на изплащане на пожизнената 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 банкова сметка на ПЕНСИОНЕРА:

IBAN: _____

5.4. ПЕНСИОНЕРЪТ може веднъж годишно да промени и да посочи различна банкова сметка за получаване на пенсията. За тази цел, ПЕНСИОНЕРЪТ подава заявление в свободен текст до ДРУЖЕСТВОТО. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да започне да изплаща пенсията 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.

VI. Права на наследниците

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

6.2. При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ пожизнената 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 полугоден период – през месец март.

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 на база на теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Теглото на всяко от лицата, които имат право на актуализация, 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 ФИПП.

7.3. В случаите, когато разликата между реализираната доходност и техническия лихвен процент е отрицателна величина и определената 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 пожизнена 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 следния избран от ПЕНСИОНЕРА начин:

☐ по имейл на следния имейл адрес: _____

☐ по пощата на адреса за кореспонденция.

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. В случай, че банковата сметка на ПЕНСИОНЕРА, посочена по реда на член 5.3. или член 5.4., е открита в „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, банковата такса за извършването на всеки един месечен превод ще бъде в размер на 0 (нула) лева.

9.2. В случай, че банковата сметка на ПЕНСИОНЕРА, посочена по реда на член 5.3. или член 5.4., 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 ФИПП.

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 изменян 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.

11.5. ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява ДОГОВОРЪТ да послужи като основание за промяна на личните му данни, регистрирани и администрирани в базата данни на ДРУЖЕСТВОТО.

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



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
