

ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ № _____

Днес, _____ година в гр. _____

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

Лични данни на осигуреното лице/наследник на осигурено лице/наследник на пенсионер

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. _____

наричан/а за краткост „КЛИЕНТ на ФОНДА“ и

„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД, с Лиценз №6/ 2000 г., ЕИК 121708719, адрес: гр. София 1463, район „Триадика“, бул. „Витоша“ №89Б, ОББ Милениум център, ет. 16, тел. 0800 11 464, представлявано заедно от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Венета Ангелова Манова, наричано за краткост „ДРУЖЕСТВОТО“, се сключи настоящият договор („Договора“) за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида в „УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“, наричан за краткост „ФОНДА“, регистриран в СГС по ф. д. № 1793/2001 г., БУЛСТАТ 130478014, със следните специфични условия за изплащане:

Специфични условия на договора

ДРУЖЕСТВОТО се задължава, а КЛИЕНТЪТ на ФОНДА се съгласява да получава разсрочено:

Вариант 1 – месечна сума в размер на _____ словом (_____) евро,

натрупана по индивидуална партида № _____

Периодът между две плащания е _____ месец/а*

* Периодичността на изплащането може да бъде един, два, три, четири, шест или дванадесет месеца и се извършва в края на периода

Договорът се сключва за срок от _____ (_____) месеца

Вариант 2 – суми, съгласно План за изплащане – неразделна част от този договор.

Периодите на отделните плащания и сумите за изплащане са определени в Плана за изплащане.

Ред и начин за извършване на разсроченото изплащане

Разсроченото изплащане се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на подписване на ДОГОВОРА, и се изплаща до 20-то число на всеки месец.

Разсроченото изплащане се превежда по следната еврова платежна сметка на КЛИЕНТА:

IBAN: _____

I. Предмет на договора

1.1. Този договор урежда отношенията между Дружеството и ОСИГУРЕНО във ФОНДА лице или НАСЛЕДНИК на ОСИГУРЕНО във ФОНДА лице, наричани общо КЛИЕНТА на ФОНДА, свързани с разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ във ФОНДА.

1.1.1. ДРУЖЕСТВОТО изплаща разсрочено средствата, натрупани по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНО във ФОНДА лице, в следните случаи:

1.1.2. При трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да получи еднократно или разсрочено до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната му партида.

1.1.3. Лице, което е продължило да упражнява трудова дейност, за което е било осигурявано във ФОНДА и след датата на сключване на пенсионен договор, съответно на договор за разсрочено изплащане на средства при придобито право на пенсия, или лице, за което след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на средства, постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, има право да получи еднократно или разсрочено средствата, натрупани по индивидуалната му партида.

1.1.4. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството

1.1.5. Срокът, периодичността и размерът на разсроченото плащане се определят в зависимост от избора на правоимащото лице, като месечният размер на разсроченото плащане 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 КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

II. Права и задължения на дружеството

2.1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

2.1.1. Да изплаща на КЛИЕНТА на ФОНДА разсрочено натрупаните средства в индивидуалната партида, съгласно Специфичните условия на Договора.

2.1.2. Да изплаща размера на сумата, определена съгласно Специфичните условия на Договора, до 20-то число на месеца, следващ периода, за който се отнася.

2.1.3. Да изплаща съответните суми на КЛИЕНТА на ФОНДА по 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. Разходите при извършване на плащане по предходното изречение са за сметка на Дружеството.

2.1.4. Да управлява средствата, натрупани по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, и след подписването на настоящия Договор до окончателното им изплащане с грижата на добър търговец в съответствие с разпоредбите на Правилника и законите на страната, в интерес на КЛИЕНТА на ФОНДА.

2.1.5. Да натрупва и отчита реализираната доходност от инвестиране на средствата на ФОНДА по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, до изчерпване на средствата по нея, както и да отчита всички извършени плащания към КЛИЕНТА на ФОНДА, съгласно условията и сроковете, посочени в Правилника.

2.1.6. Да уведомява КЛИЕНТА на ФОНДА за всяко изменение и допълнение в Правилника и в Инвестиционната политика на ФОНДА чрез публикация в два централни ежедневника и на интернет-страницата на ДРУЖЕСТВОТО, на адрес: www.ubb-pensions.bg. При поискване, ДРУЖЕСТВОТО предоставя на КЛИЕНТА на ФОНДА заверени копия от Правилника и Инвестиционната политика на ФОНДА.

2.1.7. Да предоставя информация на КЛИЕНТА на ФОНДА за средствата по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, според условията на Правилника, в това число информация за постигнатата реална доходност по индивидуалната партида. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ правото на информация се придобива от неговите наследници, които имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната партида съгласно т. 3.2 от Договора.

2.1.8. При поискване, да предостави в 7-дневен срок на КЛИЕНТА на ФОНДА копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

2.1.9. Да изпраща на ОСИГУРЕНО във ФОНДА лице до 31 май всяка година извлечение от индивидуалната му партида за предходната календарна година, а при поискване да предостави уникален идентификатор, който да осигурява електронен достъп на ОСИГУРЕНОТО във ФОНДА лице до данните индивидуалната му партида.

III. Права и задължения на клиента на фонда

3.1. КЛИЕНТЪТ на ФОНДА има право:

3.1.1. Да получава плащанията в размера, определен съгласно Специфичните условия на Договора.

3.1.2. Да получава плащанията по реда, начина и сроковете, посочени в настоящия Договор.

3.1.3. Да бъде уведомяван за всяко изменение и допълнение в Правилника по реда, посочен в т. 2.1.6 от Договора.

3.1.4. Да инициира промяна в Договора в случай че желае да бъде променен срока на Договора, периодичността или размера на плащанията, както и на платежната сметка. Промените в предходното изречение се допускат не по-често от веднъж годишно. В случай че по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, има натрупани средства към момента на изтичане срока на Договора, КЛИЕНТЪТ на ФОНДА има право да получи всички средства ведно с последното плащане съгласно Специфичните условия.

3.2. При на смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, сключило договор за разсрочено изплащане на средства от индивидуалната му партида във ФОНДА, правото на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от средствата, натрупани по индивидуалната партида, придобиват наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството.

- 3.3. КЛИЕНТЪТ на ФОНДА е информиран, че в съответствие с КСО сумите за изплащане за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, се отчитат в дялове и части от дялове. Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето на стойността на един дял. Стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА, като тази стойност може да се покачва и да се понижава. Ползите и загубите от промяната на стойността на дела са за сметка на КЛИЕНТА на ФОНДА.
- 3.4. КЛИЕНТЪТ на ФОНДА е информиран, че при извършване на всяко едно от дължимите плащания ДРУЖЕСТВОТО намалява общия брой дялове, съответстващи на натрупаните по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, средства, както следва:
- а) броят на дяловете или частите от дялове, съответстващи на размера на сумата на плащането, посочена в Специфичните условия, се раздели на стойността на един дял, предхождащ датата на плащането; или
 - б) при плащане в брой, броят дялове или части от дялове, с които се намалява броя на дялове по индивидуалната партида, се определя към датата на решението за изплащане – за първото плащане, и към първо число на месеца – за всяко следващо плащане.
- 3.5. КЛИЕНТЪТ на ФОНДА се задължава да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за промени в личните си данни и за промени в адресната си регистрация.

IV. Обработване на лични данни

- 4.1. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от КЛИЕНТА на ФОНДА, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 (Общия регламент относно защитата на данните).
- 4.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на Договора и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.
- 4.3. ДРУЖЕСТВОТО може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на КЛИЕНТА на ФОНДА, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на Договора.
- 4.4. Като администратор на лични данни, регистриран по реда на Закона за защита на личните данни, ДРУЖЕСТВОТО гарантира сигурността на личните данни на КЛИЕНТА на ФОНДА и се задължава да предприеме необходимите технически стъпки за обезпечаване на тази сигурност.

V. Прекратяване на договора

- 5.1. Договорът се прекратява при изтичане на срока му. В случай че по индивидуалната партида на КЛИЕНТА на ФОНДА има натрупани и неизплатени средства към датата на изтичане на срока му, заедно с извършване на последното плащане Дружеството изплаща и целия остатък от натрупаните средства.
- 5.2. В случай че средствата, натрупани по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, бъдат изчерпани преди изтичане срока на Договора, същият се прекратява от момента на изчерпване на средствата.
- 5.3. Договорът се прекратява при смърт на КЛИЕНТА на ФОНДА.
- 5.4. Договорът се прекратява без предизвестие при преобразуване или прекратяване на ДРУЖЕСТВОТО. В този случай дружеството в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на КЛИЕНТА на ФОНДА задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето.
- 5.5. Договорът се прекратява при постъпило искане от лицето, страна по договора, за прекратяване на разсроченото изплащане. В този случай неизплатената част от средствата, натрупани по индивидуалната партида, може да бъде изплатена на лицето еднократно.

VI. Заключителни разпоредби

- 6.1. 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 са подсъдни на компетентния съд в гр. София.
- 6.2. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма.
- 6.3. Договорът се изменя и допълва при изменения и допълнения в Правилника. ДРУЖЕСТВОТО гарантира запазването на правата на КЛИЕНТА на ФОНДА, когато измененията и допълненията в Правилника са влезли в сила след сключването на Договора.
- 6.4. КЛИЕНТЪТ на ФОНДА декларира, че е запознат и приема Специфичните и Общите условия на този Договор, както и условията на Правилника, неразделна част от настоящия Договор, което удостоверява с подписа си, в ляво.

Договорът е съставен и подписан в 2 екземпляра – един за ДРУЖЕСТВОТО и един за КЛИЕНТА на ФОНДА.

За Клиента

За Дружеството

Име, фамилия и подпис

Име, фамилия, подпис и печат



