

Пенсионен договор № / г. за изплащане на срочна професионална пенсия от „ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“

Днес, _____ година, в гр. _____

на основание чл. 168 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. _____

Телефони и имейл

Мобилен _____ Домашен _____ Служебен _____

Имейл _____

наричан/а за краткост „ПЕНСИОНЕР“, и

„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД, с ЕИК 121708719, адрес: София 1463, район „Триадица“, бул. „Витоша“ 89Б, ет.16, притежаващо Лицензия № 6/ 2000 г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, представявано заедно от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Анастас Атанасов Петров, наричано за краткост „ДРУЖЕСТВОТО“, управляващо „ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“, вписан в регистър IX, том 1, стр. 22, парт. № 5, по ф.д. № 14208/2000 г. по описа на СГС, по силата на Решение № 348-ППФ/25.08.2003 г. на КФН, наричан за краткост „ФОНДА“,

се сключи настоящият пенсионен договор („ДОГОВОРА“) за изплащане на срочна професионална пенсия на ПЕНСИОНЕРА от ФОНДА при следните условия:

1. СРОК И РАЗМЕР НА ПРОФЕСИОНАЛНАТА ПЕНСИЯ

ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава срочна професионална пенсия при следните условия:

Срок на професионалната пенсия	Първоначален месечен размер на професионалната пенсия
от Г. до Г. (включително) лева

2. СУМА, ВЪЗ ОСНОВА НА КОЯТО СЕ ОТПУСКА ПРОФЕСИОНАЛНАТА ПЕНСИЯ

Професионалната пенсия по член 1 се отпуска въз основа на сумата, натрупана по индивидуалната осигурителна партида на ПЕНСИОНЕРА във ФОНДА към датата на сключване на настоящия ДОГОВОР, а именно - лева.

3. ТЕХНИЧЕСКИ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

Първоначалният размер на професионалната 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.

4. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

С отпускането на професионалната пенсия по член 1, ДРУЖЕСТВОТО поема инвестиционния риск чрез гарантиране изплащането на пенсията за срока, за който е отпусната, посредством използване на технически лихвен процент, който може да бъде по-висок от дохода, реализиран при инвестирането на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА във ФОНДА. Промяната в размера на изплащаната пенсия (в посока увеличение или намаление) може да бъде правена чрез актуализиране на размера ѝ, посредством прилагане на правилата и с честота, предвидена в Правилника на ФОНДА.

5. РЕД, НАЧИН И СРОК ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

5.1. Професионалната 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.

5.2. Пенсията се отпуска за срока, посочен в член 1.

5.3. Пенсията се изплаща по избран от ПЕНСИОНЕРА начин:

- чрез пощенски запис; или
- по следната банкова сметка на ПЕНСИОНЕРА в страната (в лева): IBAN:

5.4. ПЕНСИОНЕРЪТ може веднъж годишно да промени начина за изплащане на пенсията или да посочи различна банкова сметка в страната (в лева). За тази цел, ПЕНСИОНЕРЪТ подава заявление в свободен текст до ДРУЖЕСТВОТО. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да започне да изплаща пенсията по новия начин, 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.

5.5. Когато изплащането на пенсията се извършва по банкова сметка в страната (в лева), разходите за това изплащане са за сметка на Дружеството. Когато изплащането се извършва чрез пощенски запис, разходите за това изплащане са за сметка на ПЕНСИОНЕРА.

6. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ професионална пенсия по член 1, на наследниците му по закон съгласно чл. 5 - 10а от Закона за наследството се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

7. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

7.1. Месечният размер на професионалната пенсия по член 1 се актуализира веднъж годишно – през месец септември – в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФОНДА през периода, за който се отнася актуализацията (на годишна база). В случай на реализирана доходност, която е по-ниска от използвания за изчисляването на пенсията технически лихвен процент, актуализация може да бъде направена и на тримесечен период.

7.2. Актуализираният размер на пенсията се изчислява като сбор на изплащаната до момента пенсия и добавка за актуализация, която може да бъде и отрицателна величина.

7.3. Добавката за актуализация се определя като отношение между частта от дохода от инвестиране на средствата за периода на актуализация, подлежащ на разпределяне към ПЕНСИОНЕРА, и коефициент, определен съгласно Правилника за организацията и дейността на ФОНДА.

7.4. Актуализираният размер на срочната професионална пенсия е дължим от месеца на извършването на актуализацията, но започва да се изплаща от месеца, следващ месеца на актуализацията. Актуализираният размер на пенсията през месец септември започва да се изплаща, считано от месец октомври. Увеличението, съответно намалението на месечния размер на пенсията, вследствие на актуализацията, дължимо за месец септември, се отразява на размера на пенсията, която се изплаща през октомври.

7.5. В случай, че след последната актуализация средствата по индивидуалната партида не са достатъчни за изплащане на пенсията до края на срока на ДОГОВОРА, ДРУЖЕСТВОТО финансира дефицита, за да бъде изплатена пенсията за определения в ДОГОВОРА срок.

7.6. С последната месечна пенсия се изплаща остатъка от натрупаните средства по индивидуалната партида, като индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА във ФОНДА се закрива.

7.7. ПЕНСИОНЕРЪТ може да поиска преизчисляване на месечния размер на пенсията по член 1 в случай, че след сключване на ДОГОВОРА, по индивидуалната му осигурителна партида във ФОНДА са постъпили нови осигурителни вноски. Това право може да бъде упражнено веднъж в рамките на една календарна година.

7.8. Преизчисляването по член 7.7. се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

8. 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 Правилника за организацията и дейността на ФОНДА и да му предостави при поискване заверено копие от него.

8.3. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да изпраща безплатно на ПЕНСИОНЕРА до 31 май всяка година извлечение от неговата индивидуална партида за предходната календарна година.

8.4. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно извън случая по член 8.3. да осигури възможност на ПЕНСИОНЕРА при поискване да получава информация за своята индивидуална партида.

8.5. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да предоставя на ПЕНСИОНЕРА при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида.

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

8.7. 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.

9. РАЗХОДИ ПО ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПЕНСИЯТА

9.1. В случай, че изплащането на пенсията се извършва по банкова сметка, разходите за това изплащане са за сметка на ДРУЖЕСТВОТО.

9.2. В случай, че изплащането на пенсията се извършва чрез пощенски запис, разходите за това изплащане са за сметка на ПЕНСИОНЕРА.

10. ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

10.1. ДОГОВОРЪТ влиза в сила от деня на подписването му. Професионалната 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 и срока на получаването ѝ.

10.3. ДОГОВОРЪТ се прекратява:

- с изтичане срока на ДОГОВОРА или при отпускане на лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по реда на част първа от КСО, което от двете събития настъпи първо. В случай, че ДОГОВОРЪТ бъде прекратен преди изтичане на срока му, с последната пенсия се изплаща и остатъкът от средствата в индивидуалната осигурителна партида;
- със смъртта на ПЕНСИОНЕРА.

11. 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.

12. 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 представлява Правилника за организацията и дейността на ФОНДА.

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

ПЕНСИОНЕР

Име, фамилия и подпис

За ДРУЖЕСТВОТО

Име, фамилия и подпис

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, 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.

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
