

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.

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, представлявано заедно от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Венета Ангелова Манова, 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)	 евро

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 - евро.

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 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 извършва изплащане по новата сметка след получаване на заявлението за промяна.

5.5. Разходите за изплащането на пенсията са за сметка на Дружеството.

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

8.3. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно, при поискване, да предоставя информация на ПЕНСИОНЕРА за индивидуалната му партида.

8.4. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да предоставя на ПЕНСИОНЕРА, при поискване, информацията относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида.

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

8.6. 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. Разходите за изплащане на пенсията са за сметка на ДРУЖЕСТВОТО.

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 изменян 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 от страните.

ПЕНСИОНЕР

Име, фамилия и подпис

За ДРУЖЕСТВОТО

Име, фамилия и подпис

Име, фамилия и подпис

