

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

Днес, _____ година в гр. _____

на основание чл. 241а във връзка с 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 _____

наричан/а за краткост „КЛИЕНТ на ФОНДА“ и

„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД, с Лиценз №6/ 2000 г., ЕИК 121708719, адрес: гр. София 1463, 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 от „ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“, наричан по-долу за краткост „ФОНДА“, регистриран в СГС по ф. д. № 14263 / 2000 г, БУЛСТАТ 130437051 при следните условия:

Специфични условия на договора

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

☐ **Вариант 1:** месечна сума в размер на _____ словом (_____) евро, натрупана по осигурителни договори _____

Периодът между две плащания е _____ месец/а*

* Периодичността на изплащането може да бъде един, два, три, четири, шест или дванадесет месеца, като плащането се извършва в последния месец от периода, ако същият е различен от месечен.

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.

II. Ред и начин за извършване на разсроченото изплащане

2.1. 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.

2.2. Разсроченото изплащане се превежда по следната еурова платежна сметка на КЛИЕНТА:

IBAN: _____

III. Ползващи лица, които да получат неизплатените средства по настоящия Договор

Клиентът определя следните лица, които ще придобият право да получат наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалната партида след смъртта му:

Име, презиме, фамилия	ЕГН	Родствена връзка	Дял в %
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Общо 100 %

IV. Предмет на договора

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

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

- а) при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа на Кодекса за социално осигуряване („КСО“).
- б) при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от лицето;
- в) при трайна загуба на работоспособност 50 /петдесет/ и над 50 /петдесет/ на сто от ОСИГУРЕНО във ФОНДА лице.

4.2. При смърт на ОСИГУРЕНО във ФОНДА лице или на ПЕНСИОНЕР на ФОНДА, лицата, посочени в Специфичните условия на настоящия договор, имат право да получат неизплатените средства по договора – еднократно, разсрочено или да поискат да им бъде отпусната наследствена пенсия при условията на Правилника за организацията и дейността на „Доброволен пенсионен фонд ОББ“ („Правилника“). Ако няма посочени ползватели лица, неизплатените средства по договора се дължат на наследниците по закон.

4.3. Срокът, периодичността и размерът на разсроченото плащане се определят в зависимост от избора на правоимащото лице.

V. Права и задължения на дружеството

ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

5.1. Да изплаща на КЛИЕНТА на ФОНДА разсрочено средствата, съгласно Специфичните условия на Договора.

5.2. Да изплаща сумата, определена съгласно Специфичните условия на Договора, до 20-то число на всеки месец. Първото разсрочено плащане се отпуска от месеца, следващ одобряването на подадената молба-декларация за изплащане на средства, и се изплаща до 20-то число на съответния месец.

5.3. Да извършва разсроченото плащане 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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 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.

5.7. 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.

5.8. 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.

5.9. 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.

VI. Права и задължения на клиента на фонда

6.1. КЛИЕНТЪТ на ФОНДА има право:

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

6.1.2. Да получава плащанията по реда, начина и сроковете, посочени в настоящия договор.

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

6.1.4. 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.

6.1.5. Да поиска, с едномесечно предизвестие, отправено до Дружеството, прекратяване на разсроченото изплащане и изплащане еднократно на неизплатената част от средствата по настоящия договор.

6.1.6. Да поиска, не по-често от веднъж в рамките на календарната година, преизчисляване на разсроченото плащане на база на средствата, натрупани по осигурителен договор, по който КЛИЕНТЪТ е осигурен или продължи да бъде осигуряван и след датата на сключване на договора за разсрочено изплащане. Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането, като в този случай размерът на разсроченото изплащане се увеличава с добавка от преизчислението. Размерът на добавката към разсроченото плащане се определя в съответствие с честотата на изплащането, съгласно сключения договор за разсрочено изплащане.

6.1.7. В случай, че по индивидуалната партида, от която се извършва изплащането, има натрупани средства към момента на

Договор за разсрочено изплащане на средства

изтичане срока на Договора, КЛИЕНТЪТ на ФОНДА има право да получи всички средства ведно с последното плащане съгласно Специфичните условия.

6.2. При на смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, сключило договор за разсрочено изплащане на средства от индивидуалната му партида във ФОНДА, правото на еднократно, разсрочено изплащане или на наследствена пенсия на остатъка от неизплатените средства по настоящия договор, придобиват лицата, посочени в Специфичните условия на Договора. В случай че няма посочени такива лица, правото на еднократно, разсрочено изплащане или на наследствена пенсия на остатъка от неизплатените средства по настоящия договор, придобиват наследниците по закон на ОСИГУРЕНИЯ.

6.3. 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. Тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА, стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, 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.

6.4. 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.

6.5. 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.

VII. Обработване на лични данни

7.1. 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).

7.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на Договора и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

7.3. 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.

7.4. 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.

VIII. Прекратяване на договора

8.1. 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.

8.2. 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.

8.3. Договорът се прекратява при смърт на КЛИЕНТА на ФОНДА.

8.4. 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.

8.5. Договорът се прекратява без предизвестие при преобразуване или прекратяване на ДРУЖЕСТВОТО. В този случай дружеството в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на КЛИЕНТА задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето.

IX. Заключителни разпоредби

9.1. Всички спорове по изпълнението на Договора се уреждат между страните доброволно, чрез непосредствени преговори между

9.2. тях. В случай, че при преговорите не бъде постигнато споразумение, споровете са подсъдни на компетентния съд в гр. София.

9.3. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма.

9.4. 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.

9.5. 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.

Настоящият договор е съставен и подписан в два екземпляра – по един за всяка една от страните.

За Клиент на ФОНДА:

Име, фамилия и подпис

За Дружеството

Име, фамилия, подпис и печат



Сума за изплащане		За месец,		година	
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
_____	словом: _____	евро	_____	,	г. _____
Остатък от натрупаните средства, вкл. доходност от инвестиране средствата		месец	_____	,	г. _____

За Клиент на ФОНДА:

Име, фамилия и подпис

За Дружеството:

Име, фамилия, подпис и печат

