

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНА ПЕНСИЯ ОТ ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ № _____

Днес, _____ година в гр. _____

на основание чл. 241 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

Държава на постоянно пребиваване _____

Град/ село _____ Община _____ Област _____

Пощенски код _____ ж.к., ул. №, вх., ет., ап. _____

наричан/а за краткост „ПЕНСИОНЕР“

и „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, Лиценз № 6/2000 г., ЕИК 121708719, адрес: 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 пенсионен договор („ДОГОВОРА“) за изплащане на месечна срочна пенсия от „Доброволен пенсионен фонд ОББ“, регистриран в СГС 14263/2000 г., БУЛСТАТ 130437051 („ФОНДА“), при следните условия:

I. Предмет на договора

1.1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава допълнителна пенсия от „Доброволен пенсионен фонд ОББ“ от следния вид:

- ☐ Месечна лична срочна пенсия за старост
☐ Месечна лична срочна пенсия за инвалидност
☐ Месечна наследствена пенсия

II. Срок и размер на допълнителната пенсия

2.1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава определената в член 1 пенсия за срок от _____ месеца през периода от _____ до _____

2.2. Първоначален месечен размер на срочната пенсия _____ евро

2.3. Размерът на месечната пенсия е определен въз основа на средствата в размер на _____ евро, натрупани по осигурителни договори с номера _____

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

3.1. ПЕНСИОНЕРЪТ 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 %
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

IV. Технически лихвен процент

4.1. Първоначалният размер на пенсията по член 1 е изчислен при прилагането на технически лихвен процент, определен с решение на управителния орган на Дружеството и одобрен от Комисията за финансов надзор. Размерът на техническия лихвен процент е _____ % (_____ процента) годишно.

V. Покрити рискове

5.1. При изплащане на пенсията по член 1 ДРУЖЕСТВОТО покрива риска „смърт“, като при смърт на ПЕНСИОНЕРА за ДРУЖЕСТВОТО възниква задължение да изплати неизплатения остатък от средствата по ДОГОВОРА при прилагане на разпоредбата на член 7.

5.2. ДРУЖЕСТВОТО не гарантира постигането на определена доходност при инвестиране на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА във ФОНДА, като в случай че реализирана доходност е по-ниска от използвания за изчисляването на пенсията технически лихвен процент, пенсията може да бъде актуализирана в посока намаление, а при изчерпване на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА след последната актуализация на пенсията преди изтичане на срока по член 2 ДОГОВОРЪТ се прекратява.

VI. Ред, начин и срок за изплащане на пенсията

6.1. Пенсията по член 1 се отпуска от месеца, следващ месеца, в който е одобрена молбата за изплащането ѝ, като се изплаща до 20-число на месеца, за който се полага.

6.2. Пенсията се отпуска за срока, посочен в член 2. С последното месечно плащане от срока, за който пенсията е отпусната, се изплаща остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната партида, когато има такъв, като индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА във ФОНДА се закрива.

6.3. Пенсията се изплаща по следната еурова платежна сметка на ПЕНСИОНЕРА:

IBAN: _____

6.4. 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. След получаване на уведомлението за промяна ДРУЖЕСТВОТО започва да изплаща пенсията по новата сметка

VII. Права на наследниците

7.1. При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ пенсията по член 1, неизплатеният остатък от средствата по пенсионния договор се изплаща на посочените в член 3 ползващи лица – еднократно, разсрочено или като наследствена пенсия. В случай че ПЕНСИОНЕРЪТ не е посочил ползващи лица в член 3, неизплатеният остатък от средствата по пенсионния договор се изплаща на законните наследници - еднократно, разсрочено или като наследствена пенсия.

VIII. Актуализация и преизчисляване на пенсията

8.1. Месечният размер на допълнителната пенсия по член 1 се актуализира веднъж годишно – през месец януари до 31 януари - в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФОНДА през периода, за който се отнася актуализацията (на годишна база). В случай че реализирана доходност е по-ниска от използвания за изчисляването на пенсията технически лихвен процент, актуализацията може да бъде направена и на тримесечен период.

8.2. Актуализираният размер на пенсията се изчислява като сбор на изплащаната до момента пенсия и добавка за актуализация, която може да бъде и отрицателна величина. ПЕНСИОНЕРЪТ е информиран, че размерът на пенсията, посочен в ДОГОВОРА, не е гарантиран, и при понижаване на стойността на един дял, актуализираният размер на пенсията може да бъде намален.

8.3. 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.

8.4. Актуализираният размер на срочната пенсия е дължим от месеца на извършването на актуализацията, като се изплаща в същия месец.

8.5. В случай, че след последната актуализация е реализиран отрицателен доход от инвестиране на средствата по индивидуалната партида и натрупаните средства по партидата не са достатъчни за изплащане на пенсията до края на срока на ДОГОВОРА, с изчерпване на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА ДОГОВОРЪТ се прекратява.

8.6. 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 или е осигурен по договор/договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА, които не са били прекратени със сключването на настоящия договор. Това право може да бъде упражнено веднъж в рамките на една календарна година.

8.7. Преизчисляването по член 8.6 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

IX. Предоставяне на информация

9.1. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да запознае ПЕНСИОНЕРА с Правилника за организацията и дейността на ФОНДА и да му предостави при поискване заверено копие от него.

- 9.2. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да предоставя на ПЕНСИОНЕРА, при поискване, информация за натрупаните средства по индивидуалната му партида.
- 9.3. ДРУЖЕСТВОТО е длъжно да предоставя на ПЕНСИОНЕРА, при поискване, информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида.
- 9.4. 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.
- 9.5. Информацията, предвидена по закон, Правилника за организацията и дейността на ФОНДА и настоящия ДОГОВОР, се предоставя на ПЕНСИОНЕРА по избран от него 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.

X. Разходи по изплащането на пенсията

- 10.1. Разходите за изплащане на пенсията по лична еурова платежна сметка, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българска народна банка, или клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната, са за сметка на Дружеството.
- 10.2. Разходите за изплащането на средства в чужбина по лична еурова платежна сметка, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран в държава-членка и осъществяващ дейност на територията на държава-членка, са за сметка на Дружеството.

XI. Влизане в сила, изменение и прекратяване на договора

- 11.1. ДОГОВОРЪТ влиза в сила от деня на подписването му. Пенсия от ФОНДА се отпуска от посочената в член 2 дата.
- 11.2. 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, както и срока на получаването ѝ.
- 11.3. ДОГОВОРЪТ се прекратява:
- 11.3.1. при изтичане срока на ДОГОВОРА, посочен в член 2;
 - 11.3.2. при смърт на ПЕНСИОНЕРА;
 - 11.3.3. при изчерпване на средствата, натрупани по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА;
 - 11.3.4. с едномесечно писмено предизвестие от ПЕНСИОНЕРА до Дружеството и заявено желание за еднократно изплащане на остатъка от средствата, по индивидуалната партида.

XII. Обработка на лични данни

- 12.1. 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“).
- 12.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на ДОГОВОРА и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.
- 12.3. 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.
- 12.4. Като администратор на лични данни, ДРУЖЕСТВОТО се задължава да предприеме необходимите технически стъпки за обезпечаване на сигурността на личните данни на ПЕНСИОНЕРА.

XIII. Заключителни разпоредби

- 13.1. Към ДОГОВОРА е приложимо българското право.
- 13.2. 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.
- 13.3. Неразделна част от ДОГОВОРА представлява Правилника за организацията и дейността на ФОНДА.

Пенсионер

Име, фамилия и подпис

За Дружеството

Име, фамилия, подпис и печат

