

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР №
за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща
разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от
пенсионера възраст

Днес г. между страните:

„Пенсионноосигурителен институт“ АД, регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел при Агенция по вписванията с ЕИК: 200098313, с пенсионна лицензия № ОЗ-ПОД/28.02.2008 г., издадена от Комисията за финансов надзор, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1618, район Овча Купел, бул. „Цар Борис III“ № 136В, адрес на кореспонденция гр. София, бул. Черни връх 51 Д, тел.: 02/8055334, ел. поща: head@pensionins.com, представлявано заедно от изпълнителните директори Славейко Петров Гергинов и Божидар Георгиев Чанков, наричано по-долу за краткост **ДРУЖЕСТВОТО**, представляващо и управляващо **ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ** „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ (ФИПП), БУЛСТАТ: 180742908, от една страна

и:

....., с ЕГН:,
(име, презиме, фамилия)

притежаващ/а л.к. №, издадена на от,
за чужденец: идентификационен № и дата на раждане,
легитимационен документ: вид, серия:,
№, издаден на, от,
с постоянен адрес: обл.:, общ.:, ПК:
гр./с., ж.к./бул./ул., №,
бл., вх., ет., ап., тел.:, и-мейл:
с настоящ адрес: обл.:, общ.:, ПК:
гр./с., ж.к./бул./ул., №,
бл., вх., ет., ап., тел.:, и-мейл:
наричан/а по-долу за краткост **ПЕНСИОНЕР**, от друга страна,

На основание **Заявление** с вх. № от година и
Разпореждане с рег. № от година на изпълнителните
директори на Дружеството, на основание чл. 169а и чл. 167, ал. 1 и ал. 4, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. С настоящия Договор се уреждат отношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА** при и по повод изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от **ПЕНСИОНЕРА** възраст от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Пенсионноосигурителен институт“. Пенсията се отпуска, респективно изплаща в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (наричан по-нататък КСО), Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ (наричан по-нататък Правилника), Правила на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Пенсионноосигурителен институт“ (наричани по-нататък Правила) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

Чл. 2. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ заявява желанието си, а ДРУЖЕСТВОТО се съгласява да му заплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от ПЕНСИОНЕРА възраст, при спазването на нормативните актове, посочени в чл. 1 срещу прехвърляне на натрупаните в индивидуалната му партида в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ средства, които към датата на подписване на настоящия договор възлизат на: лева (словом:). Брутният размер на преведените от НАП осигурителните вноски на ПЕНСИОНЕРА е: лева (словом:).

(2) Допълнителна пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидената в настоящия договор сума, дължима на ПЕНСИОНЕРА от месеца, следващ периода на разсроченото плащане до неговата смърт.

Чл. 3. ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че ДРУЖЕСТВОТО го е запознало с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го е консултирало при избора на най-подходящо плащане преди сключване на настоящия Договор.

II. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

Чл. 4. При изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от ПЕНСИОНЕРА възраст ДРУЖЕСТВОТО покрива следните рискове:

1. Биометричен риск:

а) рискът от надживяване на очакваната продължителност на живот;

б) рискът от смърт на ПЕНСИОНЕРА по време на разсроченото изплащане на част от средствата.

2. Инвестиционен риск – вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти, включително рискът, свързан с дълготрайното понижаване на лихвените равнища под техническата лихва, използвана при определяне на размера на гарантираната пенсия, като покритият риск е до гарантирания размер на пенсията.

III. ВИД НА ПЕНСИЯТА. ПЪРВОНАЧАЛЕН РАЗМЕР. ГАРАНТИРАН РАЗМЕР

Чл. 5. (1) ДРУЖЕСТВОТО се съгласява да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от ПЕНСИОНЕРА възраст.

(2) Разсроченото изплащане на част от средствата от индивидуалната му партида се изплаща както следва:

а) Размерът на всяко разсрочено плащане е:

..... лева (словом:);

б) Срокът за получаването на разсрочените плащания е месеца (словом.....), до навършване на (словом.....) години от страна на ПЕНСИОНЕРА;

в) Периодичността на разсроченото плащане е: месечно, тримесечно, шестмесечно, годишно, Друго: (описва се подробно):

(3) ДРУЖЕСТВОТО се съгласява да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава допълнителна пожизнена пенсия за старост от месеца, следващ периода на разсроченото плащане.

Чл. 6. Първоначалният размер на пенсията по чл. 5, ал. 3, определен от актюерски разчет въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице в управлението от Дружеството универсален пенсионен фонд след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2-5 от КСО;

2. таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

3. технически лихвен процент, определен с решение на Съвета на директорите на Дружеството и одобрен от Комисията за финансов надзор

е: лева (словом:).

Чл. 7. Гарантираният минимален размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост по чл. 5, ал. 2, който е равен на размера, изчислен по реда на чл.169, ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2 от КСО, въз основа брутният размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2-5 от КСО е:

..... лева (словом:).

IV. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 8. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се **актуализира** веднъж годишно към 01. Декември, като гарантирания размер по чл. 7 не се променя.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(3) В случай, че доходността от инвестиране на средствата на ФИПП за периода на актуализацията превишава техническия лихвен процент, използван при изчисляване на пенсията, нейният размер се актуализира с не по-малко от 50 на сто от положителната разлика между постигнатата доходност и използвания технически лихвен процент.

(4) В случай, че доходността от инвестиране средствата на ФИПП за периода на актуализацията е по-ниска от техническия лихвен процент и лихвения процент използван при изчисляване на допълнителната пожизнена пенсия, нейният размер може да бъде намаляван само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия след намалението не може да бъдат по-нисък от нейния гарантиран размер съгласно настоящия договор.

Чл. 9. (1) В случай че ПЕНСИОНЕРЪТ продължава да извършва трудова дейност или започне да упражняват такава, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд по смисъла на чл. 127, ал. 6 от КСО, или ако по партидата му постъпят осигурителни вноски, след сключване на пенсионния договор, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци по смисъла на чл.127, ал.7 от КСО, същият има право да поиска не повече от веднъж в една календарна година **преизчисляване** на получаваната допълнителна пожизнена пенсия за старост, срещу прехвърляне във ФИПП на натрупаните суми от осигурителните вноски в управлението от ДРУЖЕСТВОТО универсален пенсионен фонд или на част от тях.

(2) Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението. Средствата от партидата на лицето в управлението от Дружеството универсален пенсионен фонд, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП, като при преизчисляването не се променят гарантираните размери по чл. 7.

V. СРОК НА ПОЛУЧАВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 10. Настоящият договор влиза в сила от датата на подписването му от двете страни и се прекратява със смъртта на ПЕНСИОНЕРА.

VI. РЕД И НАЧИН НА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 11. (1) Разсрочените изплащания се отпускат от датата на сключване на пенсионния договор и се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор, а допълнителната пожизнена пенсия за старост, се дължи от 1-во число на месеца, следващ периода на разсроченото плащане.

(2) Разсрочените изплащания и пенсията за месеца, за който са дължими, се изплащат на ПЕНСИОНЕРА между 19-то и 24-то число на следващия календарен месец. В случай че срокът за заплащане изтича в неработен ден, то плащането се извършва до първия работен ден след тази дата.

(3) Неполучени в срок плащания не по вина на Дружеството се изплащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

Чл. 12. Изплащането на разсрочени плащания и пенсията се осъществява съгласно избора от ПЕНСИОНЕРА начин:

По банков път При Банка:
IBAN:
BIC:

Чрез пощенски запис - Адрес на пощата: Пощенски код:

VII. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

Чл. 13. (1) Сумата, определена за разсрочените изплащания се наследява при настъпване на смърт на ПЕНСИОНЕРА преди изтичане на периода по чл. 5, ал. 2, буква б), като на наследниците се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите плащания до края на периода на разсрочените изплащания.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост, получавана от ПЕНСИОНЕРА след изтичане на периода на разсроченото плащане не се наследява.

(3) ДРУЖЕСТВОТО изплаща на наследниците на ПЕНСИОНЕРА всички дължими и незаплатени суми за пенсия за текущия месец, ако смъртта на ПЕНСИОНЕРА е настъпила, преди изплащането и.

VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 14. (1) ДРУЖЕСТВОТО предоставя на ПЕНСИОНЕРА, и на неговите/нейните наследници информация относно вида плащане, реда и начина на извършването му, както и всяка друга информация за дейността на Дружеството и ФИПП. Информацията се предоставя на ПЕНСИОНЕРА и на неговите/нейните наследници по техен избор по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на ДРУЖЕСТВОТО, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

(2) При поискване, ДРУЖЕСТВОТО издава на ПЕНСИОНЕРА уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в електронното му досие, да извършва справки и да проследява пенсионната си история.

(3) При поискване, ДРУЖЕСТВОТО предоставя в 7-дневен срок на ПЕНСИОНЕРА, съответно на наследник на ПЕНСИОНЕРА, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител. При поискване, ДРУЖЕСТВОТО снабдява ПЕНСИОНЕРА, съответно неговите наследници със заверено копие от пенсионния му договор и/или с друга информация предвидена в КСО, актовете по прилагането му или Правилата.

IX. РАЗХОДИ ПО ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 15. (1) Разходите за извършване на плащания на допълнителната пожизнена пенсия за старост в Република България са за сметка на ФИПП и са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи надвишават този размер, ДРУЖЕСТВОТО възстановява на Фонда превишението на разходите.

(2) Разходите за извършване на плащания от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ на допълнителните пожизнени пенсии в чужбина са за сметка на ПЕНСИОНЕРА.

Х. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ДОГОВОРА. ПРЕКРАТЯВАНЕ.

Чл. 16. (1) Страните по настоящия пенсионен договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването и, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването и.

(2) Измененията и допълненията в условията на договора, когато това не противоречи на ал. 1, се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

(3) Измененията и допълненията в договора по ал. 2 влизат в сила от момента на подписването на допълнително споразумение към него, освен в случаите, когато между страните е уговорено друго.

(4) Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на пенсионния договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл. 17. Пенсионният договор се прекратява при настъпването на смърт на ПЕНСИОНЕРА.

ХІ. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 18. (1) ДРУЖЕСТВОТО има следните права и задължения:

1. ДРУЖЕСТВОТО извършва дейност по ДЗПО съгласно изискванията на приложимото българско законодателство;

2. Задължава се да управлява ФИПП с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите в интерес на пенсионерите и техните наследници;

3. Да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор, с Правилата, както и да им предоставя при поискване заверено копие от тях;

4. Да уведоми Националната агенция за приходите за сключването на настоящия пенсионен договор, в срок от три работни дни;

5. Да изплаща на ПЕНСИОНЕРА допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията, реда и сроковете, определени в КСО, актовете по прилагането му, Правилата за организацията и дейността на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, Правилата и настоящия договор;

6. Да събира таксата по чл. 40 от Правилата и в съответствие с КСО;

7. Да управлява средствата на ПЕНСИОНЕРА съгласно условията посочени в КСО и Правилата;

8. Да актуализира и/или преизчислява допълнителната пожизнена пенсия за старост по реда на Раздел VIII от Правилата;

9. Да изисква от ПЕНСИОНЕРА необходимите документи във връзка с изплащането на допълнителната пенсия;

10. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на ПЕНСИОНЕРА и неговите наследници в нормативно установените срокове;

11. Да откаже достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него след съществени пропуски или при не представяне на удостоверителни документи /лична карта, паспорт или друг удостоверителен документ/;

(2) ДРУЖЕСТВОТО не може да предоставя на трети лица информацията, с която разполага за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в закон.

Чл. 19. (1) ПЕНСИОНЕРЪТ има следните права:

1. Да получава допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията, реда и сроковете, определени в КСО актовете по прилагането му, Правилата за организацията и дейността на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, настоящите Правила и пенсионния договор;

2. Да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на ДРУЖЕСТВОТО, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от Правилата, действащи към момента на сключване на договора, както и актуалните Правила, към момента на тяхното поискване, както и да сигнализира КФН за нарушения в дейността на ДРУЖЕСТВОТО;

3. Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото плащане по реда на Раздел VIII на Правилата;



4. Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото плащане по реда на Раздел VIII на Правилата;

5. Да получи копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи;

6. Да обжалва отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него в едномесечен срок от датата на отказа.

(2) ПЕНСИОНЕРЪТ има право да поиска и информацията относно всички съществени елементи по получаването на пенсионни плащания от ФИПП.

Чл. 20. ПЕНСИОНЕРЪТ, който получава пенсионно плащане от ФИПП, има следните задължения:

1. Да уведомява ДРУЖЕСТВОТО в 14 - дневен срок за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения (в т.ч. банкови сметки, адрес, ЕГН/ЛНЧ, имейл адрес и др.);

2. Да предоставя поискана от ДРУЖЕСТВОТО информация по ред и начин, уредени в КСО и актовете по прилагането му, Правилата, и пенсионния договор.

XII. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Чл. 21. (1) ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА или неговите наследници при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането им, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. и настоящия договор.

(2) ДРУЖЕСТВОТО използва предоставените му лични данни във връзка с изпълнение на задълженията си по настоящия договор. ДРУЖЕСТВОТО може да разкрие на трети лица информацията относно личните данни на ПЕНСИОНЕРА или неговите наследници, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието му.

(3) С подписване на настоящия договор ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че е съгласен личните му данни да бъдат обработвани от ДРУЖЕСТВОТО за нуждите на договора или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между същите страни. 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.

(4) С подписване на настоящия договор ПЕНСИОНЕРЪТ заявява, че е съгласен предоставените от него данни да бъдат използвани от ДРУЖЕСТВОТО и други, свързани с него лица, с цел техни упълномощени представители да установят контакт с него, така че да му бъде предоставена допълнителна информация за предлагани финансови продукти и услуги. При пълно или частично несъгласие, ПЕНСИОНЕРЪТ може да оттегля това си съгласие, като писмено уведоми ДРУЖЕСТВОТО.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка страна както следва:

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ПЕНСИОНЕРА:

(подпис, име, презиме, фамилия)

.....

(подпис и имена по документ за самоличност на служител, осигурителния посредник/упълномощеното лице от осигурителен посредник-юридическо лице, когато договорът е сключен с посредничеството му)