

# ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Днес, \_\_\_\_\_ 20\_ година, се сключи настоящият договор между:

## ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ЦКБ-СИЛА“

Седалище: гр. София

Адрес на управление: гр. София, бул. Цариградско шосе № 87

Съдебна регистрация: ф.д.№19446/1994г., по описа на СГС

Пенсионна лицензия: № 8 от 26 октомври 2000г. (обн. ДВ бр.90 от 03.11.2000г.)

ЕИК: 825240908, идентификационен № по ЗДДС: BG 825240908

Представявано от:

Сава Стойнов – Изпълнителен директор

Георги Тодоров – Изпълнителен директор

Кирил Червенков – Изпълнителен директор

наричано за краткост ДРУЖЕСТВОТО, управляващо и представляващо

## УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“

Съдебна регистрация: ф. д. № 1820/2001г., по опис на СГС

БУЛСТАТ: 130480645

наричан за краткост ФОНДА,

от една страна, и от друга страна и лицето:

\_\_\_\_\_ (Име, презиме, фамилия) \_\_\_\_\_, ЕГН/ЛНЧ \_\_\_\_\_,

лична карта №....., издадена на.....от МВР.....Дата и

място на раждане..... постоянен адрес:

държава..... п.к..... гр./с./.....

ул./ж.к....., №.....,

бл.....,вх.....,ап.....,община.....,област.....,тел.....

... e-mail.....,

Настоящ адрес: п.к..... гр./с./.....,

ул./ж.к....., №....., бл....., вх....., ап.....,

община....., област....., (попълва се при условие,

че настоящият адрес е различен от постоянния адрес)

наричано за краткост ПЕНСИОНЕРА, във връзка с подадено от ПЕНСИОНЕРА

Заявление с вх. № ...../.....20.....г. за отпускане на допълнителна

пожизнена пенсия за старост и Предложение за сключване на пенсионен договор

№ ..... от ..... от ДРУЖЕСТВОТО, страните сключиха настоящия договор

за следното:

## I. Предмет на договора

**Чл.1.** Предмет на настоящия договор са взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА**, свързани с изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост от **ФОНДА**.

## II. Вид и размер на пенсията и начин за нейното преизчисляване.

### Размер на пенсията

**Чл.2. (1)** **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплаща от **ФОНДА** пожизнено на **ПЕНСИОНЕРА** допълнителна пожизнена пенсия за старост.

**(2)** Размерът на пенсията се изчислява на база натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на сключване на този договор, възрастта на осигуреното лице към датата на пенсионирането му, биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН) и техническия лихвен процент, определян и изменен от Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** и одобряван от КФН.

**(3)** **ДРУЖЕСТВОТО** предлага на **ПЕНСИОНЕРА** и **ПЕНСИОНЕРЪТ** се съгласява да получи пенсия с размер на първото му месечно плащане от \_\_\_\_\_ лв. Към \_\_\_\_\_ г. салдото по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** възлиза на \_\_\_\_\_ лв. - общо натрупана сума по индивидуалната партида.

### Преизчисляване на пенсията

**Чл.3. (1)** Отпуснатата от **ФОНДА** пенсия се актуализира в началото на всяка година, на основата на реализирания доход от **ФОНДА** през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на всеки пенсионер, биометричните таблици, одобрени от КФН и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

**(2)** Актуализацията се извършва след изплащането на последната месечна пенсия за предходната година. Актуализация на пенсията не се извършва след изчерпване на средствата в индивидуалната осигурителна партида на **ПЕНСИОНЕРА**.

## III. Ред и начин за отпускане и изплащане на пенсията

**Чл.4. (1)** **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска на **ПЕНСИОНЕРА** допълнителната пожизнена пенсия за старост от **ФОНДА** от датата на придобиване правото на пенсия, в случай че се сключи пенсионен договор между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА** в шест месечен срок от тази дата. В случай че пенсионният договор е сключен след изтичането на този срок допълнителната пенсия се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на сключване на договора.

**(2)** Отпуснатата пенсия по този договор се изплаща ежемесечно до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася.

**(3)** Пенсията се изплаща:

По банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА** **ИВАН** \_\_\_\_\_,  
банка \_\_\_\_\_, ВИС \_\_\_\_\_.

**(4)** Пенсията се получава лично от **ПЕНСИОНЕРА** или от упълномощено от него лице, снабдено с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на

## **ПЕНСИОНЕРА.**

### **IV. Права на наследниците на пенсионера**

**Чл.5. (1)** При смърт на **ПЕНСИОНЕРА ДРУЖЕСТВОТО** изплаща еднократно или разсрочено остатъка от натрупаната сума по индивидуалната му партида на преживелия му съпруг, неговите низходящи или възходящи.

**(2)** При определяне на реда на наследяване и размера на наследствените дялове се прилагат общите правила по Закона за наследството.

**(3)** При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, когато той няма наследници по закон, **ДРУЖЕСТВОТО** прехвърля натрупаните средства по индивидуалната му партида в пенсионния резерв, създаден от **ДРУЖЕСТВОТО**, в съответствие с чл. 192, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване.

### **V. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионера**

**Чл.6 (1) ПЕНСИОНЕРЪТ** има право на информация от **ДРУЖЕСТВОТО** за:

- натрупаните средства по индивидуалната му партида;
- доходността от тяхното управление;
- изплащаната допълнителна пожизнена пенсия;
- измененията и допълненията на правилника и инвестиционната политика на **ФОНДА**.

**(2) ПЕНСИОНЕРЪТ** има право, при писмено искане, на безплатна информация за състоянието на индивидуалната му партида. Тази информация се предоставя от **ДРУЖЕСТВОТО** в десет дневен срок от получаване на искането. При смърт на **ПЕНСИОНЕРА** правата по тази точка се придобиват от неговите наследници.

**(3) ПЕНСИОНЕРЪТ**, по свое желание, може да получи информация и консултация от **ДРУЖЕСТВОТО** относно въпроси, свързани с прилагането на правилника на **ФОНДА** и промени в нормативната уредба на допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

**(4)** При писмено поискване **ПЕНСИОНЕРЪТ** и неговите наследници имат право да получат в 7 дневен срок копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи.

**(5) ДРУЖЕСТВОТО**, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за **пенсионера**, както и за неговите наследници.

**(6)** Информация за изплащаната допълнителна пенсия, както и справки за състоянието на пенсионната партида, се предоставят на:

- физически лица, имащи изрични писмени пълномощия;
- държавни институции и контролни органи съгласно действащото законодателство.

### **VI. Разходи по изплащане на пенсията**

**Чл.7** Разходите по изплащането на пенсиите са за сметка на **ПЕНСИОНЕРА**.

## **VII. Други условия**

**Чл.8. ПЕНСИОНЕРЪТ** се задължава в едномесечен срок да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** за настъпили промени в личните му данни, които са от значение за изпълнението на настоящия договор, като прилага и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

**Чл.9.** Пенсионният договор влиза в сила от датата на сключването му и се изменя или допълва по взаимно съгласие на страните, в съответствие с изискванията на правилника на **ФОНДА** и закона.

**Чл.10.** Изменението, спирането или прекратяването на изплащаната пенсия се извършва след установяване на технически грешки, на опит за извършване на измама, при съставяне или използване на документи с невярно съдържание и др. нарушения.

**Чл.11.** Пенсията, изплащана от **ДРУЖЕСТВОТО**, се изменя, спира, прекратява и възстановява при наличието на основание за това, с писмено разпореждане, подписано от лице, представляващо **ДРУЖЕСТВОТО**. Тези разпореждания могат да бъдат обжалвани пред Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** в срок от 15 дни от датата на получаване на акта. Управителният съвет разглежда жалбата в 15 дневен срок от датата на постъпването ѝ в **ДРУЖЕСТВОТО** и писмено информира жалбоподателя.

**Чл.12.** Извън случаите по чл.10, пенсионният договор се прекратява при смърт на **ПЕНСИОНЕРА**.

**Чл.13.** За неуредени в този договор въпроси се прилагат Правилникът за организацията и дейността на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и разпоредбите на българското законодателство.

Договорът е съставен в два еднакви екземпляра, по един за **ДРУЖЕСТВОТО** и за **ПЕНСИОНЕРА**.

**ЗА ПОАД „ЦКБ-СИЛА“:**

**ЗА ПЕНСИОНЕРА:**