

# ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР за изплащане на допълнителна пенсия за инвалидност

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

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“

Съдебна регистрация: ф. д. № 13906/2000г., по опис на СГС

БУЛСТАТ: 130438809

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 до ДРУЖЕСТВОТО, страните сключиха настоящия договор, за следното:

## I. Предмет на договора

**Чл.1.** С този договор, **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, въз основа на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** във **ФОНДА**, да му изплаща допълнителна пенсия за инвалидност.

## II. Ползвачи лица и наследници

**Чл.2.** **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава при смърт на **ПЕНСИОНЕРА** да изплати остатъка от средствата на наследниците съгласно Закона за наследството. При желание на осигуреното лице да се отклони от правилата на Закона за наследството по отношение на наследниците или размера на техните дялове, то може да посочи ползвачи лица.

**Чл.3.** **ПЕНСИОНЕРЪТ** определя следните ползвачи лица и размера на техните дялове:

Попълва се по желание.		
Име, Презиме, Фамилия	ЕГН/ЛНЧ	Дял %

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

### Вид на пенсията

**Чл.4.** **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска на **ПЕНСИОНЕРА** допълнителна пенсия за инвалидност със:

Срок на пенсията (не по-дълъг от срока по решението на ТЕЛК)	<input type="checkbox"/> за срок от ___ години, считано от ___ г. до ___ г. / <input type="checkbox"/> Пожизнена
Преизчисляване на пенсията	<input type="checkbox"/> Без индексирание / <input type="checkbox"/> С индексирание
Наследяване на пожизнената пенсия	<input type="checkbox"/> С ___ години срок за гарантирано получаване от наследниците / <input type="checkbox"/> без срок на гарантирано получаване, с постоянен размер

### Размер на пенсията

**Чл.5.** В зависимост от избрания вид, на база размера на натрупаните средства в индивидуалната партида, които към ..... са в размер на ..... **ДРУЖЕСТВОТО** предлага на **ПЕНСИОНЕРА** и **ПЕНСИОНЕРЪТ** се съгласява да получи първо му месечно пенсионно плащане в размер на \_\_\_\_\_ лева.

### Преизчисляване на пенсията

**Чл.6. (1)** Отпуснатата от **ФОНДА** пожизнена пенсия за инвалидност се актуализира

ежегодно до изтичане на определения в чл.4 срок за гарантирано получаване от ползващите лица. От месеца, следващ месеца на изтичането на този срок, размера на пожизнената пенсия за инвалидност не се променя.

(2) Отпуснатата от **ФОНДА** срочна пенсия за инвалидност се актуализира през срока на нейното получаване.

(3) Пенсията за инвалидност с индексация, отпусната от Фонда, се индексира на всеки 12-ти месец от нейното получаване. Процентът на индексация за новоотпусканите пенсии се определя с решение на Управителния съвет на Дружеството.

(4) Отпуснатите от **ФОНДА** пожизнена пенсия за инвалидност без срок за гарантирано получаване, както и пожизнена пенсия със срок за гарантирано получаване, не се актуализират и индексират след изтичане на срока за гарантирано получаване.

## **IV. Ред и начин за изплащане на пенсията**

**Чл.7. (1)** Пенсията за инвалидност се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на инвалидизирането, ако е подадено заявление за отпускане на инвалидна пенсия до три месеца след настъпването на инвалидността. Ако заявлението е подадено след този срок, пенсията за инвалидност се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.

(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** IBAN \_\_\_\_\_, банка \_\_\_\_\_, BIC \_\_\_\_\_.

## **V. Права на ползващите лица или наследниците на пенсионера**

**Чл.8. (1)** При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаните по неговата индивидуална партида средства имат ползващите лица според посочените в настоящия договор дялове. Ако няма ползващи лица, при смърт на **ПЕНСИОНЕРА** средствата в индивидуалната му партида се дължат на наследниците по закон и се разпределят между тях по реда на Закона за наследството.

(2) Когато **ПЕНСИОНЕРЪТ** не е посочил в този договор ползващи лица или те са починали и няма наследници по закон, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната партида остава в резерва за изплащане на пожизнени пенсии.

(3) Ако **ПЕНСИОНЕРЪТ** е посочил в договора ползващи лица, но не е определил техните дялове, сумите по неговата индивидуална партида се разпределят поравно между тях. Ако сборът от размера на дяловете на ползващите лица не е равен на 100, определените дялове се изменят пропорционално до достигането на 100 процента. Ако са определени дялове само на част от ползващите лица, на останалите ползващи лица се разпределя по равно остатъка от дяловете до 100 процента. Ако ползващото лице почине преди **ПЕНСИОНЕРА** и по договора няма определени други ползващи лица, при смърт на **ПЕНСИОНЕРА** средствата се изплащат на неговите наследници, а ако има други

ползващи лица, техният дял се уголемява с частта на починалото ползващо лице.

**Чл.9.** При възникване правото на наследствена пенсия ползващите лица имат право на свободен избор между:

- **наследствена пенсия на починал пенсионер** по чл.10, ал.1;
- **наследствена срочна пенсия** по чл.11 от остатъка от средствата по партидата на пенсионера;
- **разсрочено изплащане** на натрупаните по индивидуалната партида средства;
- **еднократно изплащане** на натрупаните по индивидуалната партида средства.

**Чл.10. (1)** Когато починалият пенсионер е получавал пенсия за инвалидност ползващите лица получават наследствена пенсия за срок, равен на гарантирания период за получаване на пожизнена пенсия или срока за който е отпусната срочната пенсия намален с броя на месеците, през които починалият пенсионер вече е получавал посочения вид пенсия и в размер равен на пенсията, която наследодателя би получавал за този срок.

**(2)** Ползващите лица на починал пенсионер имат и право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства в съответствие с изискванията на Правилника на **ФОНДА**.

**(3)** Ползващите лица нямат право на наследствена пенсия на починал пенсионер, ако пенсионерът е починал след изтичане на гарантирания период за получаване на неговата допълнителна пожизнена пенсия или ако същата е отпусната без период за гарантирано изплащане.

**Чл.11.** Ползващите лица имат право на наследствена пенсия с избран от тях срок от остатъка от средствата по партидата на пенсионера.

**Чл.12.** Наследниците или ползващите лица имат право на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаните средства по индивидуалната партида на починалия пенсионер.

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

**Чл.13. ПЕНСИОНЕРЪТ** има право на информация от **ДРУЖЕСТВОТО** за:

- натрупаните средства по индивидуалната му партида;
- доходността от тяхното управление;
- плащаните допълнителни пенсии;
- измененията и допълненията на правилника и инвестиционната политика на **ФОНДА**.

**Чл.14. 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.

**Чл.15. (1) 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 доброволно пенсионно осигуряване.

**(2)** 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.

**Чл.16. ДРУЖЕСТВОТО**, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за **ПЕНСИОНЕРА**, за неговите наследници, ползвачи лица, осигурители и други осигурители.

**Чл.17.** 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.

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

**Чл.18. (1)** Разходите по изплащането на пенсиите са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**, когато полагащите се суми се превеждат по банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА**, разкрита в клоновете на банката попечител на **ФОНДА** или в „Централна кооперативна банка“ АД.

**(2)** Във всички други случаи разходите са за сметка на **ПЕНСИОНЕРА**.

## **VIII. Други условия**

**Чл.19. 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.20.** Пенсионният договор влиза в сила от датата на сключването му и се изменя или допълва по взаимно съгласие на страните в съответствие на изискванията на правилника на **ФОНДА** и закона.

**Чл.21.** Изменението, спирането или прекратяването на изплащаните пенсии 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.22.** Пенсии, изплащани от **ДРУЖЕСТВОТО**, се изменят, спират, прекратяват и възстановяват при наличието на основание за това, с писмено разпореждане, подписано от лице, представляващо **ДРУЖЕСТВОТО**. Тези разпоредения могат да бъдат обжалвани пред Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** в срок от 30 дни от датата на решението. Управителният съвет разглежда жалбата в 14 дневен срок от датата на постъпването ѝ в **ДРУЖЕСТВОТО** и в 7 дневен срок от датата на решението по жалбата писмено информира жалбоподателя. Решенията на **ДРУЖЕСТВОТО** могат да се обжалват пред съд по общия ред.

**Чл.23.** Извън случаите по чл.21, пенсионният договор се прекратява при смърт на **ПЕНСИОНЕРА**; с изтичане на прекратителния срок изрично указан в него; по взаимно съгласие на страните; а договорите за получаване на срочна пенсия още и при изчерпване на средствата по индивидуалната партида, когато договора е за получаване на срочна пенсия с изключение на наследствената пенсия по чл. 69, ал.1 на ползващо се лице за срока на гарантирано получаване на пожизнена пенсия.

**Чл.24.** За неуредени в този договор въпроси се прилагат Правилникът за организацията и дейността на ДПФ „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:**