

ДОГОВОР №/.....г.
за разсрочено изплащане на средства при придобито право 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

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ЦКБ-СИЛА“

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

БУЛСТАТ: 177523808

наричан за краткост **Фонда**,

от една страна, и от друга страна и лицето:

_____, ЕГН/ЛНЧ _____,
(Име, презиме, фамилия)

лична карта/легитимационен документ №....., издадена на от
..... Дата на раждане..... (за чужди граждани) постоянен адрес:
П.К..... гр./с./....., ул./ж.к., №....., бл., вх.,
ап., община, област....., тел. e-mail
.....

НАРИЧАНО ЗА КРАТКОСТ **ОСИГУРЕНИЯ**, във връзка с подадено от **ОСИГУРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЕ С**
вх. №/.....20.....г. ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ **Фонда**, СТРАНИТЕ
СКЛЮЧИХА НАСТОЯЩИЯ ДОГОВОР ЗА СЛЕДНОТО:

I. Предмет на договора

Чл.1. (1) ДРУЖЕСТВОТО ще извършва разсрочено изплащане на натрупаната сума в индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНИЯ** в Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“ (УПФ). Изплащането се извършва срещу прехвърляне на натрупаните средства във **Фонда**, в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО), Правилника за организацията и дейността на УПФ, Правилата на Фонда и действащите нормативни актове.

(2) Прехвърлените средства от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНИЯ** в УПФ, се водят в аналитична сметка на **ОСИГУРЕНИЯ** във Фонда. В аналитичната сметка се правят записи за прехвърлените средства, както и за изплатените на **ОСИГУРЕНИЯ** суми.

(3) Общият размер на натрупаната сума към датата на сключване на Договора е _____ лева.

II. План за извършване на плащанията

Чл.2. (1) Плащанията са изчислени на база натрупаните средства по индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНИЯ** към датата на сключване на настоящия договор и периода на получаване на средствата.

(2) Посочената в чл.1, ал.3 сума се разпределя на _____ броя равни плащания, в размер на _____ лева.

(3) Разсроченото плащане по този договор се извършва ежемесечно между 10-то и 20-то число на месеца, за който се отнася.

(4) **ДРУЖЕСТВОТО** ще извърши плащанията, като спазва следния план:

III. Гарантиран размер на плащанията

Чл.3. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски, изчислен съгласно чл.131, ал.2-5 от КСО, в размер на _____ лева.

Чл.4. Предвидените разсрочени плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не могат да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл.9 и 10 от договора.

IV. Ред и начин за извършване на плащанията

Чл.5. Плащанията се извършват по лична банкова сметка на **ОСИГУРЕНИЯ**: IBAN _____, банка _____, BIC _____.

Чл.6. Месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

Чл.7. През периода на изплащане **ДРУЖЕСТВОТО** продължава да управлява средствата на **ОСИГУРЕНИЯ**.

Чл.8. С последното плащане по този договор **ДРУЖЕСТВОТО** изплаща остатъка от средствата по аналитичната сметка и тя се закрива.

V. Актуализация и преизчисляване на разсроченото плащане

Чл.9. (1) Разсроченото плащане се актуализира през месец октомври всяка година, като гарантираният размер по чл.3 не се променя. Актуализацията се извършва в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на **ФОНДА** през периода, от 1-ви октомври на предишната година до 30-ти септември на настоящата година, в която се изчислява актуализацията, на годишна база.

(2) Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на **ФОНДА** през периода, за който се отнася. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на

средствата от аналитичната сметка по чл.192б, ал.3, т.2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл.3.

Чл.10. (1) Когато **ОСИГУРЕНИЯТ** започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ или ако след сключване на договора за разсрочено изплащане за него постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, той може да поиска не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на разсроченото плащане с постъпилите осигурителни вноски или с част от тях.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партията, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във **ФОНДА**.

VI. Ред и начин за предоставяне на информация на осигурения

Чл.11. (1) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на безплатна информация от **ДРУЖЕСТВОТО** за: натрупаните средства по индивидуалната му партия в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, които се прехвърлят във Фонда; доходността от тяхното управление; размера на таксите и направените удръжки; произтичащите от набраните средства пенсионни права; измененията и допълненията на Правилата на Фонда, както и при поискване да получава заверено копие от тях.

(2) **ОСИГУРЕНИЯТ** получава до 30-ти април всяка година безплатно извлечение от неговата аналитична сметка във **ФОНДА**. **ДРУЖЕСТВОТО** не събира такса за поискана от **ОСИГУРЕНИЯ** допълнителна информация.

(3) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право извън случаите по ал. 1, при писмено изразено желание, на безплатна информация за неговата аналитична сметка, както и информация за постигнатата реална доходност по неговата аналитична сметка. Тази информация се предоставя от Дружеството в десетдневен срок от получаване на искането.

(4) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при поискване да получи уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата аналитична сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(5) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при поискване да получи безплатно информация и консултация от **ДРУЖЕСТВОТО** относно въпроси, свързани с прилагането на Правилата и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното задължително пенсионно осигуряване. Тази информация се предоставя от **ДРУЖЕСТВОТО** в срок до тридесет дни от получаване на искането.

(6) **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя информацията на **ОСИГУРЕНИЯ** и неговите 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. В случаите, когато е предоставена информация по електронен път, по искане на съответното лице информацията може да бъде предоставена и на хартиен носител.

(7) При писмено поискване **ОСИГУРЕНИЯТ** 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.

(8) **ДРУЖЕСТВОТО**, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за **ОСИГУРЕНИЯ**, както и за неговите наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон.

(9) Информация за извършваните разсрочени плащания се предоставя на:

- лица, имащи изрични писмени пълномощни с нотариална заверка на подписите на

ОСИГУРЕНИЯ/негов наследник;

- държавни институции и контролни органи съгласно действащото законодателство.

VII. Права на наследниците на осигурения

Чл.12. (1) При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ** се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия на наследниците му по закон при съответното прилагане на чл.3, чл.4, ал.1 и чл.5-10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал.1 от правата им. Получаването на наследство по ал.1 не се счита за приемане на наследство.

(3) При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, когато той няма наследници по ал.1, дължимите средства се прехвърлят във Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

VIII. Разходи по изплащането

Чл.13. Разходите по изплащането в страната са за сметка на **ФОНДА**. В случай че фактически извършените разходи за изплащане надвишават 1 (един) лев на трансакция, **ДРУЖЕСТВОТО** възстановява на **ФОНДА** превишението на разходите. Разходите по изплащането извън страната са за сметка на лицето.

IX. Условия за изменение и прекратяване на договора. Други условия

Чл.14. **ОСИГУРЕНИЯТ** 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.15. След подписването на настоящия договор **ОСИГУРЕНИЯТ** няма право да променя участието си и да прехвърля преведените във **ФОНДА** негови средства в друг фонд.

Чл.16. Договорът за разсрочено изплащане влиза в сила от деня на неговото подписване и се изменя или допълва по взаимно съгласие на страните, в съответствие с изискванията на Правилата на Фонда. Страните по този договор могат да искат промени в него след писмено уведомяване на другата страна, в срок не по-малък от 30 дни от датата на уведомлението. За договорените промени се подписва анекс към този договор.

Чл.17. Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. изплащането на последната сума и остатъка от натрупаните средства по аналитичната сметка във **ФОНДА**;

2. смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**.

Чл.18. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** оповестява Правилата на **ФОНДА** и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

(2) При извършването на изменения и допълнения в Правилата на **ФОНДА** правата на **ОСИГУРЕНИЯ** и неговите наследници и поетите от **ДРУЖЕСТВОТО** задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго.

(3) Измененията и допълненията в условията на Правилата на **ФОНДА** по чл. 144а, ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 от КСО и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към **ОСИГУРЕНИЯ** и неговите наследници,

без да се сключва допълнително споразумение с тях.

Чл.19. За неуредени в този договор въпроси се прилагат Правилата на **ФОНДА** и разпоредбите на българското законодателство.

Договорът е съставен в два еднакви екземпляра, за **ДРУЖЕСТВОТО** и за **ОСИГУРЕНИЯ**.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

/подпис/

ЗА ОСИГУРЕНИЯ:

/подпис/