

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане

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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ЦКБ-СИЛА“

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

БУЛСТАТ:

, наричан за краткост **ФИПП**

от една страна, и от друга страна лицето:

_____, ЕГН/ЛНЧ _____,

(Име, презиме, фамилия)

лична карта/легитимационен документ №....., издаден 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 **ПЕНСИОНЕРА**, във връзка с подадено от **ПЕНСИОНЕРА** Заявление с вх. №/.....20.....г. за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост и Разпореждане за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост № от от **ДРУЖЕСТВОТО**, страните сключиха настоящия договор за следното:

I. Предмет на договора

Чл.1. (1) Предмет на настоящия договор са взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПЕНСИОНЕРА**, свързани с изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост (ДППС) от **ФИПП**, в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО), Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“ (УПФ), Правилата на ФИПП (Правилата) и действащите нормативни актове.

(2) ДППС представлява месечно плащане на предвидена в настоящия договор сума, дължима на пенсионера от месеца, следващ месеца на сключване на договора, до неговата смърт.

II. Вид и размер на пенсията и начини за нейната актуализация и преизчисляване.

Вид на пенсията

Чл.2. ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД предоставя на **ПЕНСИОНЕРА** пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане от _____ години, съгласно чл.167, ал.4, т.2 от КСО.

Размер на пенсията

Чл.3. (1) ДРУЖЕСТВОТО предлага на **ПЕНСИОНЕРА** и **ПЕНСИОНЕРЪТ** се съгласява да получи пенсия с първоначален размер от лв.

(2) Къмг. натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето в УПФ възлизат на _____ лв.

(3) Размерът на ДППС се определя чрез актюерски изчисления въз основа на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида в УПФ на лицето след допълването ѝ при необходимост съгласно чл.131, ал.2-5 от КСО;

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

3. изчисленията от лицето период на гарантирано изплащане на наследниците;

4. технически лихвен процент, който се определя и изменя от УС на Дружеството и се одобрява от КФН.

(4) Гарантираният размер на отпуснатата ДППС е лв., изчислен въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски/изчислен на база натрупаните средства по индивидуалната партида, коригирани с рисков коефициент, определен с решение на УС на Дружеството и одобрен от КФН по реда на КСО.

(5) Първоначално определеният размер на ДППС, съответно актуализираният и преизчислен размер на тази пенсия, не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл.4 и 5 от Договора.

Актуализация и преизчисляване на пенсията

Чл.4. (1) Отпуснатата от **ФИПП** пенсия се актуализира през месец октомври на всяка година, като нейният гарантиран размер не се променя. Актуализацията се извършва в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа, на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на **ФИПП**, през периода от 1 октомври на предходната година до 30 септември (включително) на годината, в която се изчислява актуализацията.

(2) Актуализацията се извършва с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на **ФИПП** през периода, за който се отнася (в процент), спрямо техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер.

(3) Актуализацията се извършва, отчитайки теглото, съответно частта на всяко лице в

доходността, подлежаща на разпределяне. Частта от доходността за всяко лице се определя, като се умножат леводните на лицето за периода на актуализация по процента доходност за разпределение, изчислен по ал. 2, на дневна база. Стойността на леводните за всяко лице се определя, като настоящата стойност на изплащаната му пенсия в лева от последната актуализация се умножи по броя дни престой на средствата до края на периода за актуализация и към нея се прибавят входящите парични потоци по настоящия пенсионен договор, умножени по броя дни престой до края на периода на актуализация, и се извадят изходящите парични потоци по настоящия пенсионен договор, умножени по броя дни, оставащи до края на периода на актуализация.

(4) В случаите, когато процентът реализирана доходност по ал. 2 е по-малък от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен размерът на пенсията, разликата до размера на дохода, изчислен с техническия лихвен процент, се покрива чрез допълване със средства от аналитичната сметка по чл.192а, ал.11 от КСО във ФИПП до нейното изчерпване. В този случай, след актуализацията, размерът на пенсията се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, размерът на ДППС се намалява при отчитане на леводните на лицето за периода на актуализация, като при това намаление размерът на изплащаната пенсия не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл.3, ал.4 от настоящия договор.

(5) Актуализираният размер на ДППС започва да се изплаща, считано от месеца на извършване на актуализацията.

Чл.5. (1) В случай че **ПЕНСИОНЕРЪТ** започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в **УПФ** или ако след сключване на пенсионния договор 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 получаваната пенсия, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор 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 партидата въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във **ФИПП**.

III. Ред и начин за отпускане и изплащане на пенсията. Прехвърляне на средствата във ФИПП.

Чл.6. (1) ДРУЖЕСТВОТО отпуска на **ПЕНСИОНЕРА** ДППС от месеца, следващ месеца на сключване на договора.

(2) В деня на сключване на настоящия договор индивидуалната партида на лицето в **УПФ** се закрива, а натрупаните по нея средства, се прехвърлят във **ФИПП**.

(3) Отпуснатата пенсия по този договор се изплаща ежемесечно между 10-то и 20-то число на месеца, за който се отнася.

(4) Пенсията се изплаща:

По лична банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА** IBAN _____, банка _____, BIC _____.

IV. Покрити рискове

Чл.7. При изплащането на ДППС Дружеството покрива следните рискове:

1. Инвестиционен риск - рискът постигнатата доходност да е в такъв размер, при който при изчисляване на актуализирания размер на пенсията, пропорционалната част за **ПЕНСИОНЕРА** от средствата по аналитичната сметка за неразпределения доход е недостатъчна за запазване на гарантирания размер на пенсията;
2. Биометричен риск - рискът от надживяване на очакваната продължителност на живот.

V. Права на наследниците на пенсионера

Чл.8. (1) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА** преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, посочен в чл.2 от настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите на **ПЕНСИОНЕРА** плащания до края на периода на гарантирано изплащане 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 **ПЕНСИОНЕРА**, 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 пенсионер не лишава наследниците по ал.1 от правата им по настоящия член. Получаването на средства по ал.1 не се счита за приемане на наследство.

(3) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА** след изтичане на периода на гарантирано изплащане, пенсионните плащания не се дължат на наследниците.

VI. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионера

Чл.9. (1) **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право на информация от **ДРУЖЕСТВОТО** за:

1. изплащаната ДППС;
2. Правилата, както и измененията и допълненията в тях.

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

(3) **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя информацията на **ПЕНСИОНЕРА** 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.

(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 ДППС освен на **ПЕНСИОНЕРА** се предоставя и на:

- лица, имащи изрични писмени пълномощни с нотариално удостоверяване на подписите;
- държавни институции и контролни органи съгласно действащото законодателство.

VII. Разходи по изплащане на пенсията

Чл.10. Разходите за изплащане 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 за изплащане извън страната са за сметка на **ПЕНСИОНЕРА**.

VIII. Други условия

Чл.11. 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.12. След подписването на настоящия договор **ПЕНСИОНЕРЪТ** няма право да променя участието си и да прехвърля преведените във **ФИПП** негови средства в друг фонд.

Чл.13. (1) 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 Правилата и закона.

(2) Страните по договора не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина на изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

Чл.14. (1) ДРУЖЕСТВОТО оповестява Правилата и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

(2) При извършването на изменения и допълнения в Правилата правата на **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници и поетите от **ДРУЖЕСТВОТО** задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при спазване на чл.13, ал.2.

(3) Измененията и допълненията в условията на Правилата 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 **ПЕНСИОНЕРА** и неговите наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях.

Чл.15. Пенсионният договор се прекратява при смърт на **ПЕНСИОНЕРА**.

Чл.16. За неуредени в този договор въпроси се прилагат Правилникът за организацията и дейността на УПФ „ЦКБ-СИПА“, Правилата и разпоредбите на българското законодателство.

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

(Име, фамилия и подпис)

ЗА ПЕНСИОНЕРА:

(Име, фамилия и подпис)