

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР за изплащане на допълнителна доброволна 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

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/легитимационен документ: №....., издаден на.....
от дата на раждане постоянен адрес:
държава 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 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 доброволна пенсия за старост.

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 **ПЕНСИОНЕРА** да се отклони от правилата на Закона за наследството по отношение на наследниците или размера на техните дялове, то може да посочи ползващи лица.

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

Попълва се по желание.		
Име, презиме, фамилия	ЕГН/ЛНЧ	Дял, %

III. Вид и размер на пенсията и начина за нейното преизчисляване

Вид на пенсията

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

Срок на пенсията	<input type="checkbox"/> за срок от ___ години, считано от <i>_(дата начало)_</i> ___ г. до <i>_(дата край)_</i> ___ 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.

Актуализация на пенсията

Чл.6. (1) Отпуснатата от **ФОНДА** пожизнена пенсия със срок за гарантирано получаване, по време на срока за гарантирано получаване, се актуализира в началото на годината на основата на доходите на **ФОНДА** през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на всеки пенсионер, оставащия срок за гарантирано получаване, биометричните таблици, одобрени от КФН и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

(2) Отпуснатата от **ФОНДА** срочна пенсия, се актуализира в началото на годината на основата на доходите на **ФОНДА** през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на всеки пенсионер, оставащия срок за изплащане на срочната пенсия и техническия лихвен процент, одобрен от КФН. Срочната пенсия се актуализира ежегодно до изтичането на срока ѝ.

(3) Отпуснатата от **ФОНДА** пенсия с индексация, се индексира на всеки 12-ти месец от нейното получаване. Процентът на индексация за новоотпусканата пенсия се определя с решение на Управителния съвет на Дружеството.

(4) Отпуснатите от **ФОНДА** пожизнена пенсия 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.

(5) Актуализацията по ал.1 и ал.2 се извършва след изплащането на последната месечна пенсия за предходната година.

IV. Ред и начин за изплащане на пенсията

Чл.7. (1) ДРУЖЕСТВОТО отпуска на **ПЕНСИОНЕРА** допълнителната доброволна пенсия за старост 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 лична банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА** **ИВАН** _____, банка _____, ВИС _____

V. Права на ползващите лица или наследниците на пенсионера

Чл.8. (1) При смърт на пенсионер, 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 разпределя 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;**
- **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 старост, 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 общ размер равен на пенсията, която наследодателя би получавал за този срок.

(2) Ползващите лица нямат право на наследствена пенсия, 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. (1) Наследниците или ползващите лица имат право на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаните средства по индивидуалната партида на починалия пенсионер.

(2) При писмено поискване наследниците на починало осигурено лице или пенсионер във **ФОНДА** имат право да получат в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

VI. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионера

Чл.12. ПЕНСИОНЕРЪТ има право на информация от **ДРУЖЕСТВОТО** за:

12.1. натрупаните средства по индивидуалната му партида;

12.2. доходността от тяхното управление;

12.3. плащаните допълнителни пенсии;

12.4. измененията и допълненията на правилника и инвестиционната политика на **ФОНДА**.

Чл.13. (1) 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.

(2) **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 направил 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.

(3) 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.14. 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.

Чл.15. ДРУЖЕСТВОТО, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за **ПЕНСИОНЕРА**, за

неговите наследници, ползващи лица, осигурители и други осигурители.

Чл.16. Информация за изплащаната допълнителна пенсия, както и справки за състоянието на пенсионната партида, се предоставят на:

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

VII. Разходи по изплащане на пенсията

Чл.17. (1) Разходите по изплащането на пенсията 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.18. **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.19. 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.20. 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.21. Пенсията, изплащана от **ДРУЖЕСТВОТО**, се изменят, спират, прекратяват и възстановяват при наличието на основание за това, с писмено разпореждане, подписано от лица, представляващи **ДРУЖЕСТВОТО**. Тези разпореждания 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.22. Извън случаите по чл.20, 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 договорът е за получаване на срочна пенсия с изключение на наследствената пенсия по чл. 69, ал.1 от Правилника на ползващо се лице за срока на гарантирано получаване на пожизнена пенсия.

Чл.23. 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 ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ПЕНСИОНЕРА: