

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране

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

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“

Съдебна регистрация: ф. д. № 14 531/2000г., по опис на СГС

БУЛСТАТ: 130442139

наричан за краткост ФОНДА,

от една страна, и от друга страна:

.....
(Име, презиме, фамилия), ЕГН/ЛНЧ _____,
лична карта/легитимационен документ: №....., издаден
на.....от..... Дата на раждане..... (за чужди
граждани) 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 с вх.
№/.....20.....г. за отпускане на професионална пенсия за ранно пенсиониране,
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 професионална пенсия за ранно пенсиониране от ФОНДА (ПЕНСИЯТА) в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО), Правилника за организацията и дейността на Професионалния пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“ (Правилника) и действащите нормативни актове.

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

РАЗМЕР НА ПЕНСИЯТА

Чл.2. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща на ПЕНСИОНЕРА срочна професионална

пенсия за ранно пенсиониране от **ФОНДА**.

(2) Размерът на пенсията се изчислява на база натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на сключване на този договор, срока за получаване на пенсията и техническия лихвен процент, определен от Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО** и одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН).

Към _____ натрупаните средства в индивидуалната партида на осигуреното във **ФОНДА** лице възлизат на – _____ лв.

(3) Във връзка с ал.2 **ДРУЖЕСТВОТО** определя първоначален месечен размер на пенсията от _____ лв.

(4) Заедно с последната пенсия на **ПЕНСИОНЕРА** се изплаща и остатъкът от натрупани средства по индивидуалната му партида.

(5) В случаите, когато след изплащане на последната пенсия за лицето постъпят осигурителни вноски, то има право да ги изтегли еднократно при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа или при навършване на възрастта по чл.68, ал.3 от КСО.

АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл.3. (1) Пенсията се преизчислява и актуализира в началото на всяка година, на основата на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** към момента на преизчисляването/актуализацията, реализирания доход на **ФОНДА** през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА**, оставащия период от време за изплащане на пенсията и техническия лихвен процент, при който тя е отпусната. Преизчислението и актуализацията се извършват след изплащането на последната месечна пенсия за предходната година.

(2) Пенсията се преизчислява и актуализира в началото на месеца, следващ месеца на постъпване на средствата по индивидуалната партида на **ПЕНСИОНЕРА** на основата на получените от НОИ по сметка на **ФОНДА** средства по параграф 4б от Преходните и заключителни разпоредби на КСО.

Покрит риск

Чл.4. При изплащането на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране **ДРУЖЕСТВОТО** покрива следния инвестиционен риск - гарантиране на минимална доходност съгласно чл.193 от КСО. Ако постигнатата доходност на **ФОНДА** е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерв заделен във **ФОНДА**. Когато средствата от резерва във **ФОНДА** не са достатъчни, **ДРУЖЕСТВОТО** покрива недостига със средствата от резерв, заделен в **ДРУЖЕСТВОТО**. Когато средствата в горепосочените резерви са недостатъчни, **ДРУЖЕСТВОТО** покрива със собствени средства разликата до минималната доходност.

III. Срок за получаване на пенсията

Чл.5. (1) Пенсията по този договор се изплаща до м..... година включително, до навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) **ПЕНСИОНЕРЪТ** не може да получава пенсията заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

(3) В случай че **ПЕНСИОНЕРЪТ** започне да получава лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО, преди изтичане на срока по чл.4, ал.1, **ДРУЖЕСТВОТО** изплаща на **ПЕНСИОНЕРА** заедно с последната му пенсия и остатъка по индивидуалната му партида.

IV. Ред и начин за изплащане на пенсията

Чл.6. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска на **ПЕНСИОНЕРА** пенсията 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**:

IBAN: _____,

банка: _____,

BIC: _____.

V. Права на наследниците на пенсионера

Чл.7. (1) При смърт на **ПЕНСИОНЕРА**, **ДРУЖЕСТВОТО** изплаща еднократно или разсрочено остатъка от натрупаната сума по индивидуалната му партида на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл.3, ал.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 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**, когато той няма наследници по ал.1, **ДРУЖЕСТВОТО** прехвърля средствата по индивидуалната му партида в държавния бюджет.

VI. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионера

Чл.8. (1) **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право на информация от **ДРУЖЕСТВОТО** за:

1. натрупаните средства по индивидуалната му партида;
2. доходността от тяхното управление;
3. изплащаната пенсия;
4. 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 и информация за постигнатата доходност. 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 пенсионно осигуряване.

(4) **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.

(5) 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.

(6) **ДРУЖЕСТВОТО**, неговите служители и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за **ПЕНСИОНЕРА**, както и за неговите наследници.

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

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

VII. Разходи по изплащане на пенсията

Чл.9. Разходите за изплащане на пенсията, когато плащането се извършва по банкова сметка на лицето в лева или евро на територията на страните членки на Европейския съюз, са за сметка на

ДРУЖЕСТВОТО. В останалите случаи разходите са за сметка на **ПЕНСИОНЕРА.**

VIII. Други условия

Чл.10. (1) 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.

(2) Пенсионерът е длъжен незабавно да уведоми **ДРУЖЕСТВОТО** за отпусната лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

(3) След подписването на настоящия договор **ПЕНСИОНЕРЪТ** няма право да променя участието си и прехвърля средствата си в друг фонд.

Чл.11. 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.12. (1) Пенсионният договор се прекратява при:

1. изтичане на срока, за който е отпусната пенсията;

2. смърт на пенсионера;

3. при отпусната на **ПЕНСИОНЕРА** лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

(2) В случаите когато пенсията е изплащана след смъртта на **ПЕНСИОНЕРА**, поради незнанието на **ДРУЖЕСТВОТО**, изплатените средства след датата по ал.1, т.2 се възстановяват от лицата, които са ги получили. В този случай **ДРУЖЕСТВОТО** не носи отговорност за платените средства.

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

Чл.14. Предоставянето на информация между страните по договора се извършва в писмен вид, на посочените в настоящия договор адреси. Писменият вид е спазен и при предоставяне на информацията по електронен път на електронна поща.

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ПЕНСИОНЕРА: