

## ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР № ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ С ГАРАНТИРАН ПЪРВОНАЧАЛЕН РАЗМЕР

Днес, ..... г. се сключи настоящият договор между:

Име \_\_\_\_\_ Презиме \_\_\_\_\_ Фамилия \_\_\_\_\_

ЕГН/ЛНЧ           , лична карта №           ,

издадена на \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): \_\_\_\_\_

Постоянен адрес: Област \_\_\_\_\_, Община: \_\_\_\_\_, ПК     ,

Град (село) \_\_\_\_\_, ж.к. \_\_\_\_\_

Улица: \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, Блок \_\_\_\_\_, Вход \_\_\_\_\_, Етаж \_\_\_\_\_, Ап. \_\_\_\_\_, Телефон \_\_\_\_\_

Настоящ адрес: Област \_\_\_\_\_, Община: \_\_\_\_\_, ПК     ,

Град (село) \_\_\_\_\_, ж.к. \_\_\_\_\_

Улица: \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, Блок \_\_\_\_\_, Вход \_\_\_\_\_, Етаж \_\_\_\_\_, Ап. \_\_\_\_\_, Телефон \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

наречен/а по-долу ПЕНСИОНЕР и  
Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД (КОМПАНИЯТА), пенсионна лицензия № 2/03.10.2000 г. на Държавна агенция за осигурителен надзор, ЕИК 831284154, със седалище и адрес на управление гр. София, 1303, Община „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02 816 45 65, факс 02 816 45 66, ел. поща headoffice@saglasie.bg, представляваща и управляваща Фонд за разсрочени плащания „Съгласие“, вписан в Агенция по вписванията, Регистър Булстат, ЕИК по БУЛСТАТ 177535842, представлявани от Милен Марков - Главен изпълнителен директор и Дилияна Германова - Изпълнителен директор,

**въз основа на:** Заявление с вх. № ..... от.....год. и

Разпореждане с рег. индекс № .....от.....год. на изпълнителните директори

### I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. Настоящият договор урежда взаимоотношенията между КОМПАНИЯТА и ПЕНСИОНЕРА при и по повод изплащането на допълнителна пожизнена пенсия с гарантиран първоначален размер в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (КСО) и Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Съгласие“ (ФОНДА) (ПРАВИЛНИКА).

### II. ВИД, РАЗМЕР И СРОК НА ПЕНСИЯТА

2. КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща, а ПЕНСИОНЕРЪТ се съгласява да получава:

Допълнителна пенсия с гарантиран първоначален размер:

Размер на сумата, срещу която Компанията се задължава да изплаща допълнителната пенсия ..... лева;

словом ..... лева;

Първоначален размер на .....;

словом ..... лева;

Гарантиран размер ..... лева;

словом ..... лева;

2.1. Начална дата на изплащане на пенсията: 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на договора;

2.2. Срок за получаване на допълнителната пенсия - пожизнено;

Номер на банкова сметка

IBAN .....

При Банка:

.....

Изплащане с пощенски запис;

Друг доставчик на платежни услуги:

.....

3. Допълнителната пожизнена пенсия се изплаща от 15 до 20-то число на месеца, за който се отнася, лично на ПЕНСИОНЕРА или на упълномощено от него лице. Пълномощното е в писмена форма с нотариално заверен подпис на упълномощителя.

4. Разходите за изплащане на допълнителната пожизнена пенсия са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, Компанията възстановява на фонда за изплащане на пожизнени пенсии превишението на разходите.

### III. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ

5. Допълнителната пожизнена пенсия се актуализира поне веднъж годишно към 1 ноември, като гарантираният размер по чл. 32а, ал. 4 от ПРАВИЛНИКА не се променя.

6. Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия се извършва с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 4 от ПРАВИЛНИКА през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 42а, ал. 2, т. 5 от ПРАВИЛНИКА.

7. Лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО може да поискат 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.

8. Преизчисляването по чл. 7 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 за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 4 от ПРАВИЛНИКА.

#### IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

##### 9. КОМПАНИЯТА се задължава:

9.1. да запознае ПЕНСИОНЕРА с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и да го консултира при избора на най-подходящо плащане преди сключване на настоящия договор;

9.2. да запознае ПЕНСИОНЕРА с правилата на фонд за извършване на плащания по чл. 4 от ПРАВИЛНИКА, както и да му предостави при поискване заверено копие от него;

9.3. да изплаща на ПЕНСИОНЕРА допълнителна пожизнена пенсия с гарантиран първоначален размер в размера, по начина и в сроковете, определени в КСО, ПРАВИЛНИКА и този договор;

9.4. да не предоставя на трети лица информацията, с която разполага за ПЕНСИОНЕРА, с изключение на случаите, предвидени в закон;

10. КОМПАНИЯТА има право да изисква от ПЕНСИОНЕРА предоставянето на документи във връзка с изплащането на допълнителната пожизнена пенсия с гарантиран първоначален размер.

##### 11. ПЕНСИОНЕРЪТ има право:

11.1. да получава допълнителна пенсия с гарантиран първоначален размер в размера, по начина и в сроковете, определени в КСО, ПРАВИЛНИКА и този договор;

11.2. да инициира промяна в договора, в случай че желае да бъде променен начина на плащане или при промяна на номера на банковата сметка;

11.3. да сигнализира Попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на КОМПАНИЯТА и ФОНДА;

11.4. да обжалва пред Съвета на директорите на КОМПАНИЯТА разпореденията, които засягат правата му, при условията и по реда на ПРАВИЛНИКА, като решенията на Съвета на директорите могат да се обжалват по съдебен ред.

12. ПЕНСИОНЕРЪТ е задължен да уведоми своевременно Компанията за промяна в личните си данни и промяна на постоянния адрес на местоживееене;

13. При смърт на ПЕНСИОНЕРА средствата НЕ СЕ УНАСЛЕДЯВАТ.

#### V. ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

14. Договорът влиза в сила от датата на сключването му и не се ограничава със срок.

15. Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

16. Договорът се прекратява при смърт на ПЕНСИОНЕРА.

#### VI. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

17. КОМПАНИЯТА покрива биометричен и инвестиционен риск по начина, определен в чл. 46 от ПРАВИЛНИКА.

#### VII. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

18. КОМПАНИЯТА предоставя безплатно на ПЕНСИОНЕРА при писмено поискване информация при условията, реда и начина, уредени в КСО и ПРАВИЛНИКА.

19. Компанията издава на ПЕНСИОНЕРА при поискване уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

20. КОМПАНИЯТА предоставя при поискване в 7-дневен срок на ПЕНСИОНЕРА копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

#### VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

21. Неполучени в срок пенсии не по вина на Компанията, се изплащат при поискването им. За този срок Компанията не дължи лихви и неустойки.

#### IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ПЕНСИОНЕРА, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент /ЕС/2016/679/ Общия регламент относно защитата на данните.

§2 С подписване на този договор, ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че е съгласен личните му данни да бъдат обработвани от Компанията за нуждите на този договор или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между същите страни.

§3 КОМПАНИЯТА може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ПЕНСИОНЕРА, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на договора. ПЕНСИОНЕРЪТ заявява следното: Съгласен съм предоставените от мен данни да бъдат използвани от КОМПАНИЯТА и други, свързани с нея лица, с цел техни упълномощени представители да установят контакт с мен, така че да ми бъде предоставена допълнителна информация за предлагани финансови продукти и услуги.

*При пълно или частично несъгласие, предишното изречение може да бъде зачертано изцяло или частично.*

**Известно ми е, че мога да оттегля това си съгласие чрез подаване на „Формуляр за оттегляне на съгласие за обработване на лични данни“.**

§4 За неуредени с договора въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на други нормативни актове, регламентиращи въпроси, свързани с ДЗПО, и ПРАВИЛНИКА. Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключване на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА, публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписване на допълнително споразумение към него.

Този договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за Компанията и един за ПЕНСИОНЕРА.

ЗА КОМПАНИЯТА:



(имена по документ за самоличност на служител, осигурителния посредник/упълномощеното лице от осигурителния посредник, в случаите, когато договарят се сключва с посредничеството му)

.....  
(име, презиме, фамилия)

ЗА ПЕНСИОНЕРА:

.....  
(подпис)

.....  
(име, презиме, фамилия)