

# "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО-БЪДЕЩЕ" АД

## ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

№ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ г.

Днес, \_\_\_\_\_ година., в град \_\_\_\_\_

между:

**"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ" АД**, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 131125704, пенсионна лицензия, издадена с решение № 283 - ПОД/30.7.2003 г., с адрес на управление: София, р-н Средец, ул. "Христо Белчев" 3, 1-ви надпартерен етаж, представлявано заедно от изпълнителните членове на СД Андрей Илиев Шотов и Венелин Иванов Милев, наричано по-долу за краткост **"ДРУЖЕСТВОТО"**, което управлява **"Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ"**, регистриран от СГС по ф.д. № 11576/2003 г., ЕИК по БУЛСТАТ 131163861, наричан по-долу за краткост **"ФОНДА** и **"Фонд за изплащане на пожизнени пенсии-Бъдеще"**, БУЛСТАТ \_\_\_\_\_, наричан по-нататък **"ФИПП"**, от една страна

**и**

ЕГН

(собствено, бащино и фамилно име/имена по документ за самоличност)

л.к. №  изд. на \_\_\_\_\_ г. от ..... - \_\_\_\_\_

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

С постоянен

адрес: \_\_\_\_\_

(п.к., гр. / с., ул., №, бл., вх., ап.)

С настоящ адрес: \_\_\_\_\_

(п.к., гр. / с., ул., №, бл., вх., ап.)

Тел.:....., e-mail:.....

наричан по - долу за краткост **ПЕНСИОНЕР**,

на основание Заявление с вх.№ ..... / ..... г. и Решение на **ДРУЖЕСТВОТО** за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия № ..... / ..... г.,

се сключи този **Договор** за следното:

# "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО-БЪДЕЩЕ" АД

## I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. ПЕНСИОНЕРЪТ предлага, а ДРУЖЕСТВОТО се съгласява да му отпусне допълнителна пожизнена пенсия за старост, при условията на този Договор, Правилника за организацията и дейността на "Универсален пенсионен фонд-Бъдеще" /Правилника/, Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии /Правилата/ и действащото българско законодателство.

## II. ВИД, РАЗМЕР, АКТУАЛИЗАЦИЯ И И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

2. ДРУЖЕСТВОТО отпуска на ПЕНСИОНЕРА следния вид пенсия:  
 **пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст;**
3. Размер на сумата, срещу която ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща допълнителната пожизнена пенсия за старост - ..... лв. /...../.
4. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да покрива следните рискове - преживяване на Пенсионера по-дълъг срок от заложения в използваната таблица за смъртност, смърт на Пенсионера по време на разсроченото изплащане на средства; и реализиране на доходност, по-ниска от използваната техническия лихвен процент.
5. Началният месечен размер на пенсията се определя на ..... лв. /...../.  
(цифром) (словом)
6. Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на размера, изчислен по реда на чл.169, ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2 от КСО, въз основа brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, а именно: ..... лв./...../
7. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на Пенсионера след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените за него осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО и при изразено от него желание, Дружеството е длъжно да предложи изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида. В този случай, пенсията се определя като се прилага и рисков коефициент, определен и одобрен по реда, описан в чл.169, ал. 5 – 7 от КСО, и се отпуска само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по чл. 6 по-горе.
8. Период на разсроченото плащане: от дата:..... до датата на навършване на ..... години от Пенсионера: .....
9. Размерът на разсроченото месечно плащане е : .....лв. /словом:...../
10. Месечният размер на пенсията се преизчислява /актуализира/ един път годишно с решение на Съвета на директорите на ДРУЖЕСТВОТО, като гарантираният размер по чл.6 от Договора не се променя.
- 10.1. Размерът на месечната пенсия се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.
- 10.2. Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. Конкретният процент, в рамките на ограничението по изречение първо, с който се извършва актуализацията, се определя от Съвета на директорите през съответната година. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 на пенсията, посочен по-горе.
- 10.3. Актуализирането се прави след разпределяне на дохода от инвестиции за последния месец на календарната година в срок до 30 дни от края на годината;
- 10.4. Новият размер на пенсията се отнася за периода до следващата актуализация.
- 10.5. След приемане на решение за актуализация на пенсията, Дружеството изпраща писмено уведомление до ПЕНСИОНЕРА за актуализирания размер на пенсията.
11. Когато ПЕНСИОНЕРЪТ е лице по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО, 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.
- 11.1. Преизчисляването по чл.11 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането от пенсионера. Средствата от партидата, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

## III. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

# "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО-БЪДЕЩЕ" АД

12. Изплащането на пенсията започва, считано от .....
13. Срок за изплащане на пенсията – пожизнено.
14. Пенсията се изплаща ежемесечно до 10-то число на текущия месец.
- 14.1. Разсроченото месечно плащане по чл.9 по-горе се извършва до 10-то число на текущия месец, както следва:

на ..... равни части до датата, посочена в чл.8 по-горе от договора  
,  
\_\_\_\_\_ като първата от тях е платима на ...../...../..... г.

15. Изплащането на пенсията и на разсрочените плащания ще се извършва по следния начин:  
по банкова сметка на **ПЕНСИОНЕРА** IBAN № ....., банков код № .....,  
при банка БАНКА .....
16. Разходите по изплащането на сумите в страната са за сметка на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават 1 /един/ лев на транзакция, Дружеството възстановява на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии превишението на разходите съгласно чл.192а, ал.9 от КСО на разходите. Разходите за изплащане на сумите чрез банков превод в чужбина са за сметка на Пенсионера.

## IV. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ПЕНСИОНЕРА

17. **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право при поискване да получи в 7-дневен срок копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.
18. **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право да получи в 7-дневен срок от поискването заверено копие от сключения между Дружеството и пенсионера пенсионен договор.
19. **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право по всяко време да получи при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника за организацията и дейността на ФОНДА и неговата инвестиционна политика, както и от Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

## V. ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ПЕНСИОНЕРА

20. При смърт на ПЕНСИОНЕРА по време на разсроченото изплащане, посочен в чл.7 по-горе, на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в настоящия договор.
- 20.1 След смъртта на ПЕНСИОНЕРА, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.
- 20.2 Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по чл.20 от правата им по настоящия раздел.
- 20.3 Получаването на средства по чл.20 от настоящия договор не се счита за приемане на наследство.
- 20.4 Когато няма наследници по чл.20, дължимите средства по чл.20 и 20.1 остават във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.
- 20.5 Правоимащите наследник/наследници подават до Дружеството заявление за изплащане на средства по образец, която следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер.

## VI. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА

21. Този **Договор** влиза в сила от датата на подписването му.
22. Страните по настоящия пенсионен 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. Извън тези случаи, изменения в пенсионния договор могат да се извършват по взаимно съгласие в писмена форма.
23. **Договорът** се прекратява:
  - 23.1. с изплащането на последната пенсия;
  - 23.2. със смъртта на ПЕНСИОНЕРА, а изплащането на пенсията се преустановява от 1-во число на следващия месец.

# "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО-БЪДЕЩЕ" АД

## VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

24. С подписване на настоящия договор ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че:

24.1.1. е уведомен, че ДРУЖЕСТВОТО обработва лични данни, отнасящи се до него при спазване изискванията на Регламент 2016/679 на Европейския парламент и съвета относно от 27.04.2016г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни(Регламента) и приложимото национално законодателство;

24.1.2. е получил и разбира съдържанието на информацията по чл. 13 и 14 от Регламента, съдържаща се в Уведомление за поверителност и Правила за упражняване правата на субектите на лични данни в ПОД-Бъдеще;

24.1.3. може да получи достъп до актуалното съдържание на документите по предходната точка по някой от следните начини:

- на официалната страница на ДРУЖЕСТВОТО в интернет –[www.budeshte.bg](http://www.budeshte.bg), в секцията „Защита на личните данни“;
- чрез подаване на искане до адреса за кореспонденция или на електронния адрес на Администратора или на длъжностното лице по защита на данните на следните електронни адреси: [office@budeshte.bg](mailto:office@budeshte.bg) или [dpo@budeshte.bg](mailto:dpo@budeshte.bg);
- на хартиен носител в офис на Дружеството или на осигурителните посредници;
- по друг начин, ако такъв е предвиден в приложимите документи или нормативна уредба

25. За всички неуредени с този **Договор** въпроси се прилага Правилника на Фонда, Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии и действащото българско законодателство.

26. Всички спорове по този **Договор** се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред, съгласно действащото законодателство, от компетентния съд по седалището на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.

ПЕНСИОНЕР: \_\_\_\_\_  
(име и фамилия)

\_\_\_\_\_  
(подпис)

ЗА ДРУЖЕСТВОТО: \_\_\_\_\_  
(име и фамилия)

\_\_\_\_\_  
(подпис и печат)

\_\_\_\_\_  
(име и фамилия)

\_\_\_\_\_  
(подпис и печат)