

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

№

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Днес, _____ година, между:

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 1161/1996 година, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, ЕИК 121050885, седалище и адрес на управление: град София, п.к. 1407, район Лозенец, ул. „Сребърна“ № 16, телефон: 02/ 933 48 00, електронна поща: pod@allianz.bg, наричано по-долу за краткост **“ДРУЖЕСТВОТО”**, което **ДРУЖЕСТВО** е учредило и управлява **“Доброволен пенсионен фонд Алианц България”**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 12458/2000 година, ЕИК 130401021, наричан по-долу за краткост **“ФОНДА”** и

Име _____

ЕГН/ЛНЧ _____, дата на раждане (само за чужди граждани с ЛНЧ) _____,

с л.к. № _____, издадена на _____ от МВР _____,

гражданство _____, мъж* жена* (*само за чужди граждани с ЛНЧ),

с постоянен адрес:

П.К. _____, Област _____, Община _____, гр.(с.) _____

Адрес: _____

/ж.к., ул., бл., вх., ап./

с настоящ адрес:

П.К. _____, Област _____, Община _____, гр.(с.) _____

Адрес: _____

/ж.к., ул., бл., вх., ап./

Тел.: _____, e-mail: _____

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

На основание Заявление за плащане № _____ / _____ година се сключи този пенсионен договор за изплащане на допълнителна пенсия от **ФОНДА** („Договора“) за следното:

Размер на натрупаните средства, срещу които **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплаща допълнителна пенсия

1. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, срещу средства в размер на _____ лева, да плаща на **ПЕНСИОНЕРА** допълнителна пенсия от **Доброволен пенсионен фонд Алианц България**.

Покрити рискове

2. При изплащането на допълнителната пенсия, **ДРУЖЕСТВОТО** покрива осигурителният риск смърт, като правата на наследниците са подробно уредени в т.14-т.18.

3. При изплащането на допълнителна пожизнена пенсия **ДРУЖЕСТВОТО** покрива осигурителният риск от преживяване.

4. **ДРУЖЕСТВОТО** не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените по индивидуалната партида средства.

Вид и размер на пенсията и начин на нейното актуализиране и преизчисляване

5. **ФОНДЪТ** се задължава да плаща на **ПЕНСИОНЕРА** на **ФОНДА**:

- лична пожизнена пенсия за старост в размер на _____ / _____ / лева.
- лична срочна пенсия за старост в размер на _____ / _____ / лева.
- лична пожизнена пенсия за инвалидност в размер на _____ / _____ / лева.
- лична срочна пенсия за инвалидност в размер на _____ / _____ / лева.
- наследствена срочна пенсия в размер на: _____ / _____ / лева.

6. **ДРУЖЕСТВОТО** актуализира размера на допълнителната пенсия съгласно актюерските разчети. Актуализацията се извършва ежемесечно, след съответната дата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

Срок на получаване на пенсията

7. Личната пожизнена пенсия за старост е пожизнено месечно плащане на **ПЕНСИОНЕР** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за старост.

8. Личната срочна пенсия за старост е срочно месечно плащане на **ПЕНСИОНЕР** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за старост, което се плаща в срок до _____ година, освен ако през периода на плащане месечният му размер е по-малък от 20 на сто от минималната работна заплата за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

7. Личната пожизнена пенсия за инвалидност е пожизнено месечно плащане на **ПЕНСИОНЕР** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за инвалидност.

9. Личната срочна пенсия за инвалидност е срочно месечно плащане на **ПЕНСИОНЕР** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за инвалидност, което се плаща в срок до _____ година, освен ако през периода на плащане месечният му размер е по-малък от 20 на сто от минималната работна заплата за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

10. Наследствената срочна пенсия е срочно месечно плащане на ползващо лице/наследник по закон на починал **ОСИГУРЕН/ПЕНСИОНЕР** на **ФОНДА**, което се плаща в срок до _____ година, освен ако през периода на плащане месечният му размер е по-малък от 20 на сто от минималната работна заплата за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

Ред и начин за плащане на пенсията

11. Дължимите суми се изплащат лично на **ПЕНСИОНЕРА** или на упълномощено от него лице, снабдено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя. Плащането се извършва по избор на **ПЕНСИОНЕРА** в брой или по банкова сметка.

12. Плащането на допълнителната пенсия се извършва от 1-во до 15-то число на месеца, за който се отнася.

13. В случай че през периода на плащане месечният размер на допълнителната пенсия, е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане, **ФОНДЪТ** продължава да плаща 20 на сто от МРЗ за страната до изчерпване на Натрупаните средства. При несъгласие, **ПЕНСИОНЕРЪТ** има право на избор между еднократно и разсрочено изплащане на натрупаните средства. Еднократното изплащане се извършва в едномесечен срок.

Права на ползващите лица/наследниците по закон на **ПЕНСИОНЕРА**

14. В случай на смърт на **ПЕНСИОНЕРА, ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати остатъка от натрупаните средства по ИП на изрично определени в този Договор ползващи лица, а именно:

14.1. _____, ЕГН _____, който/която да получи _____ % / _____ процента/ от натрупаните средства по ИП на **ПЕНСИОНЕРА**;

14.2. _____, ЕГН _____, който/която да получи _____ % / _____ процента/ от натрупаните средства по ИП на **ПЕНСИОНЕРА**;

14.3. _____, ЕГН _____, който/която да получи _____ % / _____ процента/ от натрупаните средства по ИП на **ПЕНСИОНЕРА**;

14.4. _____, ЕГН _____, който/която да получи _____ % / _____ процента/ от натрупаните средства по ИП на **ПЕНСИОНЕРА**;

15. Когато **ПЕНСИОНЕРЪТ** не определи процентни съотношения в т. 14.1.-14.4., посочените лица получават равен дял от натрупаните средства по ИП.

16. Когато определеният от **ПЕНСИОНЕРА** ред за наследяване е различен от реда за наследяване, определен по силата на други осигурителни договори, сключени с **ДРУЖЕСТВОТО** за същото лице, прилага се уговореното с този Договор.

17. При смърт на **ПЕНСИОНЕРА** и в случай че не са определени ползващи лица по реда на т. 14, **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати остатъка по ИП на наследници по закон. Наследниците по закон удостоверяват и качеството си на наследници по смисъла на действащото българско законодателство. Когато наследява съпруг без низходящи

наследници е необходимо да се представи и удостоверение за сключен граждански брак. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

18. Ползващите лица придобиват право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на остатъка по ИП след удостоверяване пред **ДРУЖЕСТВОТО** на смъртта на **ПЕНСИОНЕРА**.

Ред и начин за предоставяне на информация на ПЕНСИОНЕРА

19. ПЕНСИОНЕРЪТ получава годишна информация за състоянието на ИП в офисите и интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и при поискване по всяко време.

Разходи по изплащане на пенсията

20. Разходите по изплащането на сумите по този договор в Република България за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**. В останалите случаи, разходите са за сметка на **ПЕНСИОНЕРА**.

Условия за изменение, допълнение и прекратяване на Договора

21. Този Договор може да бъде изменян или допълван от страните единствено и само чрез писмено споразумение между тях, както и съгласно условията, предвидени в Правилника или в императивните норми на действащото българско законодателство.

22. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО**, освен в случаите, предвидени в закона.

23. Този Договор се прекратява задължително в следните случаи:

23.1. при смърт на **ПЕНСИОНЕРА**;

23.2. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по ИП;

Допълнителни разпоредби

24. Неполучени в срок плащания, не по вина на **ДРУЖЕСТВОТО**, се плащат при поискването им. За този срок **ДРУЖЕСТВОТО** не дължи законна лихва.

25. ДРУЖЕСТВОТО не носи отговорност за добросъвестно направени плащания на лице, овластено да ги получи, ако **ПЕНСИОНЕРЪТ** загуби личните си документи, удостоверяващи неговата самоличност или същите са откраднати и не уведоми **ДРУЖЕСТВОТО** за това, посредством надлежно писмено Заявление.

Заклучителни разпоредби

§1. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилагат Правилника за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд Алианс България" и действащото българско законодателство.

§2. Всички спорове между страните 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**.

§3. С подписването на този Договор, **ПЕНСИОНЕРЪТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването на този Договор Правилник за организацията и

дейността на "Доброволен пенсионен фонд Алианц България" /"Правилника"/. Правилникът е неразделна част от този Договор.

§4. С подписването на този Договор, **ПЕНСИОНЕРЪТ** декларира, че е запознат от **ДРУЖЕСТВОТО** с правата си във връзка с придобитото право на плащане, както и че е консултиран от **ДРУЖЕСТВОТО** при избора на най-подходящото плащане.

Този Договор се състави и подписа в 2 еднообразни екземпляра, по 1 за всяка една от страните по него.

ПЕНСИОНЕР: _____ **ЗА ДРУЖЕСТВОТО:** _____

Кратко съобщение за защита на личните данни

Всяка информация, отнасяща се до Вас, която пряко или непряко в съвкупност с други данни може да доведе до Вашето идентифициране, представлява Лични данни. Ето защо в Алианц се стремим в максимална степен да защитим информацията, свързана с Вас.

ПОД „Алианц България“ АД събира и обработва Вашите лични данни за целите на допълнителното пенсионно осигуряване съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО). Вашите лични данни могат да бъдат разкривани на държавни и публични органи за изпълнение на законовите ни задължения и ще бъдат съхранявани само и единствено на територията на Р България за период от 50 години след прекратяването на взаимоотношенията Ви с ПОД „Алианц България“ АД съгласно КСО.

Това са Вашите лични данни и Вие имате право:

- На достъп до информация, за да научите повече относно това как данните се обработват и разкриват;
- Да ограничите обработването на данни, които Ви засягат или да оттеглите съгласието си за обработването на тези данни;
- Да спрете обработването на личните Ви данни, включително за целите на директния маркетинг;
- Да искате коригиране или заличаване на Вашите данни;
- Да искате да предоставим данните Ви на друга компания за предлагане на финансови услуги;
- Да подадете жалба.

При наличие на допълнителни въпроси, свързани с Вашите лични данни, не се колебайте да се свържете с нас както и да разгледате подробното ни съобщение за защита на лични данни на следния линк www.allianz.bg/GDPR.

Желая да получавам годишните извлечения от индивидуалната си партида в пенсионния фонд само в електронен формат на e-mail адрес*: _____

*С избора за получаване на годишните извлечения по e-mail, се отказвате от получаването им на хартиен носител, по поща. Един e-mail адрес може да бъде регистриран за получаване на извлечения само за едно осигурено лице (за един ЕГН). Ако сте осигурен в повече от един пенсионен фонд, на посочения от Вас e-mail адрес ще получавате годишните извлечения от всички.

ПЕНСИОНЕР: _____

Съгласен съм / Не съм съгласен

ПОД Алианс България да събира, използва и разкрива личните ми данни, за да получавам рекламна информация относно продукти и услуги на Дружеството, други дружества от Групата на Алианс България и бизнес партньори на ПОД Алианс България, които могат да представляват интерес за мен /ако не се съгласите, нашите колеги няма да могат да Ви изпращат горепосочената информация/

Уведомен съм, че мога да оттегля даденото съгласие по всяко време, което ще има за последица, че ПОД Алианс България няма да може повече да обработва личните ми данни за посочените цели.

ПЕНСИОНЕР: _____