

Пенсионен договор за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия от ФИПП „Алианц България“

№

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 „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии Алианц България“, ЕИК 177524970, наричан за краткост **ФИПП и**

Име
ЕГН/ЛНЧ
дата на раждане (само за чужди граждани с ЛНЧ)
с л.к. №
издадена на
от МВР
пол (само за чужди граждани с ЛНЧ) мъж жена

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 /“Договора”/ за следното:

Размер на натрупаните средства, срещу които ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост

1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава, срещу прехвърляне от ЗУФФ Алианц България във Фонд за изплащане на пожизнени пенсии Алианц България на средства в размер на евро, да плаща на ПЕНСИОНЕРА допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран първоначален размер.

Покрити рискове

2. При изплащане на допълнителната пожизнена пенсия за старост ДРУЖЕСТВОТО покрива биометричния риск, свързан с преживяване.

3. ДРУЖЕСТВОТО покрива инвестиционния риск при отпуснатата пенсия посредством заложения в изчисляването ѝ технически лихвен процент и механизъм за актуализация, при спазване на определения гарантиран минимален размер на пенсията.

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

4. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да плаща на ПЕНСИОНЕРА допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран първоначален размер евро месечно.

5. Гарантираният първоначален размер на пенсията е евро месечно.

6. При определяне на първоначалния размер на пенсията е приложен технически лихвен процент в размер на 0.05 % и рисков коефициент в размер на 8.5 %. Техническият лихвен процент и рисковият коефициент са определени от Управителния съвет на ПОД Алианц България АД и са одобрени от Комисията за финансов надзор.

7. Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно към 31 декември.

8. Допълнителната пожизнена пенсия за старост 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.

9. В случай, че доходността от инвестиране средствата на ФИПП за периода на актуализацията превишава техническия лихвен процент, използван при изчисляване на пенсиите, техните размери се актуализират с не по-малко от 50 на сто от положителната разлика между постигнатата доходност и използвания технически лихвен процент. Преди всяка актуализация, Управителният съвет на Дружеството утвърждава конкретния процент от положителната разлика, който ще се използва при актуализацията на база на мотивирано предложение, в зависимост от постигнатите инвестиционни резултати на ФИПП, наличността по аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО, както и в съответствие с очакванията за бъдещо развитието на ФИПП, вкл. инвестиционните резултати.

10. В случай, че доходността от инвестиране средствата на ФИПП за периода на актуализацията е по-ниска от техническия лихвен процент, използван при изчисляване на пенсията по т. 6, нейният размер може да бъде намален само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО, като не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по т. 5.

11. Актуализацията се изчислява на база на относителния дял на настоящата стойност на задълженията към ПЕНСИОНЕРА, спрямо общия размер на настоящата стойност на задълженията на ФИПП и момента на възникване на задължението, като се вземат предвид възрастта на пенсионера към датата на актуализацията, техническия лихвен процент по т.6 и използваната таблица за смъртност.

12. Актуализираната пенсия се дължи от първо число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

13. По желание на ПЕНСИОНЕРА, натрупаните суми от осигурителните вноски, в ЗУФФ Алианц България, постъпили след сключването на настоящия договор, или част от тях, могат да бъдат прехвърляни във ФИПП не повече от веднъж в една календарна година и с тях да бъде преизчислен размера на

допълнителната пожизнена пенсия. За тези средства не се прилага гаранцията на размера на brutните вноски и гарантираният размер на пенсията по т. 5 не се променя.

14. Преизчисляването по т. 13 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партидата, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП.

Срок на получаване на пенсията

15. Допълнителната пожизнена пенсия за старост е пожизнено месечно плащане от ФИПП на ПЕНСИОНЕРА.

Ред и начин на плащане на пенсията

16. Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изплаща лично на ПЕНСИОНЕРА. Изплащането на отпусната ФИПП допълнителна пожизнена пенсия за старост се извършва по банкова сметка от 15-то до 20-то число на месеца, за който се отнася.

Права на наследниците на Пенсионера

17. В случай на смърт на Пенсионера, ДРУЖЕСТВОТО не дължи плащания на наследниците на ПЕНСИОНЕРА.

Задължения на Дружеството

18. При поискване, ДРУЖЕСТВОТО издава на ПЕНСИОНЕРА уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в индивидуалната партида в ЗУПФ Алианц България, в случай, че има такава и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

19. При поискване, в 7-дневен срок, ДРУЖЕСТВОТО предоставя на ПЕНСИОНЕРА, съответно на наследник на ПЕНСИОНЕРА, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

Ред и начин за предоставяне на информация на Пенсионера

20. При поискване, в офисите на дружеството или по електронен път, ПЕНСИОНЕРЪТ получава информация за извършените актуализации на пенсията, нейния актуален размер и извършените пенсионни плащания.

Разходи по изплащане на пенсията

21. Разходите по изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост в Република България са за сметка на ФИПП. В останалите случаи, разходите са за сметка на ПЕНСИОНЕРА.

Условия за прекратяване на Договора

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

23. Този Договор се прекратява задължително при смърт на ПЕНСИОНЕРА.

Допълнителни разпоредби

24. 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.

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 уведомление.

26. При постъпване в ЗУПФ Алианц България на осигурителни вноски за Пенсионера, ДРУЖЕСТВОТО разкрива на лицето нова индивидуална партида в ЗУПФ Алианц България.

27. Пенсионерът има право да получи еднократно или разсрочено от ЗУПФ Алианц България средствата по предходната точка или да поиска преизчисляване на пенсията по реда на т. 13, като за тези средства не се прилага гаранцията на размера на brutните вноски.

Заклучителни разпоредби

§1. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилагат Правилника на ЗУПФ Алианц България, Правилата на ФИПП 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.

§3. С подписването на този Договор, ПЕНСИОНЕРЪТ декларира, че е запознат и приема актуалните към датата на подписването на този Договор Правила за организацията и дейността на "Фонд за изплащане на пожизнени пенсии Алианц България". Правилата са неразделна част от този Договор.

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

ПОД Алианц България

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 Алианц 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 Алианц България и бизнес партньори на ПОД Алианц 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 Алианц България няма да може повече да обработва личните ми данни за посочените цели.

Пенсионер
