

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИ ЛИЦА В УПФ, НА КОИТО ПРЕДСТОИ ОТПУСКАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ

Условия за получаване на пожизнени пенсии:

1. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО. За жените тази възраст до края на 2024 год. е 62 год. и 2 месеца, а за мъже – 64 год. и 7 месеца. Посочената пенсия не може да бъде с размер по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията от НОИ за осигурителен стаж и възраст.

В случай, когато размерът на партидата не е достатъчен за получаване на пожизнена пенсия, лицето придобива право на разсрочено изплащане на средствата по партидата му.

2. Дружеството предоставя следните видове пенсии:

2.1. Пожизнена пенсия без допълнителни условия;

2.2. Пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане от 2 до 10 години по избор на лицето;

2.3. Пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

3. За изплащане на допълнителните пожизнени пенсии за старост дружеството създава фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

4. Дружеството изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето.

В случай, че размерът на партидата на лицето е по-малък от размера на brutните осигурителни вноски, партидата се допълва до този размер от резерва на „ПОИ“ АД за гарантиране на размера на brutните вноски.

Изчисляване на размера на пенсията

1. Размерът на пенсията се изчислява на основа на:

1.1. Размера на индивидуалната партида (или на партидата допълнена до размера на brutните вноски).

1.2. Средна продължителност на живота в месеци след месеца на получаване на пенсията.

1.3. Технически лихвен процент – 0.5%, с който се увеличава размера на пенсията при нейното начално изчисляване;

1.4. Рисков коефициент - 4 %, който се използва като предпазна мярка от икономически кризи или други влияния на финансовите пазари;

1.5. На интернет страницата на „Пенсионноосигурителен институт“ ще бъде налице калкулатор, с който може да се направят приблизителни, но достатъчно точни изчисления на размери на различните видове пенсии на основа на средствата по партидата, за да могат лицата да направят достатъчно информиран избор на пожизнена пенсия.

2. Размерът на пенсията не може да бъде по-малък от този, изчислен на основа на сумата от brutните осигурителни вноски, постъпили в партидата на лицето. Дружеството гарантира размера на brutните осигурителни вноски.

Процедури за отпускане на пожизнена пенсия

1. Осигурено лице, което отговаря на условията, посочени в началото на настоящата информация и желае да получи пожизнена пенсия, чрез упълномощен от Дружеството осигурителен посредник или служител на „ПОИ“ АД, подава до Дружеството Заявление за отпускане на пенсия (по образец)

ЗАБЕЛЕЖКА: Осигуреното лице, което е придобило право на пенсия от УПФ има право еднократно да промени участието си и да прехвърли средствата по партията си в друг УПФ, управляван от друго ПОД (за да получава пенсията си от другия фонд).

2. Преди подписване на пенсионен договор лицето, при поискване, може да получи копие от Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

3. Подписаното заявление, заедно с приложените към него необходими документи, се изпраща в ЦУ на „Пенсионноосигурителен институт“ АД за по-нататъшна обработка и изготвяне на проект на Пенсионен договор, съотносим към избрания вид пенсия.

4. Проектът на пенсионен договор се предоставя лично или чрез осигурителен посредник на лицето за подписването му, след което се изпраща в ЦУ на „ПОИ“ АД за подписване на договора от Изпълнителните директори на Дружеството.

Начин на изплащане на пенсията

1. Пенсията се изплаща по банков път по банкова сметка посочена от пенсионера.

2. Разходите, свързани с изплащането на допълнителната пожизнена пенсия са за сметка на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а в случаите когато извършените разходи надвишават 1 лев на транзакция, Дружеството възстановява на Фонда превишението.

Актуализация и преизчисляване на пожизнената пенсия

1. Пожизнената пенсия се актуализира веднъж годишно в зависимост от техническия лихвен процент, който е използван при определяне на началния размер на пенсията и с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност над размера на техническия лихвен процент.

2. Пожизнената пенсия се изчислява по искане на лицето веднъж годишно в случай, че след пенсионирането си то продължава да работи на трудов договор (в този случай дружеството му разкрива нова партия в УПФ, в която се превеждат ново начислените осигурителни вноски). По искане на лицето те се превеждат във Фонда за изплащане на пенсии и на тази основа пенсията се преизчислява.

Права на наследниците на починал пенсионер

1. За пожизнени пенсии без допълнителни условия КСО не предвижда права на наследници на починал пенсионер.

2. При смърт на пенсионер, получаващ допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, на наследниците му по закон, съгласно чл.170, ал.2 от КСО, се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантираното плащане .

3. При смърт на пенсионер, получаващ пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, на наследниците му по закон, съгласно чл.170, ал.3 от КСО, се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на разсроченото изплащане.