

ДОГОВОР
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ С ЛИЧНИ ВНОСКИ
№ Л

Днес, година, между:
„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Изгрев“, ж.к. „Дианабад“, бул. „Г.М.Димитров“ № 1, регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 206541648, пенсионна лицензия № 05-ПОД/28.05.2021 г., представлявано, заедно, от Изпълнителните директори Тони Йонков Веков и Ангел Костов Терзиев, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 57/2021 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ: 177540896, от една страна,

И

Три имена:
ЕГН:, л.к. №, издадена на г. от.....
или за чужденец: легитимационен документ (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност),
дата на раждане:г. , месторождение:, гражданство:

Постоянен адрес: обл., общ., п.к.
гр./с., ж.к./бул./ул..... №, бл., вх., ет., ап.....,
Настоящ адрес: обл., общ., п.к.
гр./с., ж.к./бул./ул..... №, бл., вх., ет., ап.....,
телефон:, моб. телефон:, e-mail:

наричан/а/ по-долу **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

І. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Предмет на договора е допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ (ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“), управляван от **ДРУЖЕСТВОТО**, за всички видове допълнителни пенсии съгласно Правилника за организацията и дейността на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ (Правилника), с лични осигурителни вноски от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

ІІ. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. (1) Участието на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ започва от датата на сключване на този договор, той влиза в сила след постъпване в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на първата осигурителна вноска.

(2) При прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, осигурителният договор или допълнителното споразумение с **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“.

ІІІ. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ВНОСКИ И УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ПЛАЩАНЕТО ИМ

Чл. 3. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да внася в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ лични осигурителни вноски, определени по вид и размер, както следва:

- ☐ 1. **Месечни**, в размер на на сто от
(МРЗ, БРЗ, друг осигурителен доход – цифром и словом)
или
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)
- ☐ 2. **Периодични**, в размер на на всеки от месеца
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

- ☐ 3. Еднократна, в размер на
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

С означение „X“ се посочва вида осигурителна вноска.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да внася месечните и периодичните осигурителни вноски в по-висок размер от посочения в ал. 1, без за това да е необходимо да се подписва допълнително споразумение към договора.

(3) Месечните и периодичните осигурителни вноски се внасят до число на месеца, следващ месеца или периода, за който се отнасят.

(4) Еднократната вноска се внася в срок до дни от датата на сключване на договора.

(5) Осигурителните вноски се внасят в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“:

- ☐ 1. по банкова сметка на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, посочена в договора
☐ 2. друго:

(описва се другия начин, по който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** желае да внася осигурителната вноска)

С означение „X“ се посочва избраният начин за плащане на вноската.

(6) При внасяне на месечната осигурителна вноска, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** задължително посочва ЕГН, трите имена, размер на вноската и месеца или периода, за който се прави.

(7) Осигурителите са длъжни, съгласно чл. 233 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), по желание на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“.

(8) За внесените в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ лични осигурителни вноски, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да ползва данъчни облекчения, при условията и по реда на чл. 12 от Правилника.

IV. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 4. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на лична пенсия за старост от ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО.

(2) По желание на осигуреното лице, фондът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване може да изплаща лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от лицето.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива право на лична пенсия за инвалидност при трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто – от датата на инвалидизирането, определена в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

(4) Допълнителната пенсия, съгласно Правилника, се отпуска при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е не по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, към същата дата.

(5) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 4, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право:

1. да направи допълнително еднократна вноска в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по ал. 4;

2. да отложи своето пенсиониране и да продължи да прави вноски в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, докато по индивидуалната му партида се натрупат средства в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по ал. 4;

3. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида по реда на чл. 5.

(6) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 4, наследникът на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или ползващото лице имат правата по ал. 5, т. 1 и 3.

Чл. 5. (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, неговите наследници или наследници на пенсионер, или ползващото лице, които са придобили право на съответния вид допълнителна пенсия и са подали заявление за еднократно или разсрочено изплащане.

(2) Средствата по индивидуалната партида задължително се изплащат еднократно или разсрочено, когато лицата по ал. 1 са подали заявление за отпускане на съответния вид пенсия и изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от минималния размер по чл. 4, ал. 4 и те не са се възползвали от правата си по чл. 4, ал. 5, т. 1 и 2 и ал. 6.

Чл. 6. Допълнителните пенсии се отпускат, когато са изпълнени условията на чл. 4, въз основа на подадено заявление, по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е придобито правото на съответния вид пенсия, при условие, че заявлението с необходимите, съгласно чл. 46 от Правилника, документи е подадено в **ДРУЖЕСТВОТО** в 6-месечен срок от датата на придобиване на правото.

(3) Когато заявлението и документите са постъпили след срока по ал. 2, допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) За изплащане на допълнителната пенсия между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, наследника или ползващото лице се сключва пенсионен договор по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

Чл. 7. (1) В случаите по чл. 5 еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в срок от 30 работни дни от подаването на заявлението, придружено с необходимите, съгласно Глава десета от Правилника, документи.

(2) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, респективно негов наследник или наследници на пенсионер, или ползващо лице, желае да получи средствата по индивидуалната партида разсрочено, се сключва договор за разсрочено изплащане, по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в който се определят редът и начинът за разсрочено изплащане.

(3) Средствата по индивидуалната партида или полагащата се част на наследника или на ползващото лице се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от минималния размер по чл. 4, ал. 4.

(4) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

Чл. 8. (1) Осигуряването в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ дава право на:

1. лична пенсия за старост – за определен срок;
2. лична пенсия за инвалидност – за определен срок;
3. наследствена пенсия за определен срок на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях на осигурено лице;
5. еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право на свободен избор между съответния вид пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на Правилника.

(3) В случаите по ал. 1, т. 4, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** изтегли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партида или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, то заплаща данък при условията и по реда на чл. 12, ал. 8 и 9 от Правилника и такса по чл. 16, ал. 1, т. 3 от Правилника.

Чл. 9. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната партида в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната му партида в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната политика на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, ако в тримесечен срок от уведомлението по чл. 18, ал. 2, т. 1 или 2 подаде заявление за това, освен когато промените произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната му партида или част от тях, по

индивидуална партия на съпруг или на роднини по права линия, до втора степен, в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ или в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Чл. 10. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от документ по чл. 13, ал. 1, т. 5 и да сигнализира Консултативния съвет на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 11. (1) Във връзка с осигуряването му в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други законови и подзаконовни нормативни актове, приложими към дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договора.

(2) Подробна информация за основанието, целите и срока на обработване, категориите данни, които се обработват, предоставянето им на трети лица, както и за правата във връзка със защитата на лични данни и начините за упражняването им, се съдържа в документа Информация и достъп до лични данни на клиенти на Универсален/Професионален/Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“, който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или да се запознае с неговото съдържание на www.dallbogg.bg.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват за него във връзка с осигуряването му в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, като представя и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 12. Освен посочените в настоящия договор, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 13. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да предоставя на лицата, които ще се осигуряват в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и на неговите наследници, информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор, и по начина, предвиден в тях по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез неговата интернет страница, или на хартиен носител, в зависимост от избора на лицата; Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител;

2. да запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

3. да предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партия;

4. да издава, при поискване, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, 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;

5. да предоставя, при поискване, в 7-дневен срок, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител;

6. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на наследниците или ползващите лица на починало **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партия на починалия и условията, определящи третирането на тези средства;

7. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;

8. да не предоставя, на трети лица, информацията, с която разполага за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или неговите наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;

9. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им;

10. преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане, да запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и да го консултира при избора на най-подходящо плащане.

(2) Освен посочените в настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл. 14. (1) Съгласно Правилника право на наследствена пенсия от ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ имат:

1. наследниците по закон;
2. трето ползващо лице.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** определя следните ползващи лица, които имат право да получат наследствена пенсия по този договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, по него:

- ☐ Децата си;
- ☐ Съпруга/съпругата си;
- ☐ Посочените в таблицата лица, както следва:

№	Име, презиме, фамилия	ЕГН	Родствена или семейна връзка (ако има такава)	Дял в %
1				
2				
3				

100%

Забележка: Деца или съпругът/съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** могат да се посочат и в таблицата. Деца или съпругът/съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** задължително се посочат в таблицата, ако то не желае да посочи всички свои деца, като ползващи лица или желае да определи различна полагаща се част на децата и/или на съпруга/съпругата си.

(3) Когато в ал. 2, т. 1, като ползващи лица са определени децата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия имат и децата, родени след сключването на договора.

(4) Когато в ал. 2, т. 2, като ползващо лице е определен съпругът или съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия има лицето, което се намира в брак с **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, към датата на смъртта му.

(5) Когато третите ползващи лица са повече от едно, но в ал. 2, т. 3 не е посочена полагащата им се част, те имат равни права.

(6) Когато третите ползващи лица са повече от едно и някое от тях почине преди **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или откаже да получи полагащата му се част, неговата част се разпределя, съответно, към частта на останалите ползващи лица.

(7) При смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, когато няма определени ползващи лица или определените ползващи лица, са починали преди **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, или са отказали да получат полагащата им се част, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(8) В случаите по ал. 7 и когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** няма наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в държавния бюджет по силата на чл. 11 от Закон за наследството.

Чл. 15. (1) Наследниците или ползващите лица по чл. 14 имат право:

1. на наследствена пенсия за определен срок;
2. на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или част от тях;
3. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор, и по начина, предвиден в тях;

4. да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;

5. да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по т. 4 и да сигнализируют Консултативния съвет на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) При придобиване право на наследствена пенсия, лицата по ал. 1 имат право на свободен избор между получаването на пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на Правилника.

(3) Лицата по ал. 1 се задължават да уведомяват **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(4) Освен посочените в настоящия договор, лицата по ал. 1 имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

VIII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

Чл. 16. (1) За осъществяване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и за неговото управление по индивидуален договор с осигурено лице, **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, както следва:

1. Удръжка от всяка осигурителна вноска:

- а) за вноска до 40 лв., включително – 4.0 на сто;
- б) за вноска от 40,01 лв. до 1000 лв., включително – 3.5 на сто;
- в) за вноска от 1000,01 лв. до 5000 лв., включително – 3.0 на сто;
- г) за вноски над 5 000.01 лв. – 2.5 на сто.

2. инвестиционна такса в размер на 7 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“;

3. такса в размер на 10 на сто от изтегляната сума, но не повече от 20 лв. при пълно или частично изтегляне на средства от индивидуалната партида в случаите на чл. 8, ал. 3;

4. еднократна встъпителна такса:

- а) 9 лв. по индивидуален договор;
- б) когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или с друг осигурител, или когато в полза на осигуреното лице едновременно са сключени договор с работодател и с друг осигурител встъпителната такса се удържа, както следва:
 - когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор или договора с друг осигурител е по-нисък от този по индивидуалния договор – от вноската за сметка на работодателя или на другия осигурител;
 - при еднакъв размер на дължимата такса по сключените договори с работодател или друг осигурител – от вноската от работодателя;
 - когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор и договора с друг осигурител е различен – се прилага по-ниската от двете такси, която се удържа от съответната вноска.

(2) Таксата по ал. 1, т. 1. не се удържа върху:

1. прехвърлени средства от друг съответен фонд или от една партида в друга партида на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“;

2. средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд или от професионален пенсионен фонд, управляван от пенсионноосигурителното дружество, в случаите на чл. 172 от КСО.

(3) Встъпителна такса не се събира на лица:

- а) които прехвърлят средствата си във фонда от друг доброволен пенсионен фонд по своя индивидуална партида или по индивидуална партида на съпруг(а) или на роднини по права линия до втора степен;
- б) наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партии във Фонда;
- в) в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партии на лица, осигурени във Фонда.

(4) Дружеството не прави удържки от осигурителни вноски в следните случаи:

- 1. при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;
- 2. когато взаимоотношенията с Дружеството са прекратени по реда на чл. 19, ал. 2, т. 2;
- 3. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партии във Фонда.

- (5) Таксата за изтегляне не се събира в следните случаи:
1. при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда;
 2. от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;

IX. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.17. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 Май на всяка календарна година, предоставя безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** годишно извлечение от индивидуалната му партида с данни до 31 Декември на предходната година, по образец, утвърден с Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества на КФН.

(2) Освен в случая по ал. 1 извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето – в срок седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на доброволния пенсионен фонд, в който се прехвърлят средствата, по реда на чл. 18, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(3) Извлечението от индивидуалната партида по:

1. ал. 1 и по ал. 2, т. 1 се:

- ☐ а) изпраща на хартиен носител, на постоянния адрес на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**;
- ☐ б) предоставя по електронен път:
- ☐ като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;
- ☐ на траен носител;
- ☐ чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

*С означение „X“ се посочва избраният от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** начин за получаване на извлечението от индивидуалната му партида.*

2. ал. 2, т. 2 се изпраща по пощата, с писмо с обратна разписка или по електронна поща, подписано с квалифициран електронен подпис от **ДРУЖЕСТВОТО**, в зависимост от избора на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в подаденото от него заявление за прехвърляне на средствата му и на посочения в заявлението електронен адрес.

(4) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** не е направило избор по реда на ал. 3, т. 1 извлечението му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(5) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може на промени начина на получаване на извлечението си по ал. 4 или направения избор по ал. 3, т. 1 с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

Чл. 18. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и относно участието в него.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за:

1. конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН и публикува актуалния правилник на своята интернет страница в 7-дневен срок от промяната;

2. направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет, в 7-дневен срок от промяната.

Чл. 19. С настоящата разпоредба **ДРУЖЕСТВОТО** изрично уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, че в зависимост от постигнатата доходност от инвестирането на средствата на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ стойността на един дял се увеличава или намалява, в резултат на което се увеличава или намалява и размерът на средствата по индивидуалната партида, като на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от него средства.

X. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 20. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се извършват с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 18, ал. 2, т. 1, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(3) Договорът не може да се прекратява едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – от датата на настъпването на смъртта;

2. когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава Единадесета от Правилника, прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество – от датата на превеждане на средствата по сметката на съответния фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

3. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – от датата на еднократното изплащане на средствата;

4. при сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида – от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане.

XI. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 21. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, и на Правилника.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните.

Банкова сметка на ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“:
IBAN: BG41UBBS80021026297350, BIC: UBBSBGSF, Банка: „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
/подпис и печат/

.....
/подпис/

Име и фамилия:.....
(на лицето, подписало договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО** или на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, подписал/о договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО** със служебен номер)

Име и фамилия:.....
(на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**)

ДАННИ ЗА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ: (Вярното се отбелязва с „X“)

1. Осигуряван(а) ли сте в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ до момента?

☐ НЕ

☐ ДА и имам осигурителен номер

2. Личните осигурителни вноски ще бъдат превеждани:

☐ ЛИЧНО

☐ ОТ ОСИГУРИТЕЛЯ

Адрес:.....

ЕИК / БУЛСТАТ:.....