

ДОГОВОР
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН
ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“
№

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 **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 58/2021 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 177539869, 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:, e-mail:

подал/а индивидуално заявление за участие (за промяна на участие) №..... от.....г. (служебно разпределен/а с протокол №отг.),

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

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Предмет на договора е допълнително задължително пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ (ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“) за професионална пенсия за ранно пенсиониране.“

II. СРОК НА ДОГОВОРА И ВЪЗНИКВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ

Чл. 2. (1) Действието на договора не се ограничава със срок.

(2) Осигурителното правоотношение с **ДРУЖЕСТВОТО** възниква от датата на:

1. сключването на първия осигурителен договор с лице, подало заявление за участие в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“, след регистрацията от Националната агенция за приходите (НАП) или от датата на служебното разпределение на лице в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество на лице, подало заявление за промяна на участието си.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл. 3. (1) Осигуряването в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ се извършва с парични месечни осигурителни вноски, размерът на които е определен в Кодекса за социално осигуряване (КСО), както следва:

1. 12 на сто – за лицата, работещи при условията на първа категория труд;
2. 7 на сто – за лицата, работещи при условията на втора категория труд.

(2) Вноските в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ са изцяло за сметка на осигурителя, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

(3) Осигурителните вноски в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

IV. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

Чл. 4. (1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ и за неговото управление, **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, както следва:

1. удържка от всяка осигурителна вноска при постъпването ѝ в професионалния пенсионен фонд в размер на 3.75 на сто;

2. инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на професионалния пенсионен фонд, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество, в размер на 0.75 на сто годишно.

(2) Таксата по ал. 1, т. 1 не се удържа върху прехвърлени средства от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(3) Таксата по ал. 1, т. 2 се изчислява и начислява в полза на пенсионноосигурителното дружество по ред и начин, определени в Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

(4) Дължимата сума по ал. 3 се утвърждава всеки месец със заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество и се превежда по негова сметка от паричните средства на професионалния пенсионен фонд до 5-тия работен ден на месеца, следващ отчетния месец.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

Чл. 5. (1) Осигуряването в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ дава право на:

1. Професионална пенсия за ранно пенсиониране на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при наличие на следните условия:

а) не по-малко от 10 години осигурителен стаж, след 31 декември 1999 г., при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

б) не по-малко от 15 години осигурителен стаж, след 31 декември 1999 г., при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в случаите на чл. 172 от КСО;

4. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер при условията на чл. 170.

(2) При преценяване правото на пенсия по ал. 1, т. 1, б. „а“ и „б“, осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд, без превръщане.

Чл. 6. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата на:

1. сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното разпределение след възникване на задължението му за осигуряване;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ по чл. 124б от КСО, съответно по чл. 2, ал. 2, т. 2.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да промени участието си в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната му политика, ако, в тримесечен срок от уведомлението по чл. 14, ал. 2, т. 1 или 2, подаде заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището и адресът на управление на **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида от ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда и начина, и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) и в Глава Девета от Правилника.

Чл. 7. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, с увеличена осигурителна вноска, в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** упражнява избора си по ал. 1, като подава заявление до компетентната териториална дирекция на НАП. Осигуряването на лицето по реда на ал. 1 възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора му.

(3) Редът и начинът за избор на осигуряване, за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

Чл. 8. 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. 14, ал. 1, т. 5 и да сигнализира Попечителския съвет на ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 9. (1) Във връзка с осигуряването му в ППФ „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 закони и подзаконовни нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително 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 в секцията Защита на личните данни.

(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 ППФ „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. 10. 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. 11. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. да предоставя на лицата, които ще се осигуряват в ППФ „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;

2. да запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на ППФ „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 партида;

4. да издава, при поискване, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида 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. 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;

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

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

(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 НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

Чл. 12. (1) При смърт на осигурено лице в професионален пенсионен фонд, средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор, и по начина, предвиден в тях;

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

3. 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. 2 и да сигнализират Попечителския съвет на ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Наследниците 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.

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

VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 13. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 Май на всяка календарна година, предоставя безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** годишно извлечение от индивидуалната му партида в ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“, с данни до 31 Декември на предходната година, по образец, утвърден с наредба 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 в професионален 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 от седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на професионалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало, по реда на чл. 8, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН;

3. превеждане на средствата от индивидуалната партида във фонд „Пенсии“, на основание чл. 129, ал. 17 от КСО, в едновременно срок от датата на превода.

(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 промяна на участието му и на посочения в заявлението електронен адрес;

3. ал. 2, т. 3 се изпраща чрез лицензиран пощенски оператор, с обратна разписка.

(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 да 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. 14. (1) ДРУЖЕСТВОТО:

1. преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** актуална информация относно основните характеристики на ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ и относно участието в него;

2. запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

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

4. издава на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;

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

(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 ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“, чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет, в 7-дневен срок от промяната.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 15. (1) Изменения и допълнения на договора се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните.

(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. 14, ал. 2, т. 1, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл. 16. (1) ДРУЖЕСТВОТО не може да прекратява едностранно договора.

(2) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при прехвърляне на средствата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава Девета от Правилника към съответния фонд, управляван от пенсионноосигурителното дружество, до което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната му партида от ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ – от датата на прехвърляне на средствата;

2. при промяна на осигуряването от ППФ „ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ във фонд „Пенсии“ – от първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да се осигурява само във фонд „Пенсии“;

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

4. при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида – от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане;

5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите по чл. 172 от КСО - от момента на отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО;

6. при прехвърляне в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** съгласно чл. 172 от КСО – от момента на отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО.

Х. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 17. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване и на Правилника.

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

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**)