

ДОГОВОР
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ОСИГУРИТЕЛ
№ О.....

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

Наименование: ЕИК:
.....
Представявано от....., Седалище и адрес на управление: обл.:
.....
общ., п.к.гр. ж.к./бул.
.....
№, бл., вх., ет., ап. Телефон: моб. телефон
.....
e-mail:

наричано по-долу **ОСИГУРИТЕЛ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. (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 осигурителни вноски за сметка на:

- 1. работодател – в полза на неговите работници и служители;
- 2. орган, който е осигурител – в полза на:
 - а) държавни служители;
 - б) съдии, прокурори, следователи, държавни съдебни изпълнители, съдии по вписванията и съдебни служители;
 - в) военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавни служители по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавни служители по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;
- 3. възложител, който е осигурител – в полза на лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол.

С означение „Х“ се посочва вида на ОСИГУРИТЕЛЯ.

(2) За да бъдат осигурявани по този договор, лицата по ал. 1, в чиято полза **ОСИГУРИТЕЛЯТ** ще внася осигурителни вноски, дават предварително писмено съгласие, чрез подписване на декларация по образец – Приложение № 2 към договора. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на **ДРУЖЕСТВОТО** преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице **ДРУЖЕСТВОТО** връща осигурителната вноска за него на **ОСИГУРИТЕЛЯ**.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила след постъпване в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на първата вноска от **ОСИГУРИТЕЛЯ** и неговото действие не се ограничава със срок.

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

Чл. 3. (1) ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава да внася в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ осигурителни вноски, за своя сметка, 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 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) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** 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) За внесените в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ осигурителни вноски, за негова сметка, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може да ползва данъчни облекчения, при условията и по реда на чл. 12 от Правилника.

Чл. 4. (1) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия на осигурено по този договор лице е по-малък от минималния размер по чл. 6, ал. 5, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може да направи допълнителна вноска за съответното лице, в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по чл. 6, ал. 5.

(2) Вноската по ал. 1 се внася в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ до 10-то число на месеца, следващ този, през който е изчислен размерът на личната допълнителна пенсия за старост.

Чл. 5. (1) Осигурителните вноски се внасят в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ по негова банкова сметка, посочена в договора.

(2) При внасяне на месечната или периодичната осигурителна вноска, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** задължително посочва своето наименование и ЕИК/БУЛСТАТ, номера на този договор, размера на вноската, броя на осигурените лица и месеца или периода, за който се отнася.

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

Чл. 6. (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) Право на наследствена пенсия от ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ имат наследниците по закон или посочените в декларацията по чл. 1, ал. 2 ползващи лица.

(5) Допълнителна пенсия от ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, 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.

(6) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 5, осигуреното лице има право:

1. да направи допълнително еднократна вноска, като сключи индивидуален договор за осигуряване в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по ал. 5;

2. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида по реда на чл. 7.

(7) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 5, наследникът на осигуреното лице или ползващото лице имат правата по ал. 6, т. 1 и 2.

Чл. 7. (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат, осигуреното лице, неговите наследници или ползващо 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. 6, ал. 5 и те не са се възползвали от правата си по чл. 6, ал. 6 и 7.

Чл. 8. (1) 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.

(2) В случаите по ал. 1 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 Закона за наследството.

Чл. 9. (1) Допълнителните пенсии се отпускат, когато са изпълнени условията на чл. 6, въз основа на подадено заявление, по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Допълнителните пенсии се отпускат от 1-во число на месеца, следващ месеца на подписване на пенсионния договор.

(3) 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. 10. (1) В случаите по чл. 7 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 ползвачо 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 ползвачото лице се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от минималния размер по чл. 6, ал. 5.

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

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ПО ТОЗИ ДОГОВОР ЛИЦА

Чл. 11. (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;
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях на осигуреното лице;
5. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на наследниците или ползвачите лица на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или пенсионер.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия, осигурените по този договор лица имат 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) Средствата, натрупани от вноски на **ОСИГУРИТЕЛЯ** могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия.

Чл. 12. (1) Осигурено по този договор лице има право да прехвърли натрупаните по него 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 осигурено по този договор лице има право да прехвърли натрупаните по него средства по индивидуалната си 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 уведомяването по чл. 24, ал. 2, т. 1 или 2 подаде заявление за това, освен ако промените произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) Прехвърлянето на средствата по ал. 1 и 2 се извършва при условията на чл. 15.

Чл. 13. Осигурените по този договор лица имат 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 им бъде издадено копие от документ по чл. 18, ал. 1, т. 5 и да сигнализират Консултативния съвет на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 14. Освен посочените в настоящия договор, осигурените по този договор лица имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

Чл. 15. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ:**

- 1. не ограничава
- 2. ограничава

С означение „X“ се посочва изборът на ОСИГУРИТЕЛЯ
правата на осигуреното лице по чл. 12, ал. 1 и 2.

(2) Съгласно въведеното по ал. 1 ограничение:

- 1. осигуреното лице няма право да прехвърля натрупаните по този договор средства или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
- 2. упражняването на правата по чл. 12, ал. 1 и 2 се извършва с изричното писмено съгласие на **ОСИГУРИТЕЛЯ**;

*С означение „X“ се посочва въведеното от **ОСИГУРИТЕЛЯ** ограничение, като последната позиция се маркира и попълва в случай, че **ОСИГУРИТЕЛЯТ** въвежда ограничение, различно от примерно изброените*

(3) Ограничението по ал. 2 отпада при:

1. прекратяване на този договор;
2. прекратяване на трудовото или служебното правоотношение, или на договора за управление или контрол с **ОСИГУРИТЕЛЯ**, за чиято сметка са внесени средства.

Чл. 16. (1) За да започне да внася осигурителни вноски за съответния работник или служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на управление и контрол **ОСИГУРИТЕЛЯТ**:

- 1. не прилага срок на изчакване.
- 2. прилага срок на изчакване, който е месеца от възникването на правоотношението със съответното лице.

*С означение „X“ се посочва изборът на **ОСИГУРИТЕЛЯ***

(2) Срокът на изчакване по ал. 1, т. 2 не може да бъде по-дълъг от 6 месеца от възникването на правоотношението със съответното лице.

Чл. 17. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се задължава:

1. считано от г., да превежда осигурителните вноски, за негова сметка, по реда, в размерите и в сроковете, съгласно този договор;
2. да представи, по ред и начин, съгласуван с **ДРУЖЕСТВОТО**, едновременно с превеждането на първата осигурителна вноска, списък по образец съгласно Приложение № 1 и декларациите по чл. 1, ал. 2;
3. да актуализира, своевременно, списъка по т. 2, като за извършените промени не е необходимо да се подписва допълнително споразумение към този договор;
4. да представя, всеки месец или на периода, на който се внасят периодичните вноски, едновременно с превеждането на вноските, по ред и начин, съгласуван с **ДРУЖЕСТВОТО**, справка по образец съгласно Приложение № 3;
5. да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в данни, които са му необходими във връзка с осигуряването в доброволния пенсионен фонд, като представя и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**;
6. да информира осигурените по този договор лица за неговото съдържание и за извършените промени в него.

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

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 18. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да предоставя на **ОСИГУРИТЕЛЯ**, на осигурените по този договор лица и на техните наследници, информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор, и по начина, предвиден в тях;
2. да запознава **ОСИГУРИТЕЛЯ** и осигурените по този договор лица с Правилника и с инвестиционната политика на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, и с всички техни изменения и допълнения, и им предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

3. да предоставя на осигурените по този договор лица, при поискване, информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии;

4. да издава, при поискване на осигурените по този договор лица, уникален идентификатор, който да им осигурява електронен достъп до данните в техните индивидуални партии и да им позволява да извършват справки и да проследяват осигурителната си история;

5. да предоставя, при поискване, в 7-дневен срок, на осигурените по този договор лица и на техните наследници, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;

6. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на осигурено по този договор лице, писмена информация относно:

а) придобиването на права върху средствата по индивидуалната партия и последиците във връзка с това, в резултат на прекратяване на правоотношението с **ОСИГУРИТЕЛЯ**;

б) условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партия, след прекратяване на правоотношението по б. „а“ като, когато е допустимо изтегляне на средствата, преди придобиването на право на пенсия, в информацията се включва и писмена клауза, че осигуреното лице следва да разгледа възможността да потърси консултация относно влягането на тези средства за пенсионно осигуряване.

7. при поискване, предоставя в 7-дневен срок на наследниците или ползващите лица на починало осигурено по този договор лице, писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партия на починалия и условията, определящи третирането на тези средства;

8. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на осигурените по този договор лица и на техните 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;

9. да не предоставя, на трети лица информацията, с която разполага за **ОСИГУРИТЕЛЯ**, осигурените по този договор лица и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;

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

11. преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане, запознава осигурените по този договор лица с правата им във връзка с придобитото право на пенсия и ги 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.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл. 19. (1) Съгласно Правилника, право на наследствена пенсия от ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ имат:

1. наследниците по закон;

2. трето ползващо лице.

(2) Осигурените по този договор лица могат да определят ползващите лица, които имат право да получат наследствена пенсия по този договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, по него в декларацията по чл. 1, ал. 2.

(3) При смърт на осигурено по този договор лице, когато няма определени ползвачи лица или определените ползвачи лица, са починали преди осигуреното лице, или са отказали да получат полагащата им се част, натрупаните средства по индивидуалната партия 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.

(4) В случаите по ал. 3 и когато осигурено по този договор лице няма наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в държавния бюджет по силата на чл. 11 от Закона за наследството.

Чл. 20. (1) Наследниците или ползващите лица по чл. 19 имат право:

1. на наследствена пенсия за определен срок;
2. на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурените по този договор лица 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 сигнализират 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.

IX. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

Чл. 21. (1) За осъществяване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и за неговото управление по договор с работодател, **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удръжки, както следва:

1. удръжка от всяка осигурителна вноска.
 - 1.1. по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 24 месеца – 1.85 на сто;
 - 1.2. по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 на сто.
 - 1.3. по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто
 - 1.4. по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица:
 - до 1000 лица, включително – 3.20 на сто;
 - от 1001 до 2000 лица, включително – 3.00 на сто;
 - от 2001 до 3000 лица, включително – 1.85 на сто;
 - от 3001 до 4000 лица, включително – 1.70 на сто;
 - над 4000 лица – 0 на сто.
 - 1.5. когато определената по т. 1.1., 1.2. и 1.3. такса по договор с работодател се различава от определената по т.1.4 , се прилага тази, която е по-ниска.
2. инвестиционна такса в размер на 7.0 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“;
3. еднократна встъпителна такса:
 - а) 3,58 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;
 - б) 1,53 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица, включително;

в) 0 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица;

г) 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) 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 партиди във Фонда;

в) в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партиди на лица, осигурени във Фонда.

Х. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 22. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 Май на всяка календарна година, предоставя безплатно на осигурените по този договор лица годишно извлечение от индивидуалната им 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 осигурено по този договор 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. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигуреното лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество на КФН.

(3) Извлечението от индивидуалната партида по ал. 1 и 2 се предоставя на осигурените по този договор лица, по начина, избран от тях в декларацията по чл. 1, ал. 2.

Чл. 23. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор.

(2) Информацията по ал. 1:

1. се изпраща на хартиен носител, на посочения в този договор адрес;

2. се предоставя по електронен път:

а) като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;

б) на траен носител;

в) чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

С означение „X“ се посочва изборият от ОСИГУРИТЕЛЯ начин за получаване на информацията

(3) Когато **ОСИГУРИТЕЛЯТ** не е направил избор по реда на ал. 2, информацията му се изпраща на хартиен носител, на посочения в този договор адрес.

(4) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може да промени начина на получаване на информацията по ал. 3 или направения избор по ал. 2, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

Чл. 24. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРИТЕЛЯ** актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“ и относно участието в него.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява осигурените по този договор лица и **ОСИГУРИТЕЛЯ** 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. 25. С настоящата разпоредба **ДРУЖЕСТВОТО** изрично уведомява осигурените по този договор лица, 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 осигурените лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените в тяхна полза средства.

Чл. 26. **ОСИГУРИТЕЛЯТ**, при поискване, предоставя на своите работници и служители и на лицата, с които са сключени договори за възлагане на управление и контрол, в 7-дневен срок, писмена информация относно прилагания срок на изчакване по чл. 16, ал. 1, т. 2 и последиците от него при прекратяване на правоотношението.

XI. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 27. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се извършват с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Изменения и допълнения на осигурителния договор, които произтичат от изменения и допълнения в Правилника и/или от промени в нормативната уредба, регулираща дейността по допълнително пенсионно осигуряване, стават част от съдържанието на договора и влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

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

(4) Договорът се прекратява:

1. по взаимно съгласие на страните по него, с писмено споразумение, подписано от тях – от датата, определена в писменото споразумение;

2. с тримесечно писмено предизвестие, отправено от **ОСИГУРИТЕЛЯ** до **ДРУЖЕСТВОТО** – от датата, на която изтича срока на предизвестieto;

3. при смърт на осигуреното лице, когато договърът е сключен в полза само на едно лице – от датата на смъртта;

XII. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 28. 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:

.....
/подпис и печат/

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

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ:

.....
/подпис и печат/

Име и фамилия:.....
(на представляващия **ОСИГУРИТЕЛЯ**)