

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НЕГОВИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

Чл.10. (1) При придобиване на право на допълнителна пенсия Осигуреното лице или неговите наследници имат право на избор между допълнителна пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

(2) Осигуреното лице придобива право на допълнителна пенсия за старост при положение, че нейният размер за първия месец надхвърля 10 % (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към датата на придобиване на пенсионни права.

(3) Ако размерът на допълнителната пенсия за старост (включително и за допълнителна срочна пенсия) не надхвърля посочения в ал. 2 размер, то осигуреното лице може да отложи своето пенсиониране и да продължи вноските си в ДПФ „ДСК - Родина“ или да поиска еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

Чл.11. Правото на Осигуреното лице на допълнителна пенсия, нейният размер, условията, реда и начините за отпускането и плащането на допълнителните пенсии се определят съгласно Правилника.

Чл.12. Пратава върху натрупаните суми по индивидуалните партиди са лични като само Осигуреното лице или неговите наследници имат права върху тях съгласно условията на Правилника.

Име, презиме, фамилия	Адрес	Телефон	ЕГН	ДЯЛОВЕ

(2) Осигуреното лице до придобиване на пенсионни права има право да промени посочените от него по предходната алинея лица. Промяната се извършва въз основа на представена нотариално заверена декларация от Осигуреното лице на Компанията.

(3) В случай, че Осигуреното лице не посочи изрично лица по ал. 1, Компанията изплаща натрупаните средства по индивидуалната партида на наследниците му по закон.

Чл.16. (1) Осигуреното лице е задължено да уведоми писмено Компанията за всяка промяна в личните данни, посочени в настоящия Договор.

(2) Осигуреното лице е задължено да уведоми писмено Компанията в 15-дневен срок за промяна в адреса за кореспонденция.

Чл.17. При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника или в Инвестиционната политика и принципи на инвестиране на Доброволен пенсионен фонд „ДСК - Родина“ (наричана за краткост по-нататък Инвестиционната политика), освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба, Осигуреното лице може да прекъхвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда в Правилника.

Чл.18. При сключване на осигурителния договор Осигуреното лице получава при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника и Инвестиционната политика, действащи към датата на сключване на договора.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл.19. Компанията има право да изисква от Осигуреното лице информация, свързана с вноските и плащанията.

Чл.20. Компанията се задължава да открие и поддържа в ДПФ „ДСК - Родина“ индивидуална партида на Осигуреното лице.

Чл.21. (1) Компанията води индивидуалната партида на Осигуреното лице съгласно изискванията на Кодекса, нормативните актове по прилагането му и Правилника.

(2) Компанията инвестира средствата на ДПФ „ДСК - Родина“ с грижа като добър търговец при спазване принципите на качество, надежност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на Осигурените лица, но не гарантира определени нива на доходност от инвестирането на средствата на ДПФ „ДСК - Родина“.

(3) Постигнатите от Компанията резултати при инвестиране на средствата на ДПФ „ДСК - Родина“ нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на Компанията. Компанията не поема ангажименти към Осигуреното лице за постигане на конкретен размер на бъдеща доходност от инвестиции.

(4) Компанията не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

(5) В съответствие с Кодекса Компанията отпича в дялове и в части от дялове вноските, направени от Осигуреното лице в индивидуалната партида в ДПФ „ДСК - Родина“. Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определянето на стойността на един дял. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ДПФ „ДСК - Родина“, стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.22. (1) Преди сключването на осигурителен договор Компанията предоставя на Осигуреното лице актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „ДСК - Родина“ и относно участието в него, както и предоговорна информация във връзка с инвестизирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения съгласно чл.6 от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

(2) Всяка година до 31 май Компанията предоставя на Осигуреното лице безплатно извлечение от индивидуалната му партида за предходната календарна година. С подписа си, положен по-долу, Осигуреното лице заявява, че желае годишното извлечение да се изпраща:

- ☐ на хартиен носител — по пощата;
- ☐ по електронен път — на посочената в договора електронна поща (e-mail адрес).

С означение „Х“ се посочва избраният от Осигуреното лице начин за получаване на годишното извлечение. В случай, че не сте отбелязали по какъв начин желаете да получавате годишното извлечение или сте отбелязали и двете възможности моля да имате предвид, че Компанията ще изпраща годишното извлечение по пощата.

(3) При писмено поискване, на Осигуреното лице се предоставя информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства права. Информацията се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата.

(4) При поискване, на Осигуреното лице се предоставя информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида.

(5) Компанията издава на Осигуреното лице, при поискване, уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(6) Компанията предоставя при поискване в 7-дневен срок на Осигуреното лице, съответно на негов наследник копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(7) Компанията предоставя при поискване на наследниците на починало осигурено лице в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третиранието на тези средства.

За Компанията:

.....
(име, фамилия, подпис)



Чл.13. (1) Осигуреното лице има право да изтегли натрупаните по индивидуалната партида средства от лични осигурителни вноски.

(2) Натрупаните средства на Осигуреното лице от вноски на Осигурител, които са прехвърлени в ДПФ „ДСК - Родина“ от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не могат да бъдат изтеглени преди придобиване на право на лична пенсия.

(3) Натрупаните средства по индивидуалната партида от лични вноски или част от тях могат да се прехвърлят от Осигуреното лице на съпруг или съпруга, на роднини по права линия до втора степен при условията и по реда на Правилника.

(4) Натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях могат да се прехвърлят от Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда в Правилника.

Чл.14. Осигуреното лице или неговите наследници имат право да получават информация за натрупаната сума по индивидуалната партида, разпределената доходност и разчети за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

Чл.15. (1) Осигуреното лице посочва, а Компанията се задължава да изплаща наследствена пенсия на следните лица, съгласно Таблица 1.

Таблица 1

(8) Компанията предоставя на Осигуреното лице информацията относно осигуряването му в ДПФ „ДСК - Родина“ съгласно условията на Кодекса и Правилника по избран от лицето начин, а именно по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител, чрез интернет страницата на Компанията или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

Чл.23. (1) Компанията уведомява Осигуреното лице за конкретните изменения и допълнения в Правилника чрез публикация в г-ва централни всекидневника, както и в интернет страницата си в едновременно срок от получаването на решението на Комисията за финансов надзор.

(2) Компанията уведомява Осигуреното лице за конкретните изменения и допълнения в Инвестиционната политика чрез съобщение в г-ва централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

VII. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 24. Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

1. с едномесечно писмено предизвестие, отправено от Осигуреното лице до Компанията.
2. при смърт на Осигуреното лице;
3. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;
4. когато Осигуреното лице премине по собствена воля в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида;
5. при сключване на пенсионен договор, както и на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на Осигуреното лице при условията на Кодекса и Правилника.

Чл.25. Компанията не може едностранно да прекрати Договора освен в случаите, предвидени в Кодекса.

VIII. ТАКСИ И УДЪРЖКИ

Чл.26. (1) За осъществяване на управлението на средства в ДПФ „ДСК - Родина“ Компанията утвържда такса в размер, както следва:

1. 3,00% от осигурителната вноска, при индивидуален договор с лични вноски с размер на вноската до 2 500 евро включително;
2. 2,50% от осигурителната вноска, но не повече от 250 евро, при индивидуален договор с лични вноски с размер на вноската над 2 500 евро.;
- 2) Удръжката по ал. 1 се прави служебно от всяка осигурителна вноска като получената нетна сума се натрупва по индивидуалната партида на Осигуреното лице.
- 3) Размерът на съответната удръжка по ал. 1 се намалява с 10% за лицата, които са осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управлявани от Компанията.

Чл.27. При реализиране на доход от инвестиране на вложените от Осигуреното лице средства в ДПФ „ДСК - Родина“, Компанията отчислява инвестиционна такса в размер на 4,5% от дохода преди неговото разпределяне по индивидуалната партида на Осигуреното лице.

Чл.28. (1) Допълнителна такса върху натрупаните средства по индивидуалната партида на Осигуреното лице ще бъде утвържена от Компанията при всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупани средства по индивидуалната партида преди придобиване на лична пенсия за старост или за инвалидност;

(2) Таксата по ал.1 е в размер на 0.5% от всяка изтеглена сума, но не по — малко от 1 евро и не повече от 10 евро.

(3) Таксата по ал.1 не се утвържда при изплащане на средства на наследниците на починало Осигурено лице или Пенсионер.

(4) Компанията не утвържда такси и в следните случаи:

1. при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване на право на пенсия;
2. при плащания на наследници;
3. при прехвърляне на средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от друго пенсионноосигурително дружество.

IX. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл.29. (1) Настоящият Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.

(2) В случаите на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида на Осигуреното лице от друг доброволен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, осигурителният договор, сключен между Осигуреното лице и Компанията влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида.

Чл. 30. (1) Всички изменения и допълнения в настоящия Договор и приложенията към него влизат в сила при писмено съгласие между страните.

(2) В случаите на изменения и допълнения на настоящия Договор, които произтичат от изменения и допълнения на Правилника и/или нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, създаващи императивни правни норми, то същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени.

Чл. 31. Осигуреното лице е запознато и приема Правилника и Инвестиционната политика, които са в сила към датата на сключване на договора.

Чл. 32. (1) Компанията обработва личните данни на Осигуреното лице при спазване на разпоредбите на Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. и този договор.

(2) Осигуреното лице декларира, че са му предоставени данни за контакт с осигурителен посредник на Компанията.

Чл.33. Този Договор се състави в г-ва еднообразни екземпляра - един за Компанията и един за Осигуреното лице. Всеки от екземплярите има еднаква сила.

За Осигуреното лице:

.....
(име, фамилия, подпис)