

**Такси и удържки, събирани от пенсионноосигурителните дружества
при управлението на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване към 15.11.2011 г.**

Такси и удържки	ДФП "ДОВЕРИЕ"	ДФП "СЪГЛАСИЕ"	ДФП "ДСК-РОДИНА"	ДФП "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"	"АЙ ЕН ДЖИ ДПФ"	ДФП "ЦКБ-СИЛА"	"ДФП - БЪДЕЩЕ"	ДФП "ТОПЛИНА"	ДФП „Пенсионно-осигурителен институт“
Удържка от осигурителната вноска	<p>1. При осигуряване с месечни или периодични вноски от всяка вноска се удържа такса в следните размери: а) 4 % – до 24 вноски; б) 3.5 % – от 25 до 48 вноски; в) 3.25 % – над 48 вноски. 2. При осигуряване с месечни вноски от осигурител, с месечни постъпления по съответния договор над 50 000 лв., размерът на таксата, независимо от броя на вноските, е: а) 3.25 % – когато по договора са осигурени до 2 000 лица; б) 1.9 % – когато по договора са осигурени над 2 000 лица; в) 1.75 % – когато по договора са осигурени над 3 000 лица. 3. При осигуряване с еднократни вноски от всяка вноска се удържа: а) 4 % – за осигурителни вноски до 1000 лв. б) 3.5 % – за вноски от 1001 до 5 000 лв.; в) 2.5 % – за вноски над 5 000 лв. 4. Такса не се удържа върху: а) прехвърлени средства от доброволен фонд, управляван от друго дружество или от една партия в друга на ДПФ „Доверие“;</p>	<p>1. По индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител: а) за вноска до 40 лв., включително – 4.0 %; б) за вноска от 40,01 лв. до 1000 лв., включително – 3.5 %; в) за вноска от 1000,01 лв. до 5000 лв включително. – 3.0 %; г) за вноски над 5 000.01 лв. – 2.5 %. 2. по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 %. 3. 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 %; 4. по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 %. 5. по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица: а) до 1000 лица – 3.20 %; б) от 1001 до 2000 лица, включително – 3.00 %; в) от 2001 до 3000 лица, включително – 1.85 %; г) от 3001 до 4000</p>	<p>1. При договор с осигурител с вноска, ненадвишаваща размера на данъчното облекчение, или при договор с друг осигурител – юридическо лице: а) с осигурени по договора не по-малко от 1000 и не повече от 3000 лица и с поето задължение от осигурителя/ другия осигурител да направи 12 или повече месечни осигурителни вноски – 1.00 %; б) с осигурени лица по договора над 3000 и не повече от 10 000 лица и с поето задължение от осигурителя/ другия осигурител да направи 12 или повече месечни осигурителни вноски – 0.8 %; в) с осигурени по договора над 10 000 лица – 0.5 %. г) във всички останали случаи – 4.50 %; 2. при договор с осигурител, с вноска, надвишаваща размера на данъчното облекчение: а) с осигурени лица по договора не по-малко от 1000 и не</p>	<p>1. При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител – физическо лице: а) За вноска до 100 лв. – 4.50 % б) За вноска от 100 лв. включително до 500 лв. – 4.25 % в) За вноска от 500 лв. включително до 10 000 лв. – 4.00%; г) За вноска от 10 000 лв. включително до 20 000 лв. – 3.50 % д) За вноска от 20 000 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер – 3.00 %. 2. При осигуряване с вноски от осигурител или друг осигурител – юридическо лице: а) За месечна вноска до 40 лв. за осигурено лице – 4.50 %; б) За месечна вноска от 40 лв. включително до 100 лв. за осигурено лице – 4.00 % в) За месечна вноска от 100 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер, за осигурено лице – 3.75 %. г) За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася. 3. Когато общият размер на месечната вноска по договор с осигурител или друг осигурител – юридическо лице е 40</p>	<p>1. По договор с работодател (осигурител) : а) за месечна вноска до 60 лв. – 4.25 % б) за месечна вноска от 60,01 лв. до 120,00 лв. – 3,75 % в) за месечна вноска над 120,00 лв. – 3,25 % г) 1.5 % по договор за доброволно осигуряване от работодател, по който броят на осигурените лица , за които се превеждат месечно осигурителни вноски, е 2 000 или повече. 2. По договор за доброволно осигуряване с лични вноски и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител: а) при месечна вноска до 40 лв. – 4.25%; б) при месечна вноска от 40.01 лв. до 100 лв. – 4 %; в) при месечна вноска от 100.01 лв. до 1000 лв. – 3.75 % г) при месечна вноска над 1000 лв. – 3.5%; д) 3.25 % от всяка вноска, независимо от размера, когато</p>	<p>1. от осигурено лице или друг осигурител за всяка вноска в размер: а) до 59,99 лв. – 3,25 %; б) от 60 лв. до 199,99 лв. - 2,5 %; в) над 199,99 лв. - 1 %. 2. от осигурител за всяка вноска в размер: а) до размера на данъчното облекчение по ЗКПО – 4 %; б) надвишаваща размера на данъчното облекчение по ЗКПО – 3 %; 3. от осигурител, независимо от размера на отделните вноски, за осигуряване на повече от 2000 лица – 1 %.</p>	<p>1. 4.25 % - по индивидуален договор с месечна вноска до 100 лв. вкл. и по групов договор за осигуряване от работодател или друг осигурител, по който размерът на месечната вноска за всеки осигурен е до размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. 2. 4.00 % - по индивидуален договор с месечна вноска над 100 лв. и по групов договор за осигуряване от работодател или друг осигурител, по който размерът на месечната вноска за всеки осигурен е над размера на данъчно признатия разход за доброволно пенсионно осигуряване 3. При еднократна вноска: а) 4.00 % - по индивидуален договор с еднократна вноска до 1 000 лв; б) 3.00 % - по индивидуален договор с еднократна вноска над 1 000 до 5 000 лв; в) 2.50 % - по индивидуален договор с еднократна вноска над 5 000 лв;</p>	<p>1. От всяка месечна вноска: а) 4.0 % за осигурителни вноски до 49 лв.; б) 3.5 % за осигурителни вноски от 50 до 99 лв.; в) 3.0 % за осигурителни вноски от 100 до 199 лв.; г) 2.5 % за осигурителни вноски над 200 лв.; 2. От всяка еднократна или периодична вноска: а) 4.0 % за осигурителни вноски до 999 лева; б) 3.5 % за осигурителни вноски от 1000 до 2999 лева; в) 3.0 % за осигурителни вноски от 3000 до 4999 лева; г) 2.5 % за осигурителни вноски над 5000 лв. 3. Такса не се удържа върху прехвърлени средства от доброволен фонд, управляван от друго пенсионно-осигурително дружество или от една партия в друга на доброволения фонд.</p>	<p>1. по индивидуален договор: а) за вноска до 39.99 лв. – 4%; б) за вноска от 40 до 499.99 лв. – 3%; в) за вноска над 500 лв. – 2.5%. 2. по договор с осигурител/друг осигурител: а) за вноска с размер до данъчната преференция – 3.2%; б) за вноска с размер над данъчната преференция – 3%; в) с допълнително условие да бъдат направени вноски за най-малко 24 месеца -1.8%. 3. по договор с осигурител: а) с осигурени до 499 лица – 3.2%; б) с осигурени от 500 до 1999 лица – 3%; в) с осигурени над 2000 лица – 1.7%. 4. При разлика в таксите по т.2 и т.3 се прилага по-ниската такса. 5. Удържката не се събира от средства, прехвърлени от доброволен фонд, управляван от друго дружество, или от една партия в друга на доброволения пенсионен фонд. 6. За лицата, които</p>

<p>б) еднократна лична вноска от средства, изплатени на осигурено лице в ППФ „Доверие”, което е получило средствата си еднократно или разсрочено поради непридобиване на право на пенсия за рано пенсиониране или поради по-нисък размер на пенсията от установения минимален размер;</p> <p>в) еднократна лична вноска от средства, изплатени на осигурено лице в УПФ „Доверие”, което е получило средствата си еднократно или разсрочено поради поради по-нисък размер на пенсията от установения минимален размер;</p> <p>г) еднократна лична вноска, в размер, равен на еднократно изплатени от ДПФ „Доверие” средства от лични вноски, внесена в срок до 2 г. от датата на изплащането на средствата;</p> <p>д) еднократна лична вноска на наследници на осигурено лице или пенсионер от УПФ, ППФ или ДПФ „Доверие”, в размер, равен на полагащата им се част от средствата по партидата на осигурено лице или пенсионер.</p> <p>5. За лицата, които преди датата на осигуряване в ДПФ „Доверие” са осигурени в УПФ или ППФ „Доверие”,</p>	<p>лица – 1.70 %;</p> <p>д) над 4000 лица – 0 %.</p> <p>6. Когато поради различните критерии таксите за конкретен работодателски договор се различават, се прилага по-ниската такса.</p> <p>7. Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен фонд.</p>	<p>повече от 3000 лица и с поето задължение от осигурителя/ другия осигурител да направи 12 или повече месечни вноски – 0.8 %;</p> <p>б) с осигурени лица по договора над 3000 и не повече от 10 000 лица и с поето задължение от осигурителя/ другия осигурител да направи 12 или повече месечни вноски – 0.6 %;</p> <p>в) с осигурени лица по договора над 10 000 лица – 0.5%;</p> <p>г) във всички останали случаи – 3.50 %;</p> <p>3. при индивидуален договор или договор с друг осигурител – физическо лице с размер на вноската до 10 000 лв. – 3.50 %;</p> <p>4. при индивидуален договор или договор с друг осигурител – физическо лице с размер на вноската над 10 000 лв. – 3.25%.</p> <p>5. Компанията не удържа такса при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд.</p>	<p>000 лв. и повече, удържката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по съответния договор, както следва:</p> <p>а) За 2000 и повече лица – 3.20%;</p> <p>б) За 2500 и повече лица – 1.85%;</p> <p>в) За 3000 и повече лица – 1.70%;</p> <p>г) За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.</p> <p>4. Удържката се събира в размер на 50 % от определените в т. 1 –3 по-горе размери в случаите на сключване на осигурителни договори по инициатива на осигуреното лице, осигурителя или другия осигурител и след осъществяване от тях директен контакт с дружеството по всеки един от общоприетите начини за бизнес комуникация.</p> <p>5. Удържка не се заплаща:</p> <p>а) при прехвърляне във фонда на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;</p> <p>б) при прехвърляне на натрупаните средства или на част от тях от индивидуална партида на осигурено във фонда партида във фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен;</p> <p>в) от вноските на лицата,</p>	<p>натрупаните в партидата средства са в размер над 10 000 лв.</p> <p>3. При договори с работодател (осигурител) и с друг осигурител и по договори с лични вноски, по които вноските се правят за период, различен от 1 месец, се прилагат съответно т.1 и т.2, като размерът на удържката се определя в зависимост от месечния еквивалент на вноската. Месечният еквивалент е сумата, която се получава при разделянето на размера на вноската на броя месеци, включени в съответния период.</p> <p>4. По договор с работодател (осигурител) и договор за доброволен пенсионно осигуряване с лични вноски, както и при договор в полза на трето лице от друг осигурител, по които вноските се извършват еднократно:</p> <p>а) при еднократна вноска до 1000 лв. – 4 %</p> <p>б) при еднократна вноска от 1000.01 лв. до 10 000 лв. – 3.75 %</p> <p>в) при еднократна вноска над 10 000 лв. – 3.5 %</p>				<p>преди датата на осигуряване в доброволен фонд са осигурени в универсалния или професионалния на дружеството, удържката се намалява с 10%.</p>
---	---	---	---	---	--	--	--	--

	<p>управлявани от дружеството, размерът на таксата се намалява с 15 %.</p>			<p>работещи за дружество от групата на “Алианц България Холдинг” АД на трудов договор, както и по договор за възлагане на управлението и контрола.</p>	<p>5. По договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател, когато месечните постъпления по договора с месечно плащане, извършено в един ден и за определен месец, са над 10 000 лв., удържките по т.1, б.”а”, б.”б” и б.”в” се намаляват с 0.75 пункта, като удържката не може да бъде по-ниска от 3 % от месечната вноска.</p> <p>6. По договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател, когато договорът не се сключва чрез осигурителен посредник, дружеството събира 80 % от размера на удържките по т.1, б.”а”, б.”б”, б.”в” и б.”г” и т.5.</p> <p>7. По договор за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и по договор в полза на трето лице от друг осигурител, удържката от всяка месечна вноска след 48-та се намалява с 0.50 пункта, но удържката не може да бъде по-ниска от 3 %.</p> <p>8. Удържки не се събират при прехвърляне на средства на съпруг/а, на</p>				
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

					роднини по права линия от първа или втора степен в доброволния пенсионен фонд и при прехвърляне на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго дружество.				
Инвестиционна такса (процент от постигнатата доходност)	10 %	7 %	4.5 %	10 %	10 %	9 %	10 %	10 %	10 %
Еднократна встъпителна такса	<p>1. при осигуряване с лични вноски - 9 лв.;</p> <p>2. при осигуряване с вноски от осигурител или друг осигурител е в зависимост от броя на лицата, осигурени по съответния договор:</p> <p>а) до 10 лица – 9 лв.;</p> <p>б) от 11 до 50 лица – 8 лв.;</p> <p>в) от 51 до 100 лица – 7 лв.;</p> <p>г) от 101 до 500 лица – 6 лв.;</p> <p>д) над 500 лица – 5 лв.</p> <p>3. Встъпителна такса не се внася:</p> <p>а) при прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;</p> <p>б) при сключване на осигурителен договор с месечни или периодични вноски от осигурител, който има сключен договор за доброволно пенсионно осигуряване с друго пенсионно-осигурително дружество, по който договор са преведжани вноски през последните 12 месеца преди сключването на</p>	<p>1. 9 лв. по индивидуален договор;</p> <p>2. 7 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, вкл.;</p> <p>3. 3 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица вкл.;</p> <p>4. 0 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица.</p> <p>5. Встъпителна такса не се събира на лица:</p> <p>а) които прехвърлят средствата си във фонда от друг доброволен фонд по своя индивидуална партида или по индивидуална партида на съпруг/а или на роднини по права линия до втора степен;</p> <p>б) наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални</p>	<p>1. 0 лв. при осигуряване от осигурител или друг осигурител, осигуряващ не по-малко от 3000 лица;</p> <p>2. 4.50 лв. при осигуряване от осигурител или друг осигурител, осигуряващ между 1000 и 3000 лица и с поето задължение да направи 12 и повече месечни вноски;</p> <p>3. 10 лв. във всички останали случаи.</p> <p>4. Компанията не удържа такса при прехвърляне на средства от друг доброволен фонд.</p>	<p>1. При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител – физическо лице,</p> <p>2. При осигуряване с вноски от осигурител или друг осигурител – юридическо лице:</p> <p>а) Когато по договора са осигурени до 99 лица – 9 лв.</p> <p>б) Когато по договора са осигурени от 100 до 499 лица – 7 лв.</p> <p>в) Когато по договора са осигурени от 500 до 1999 лица – 5 лв.</p> <p>г) Когато по договора са осигурени 2000 и повече лица – 4 лв.</p> <p>3. Такса не се заплаща:</p> <p>а) при прехвърляне във фонда на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;</p> <p>б) при прехвърляне на натрупаните средства или на част от тях от индивидуална партида на осигурено във фонда лице по индивидуална партида във фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен;</p> <p>в) при сключване на осигурителен договор с осигурител или друг</p>	<p>1. по договор с работодател (осигурител):</p> <p>а) 8 лв. за всеки осигуряващ по договор с работодател, осигуряващ до 150 лица, вкл.;</p> <p>б) 5 лв. за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ от 151 до 300 лица, вкл.;</p> <p>в) 2 лв., за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ над 300 лица.</p> <p>2. по договор с лични вноски и по договор за осигуряване в полза на трето лице от друг осигурител встъпителната такса е 10 лв. за всяко осигурено лице.</p> <p>3. Такса не се събира:</p> <p>а) при прехвърляне на средства от индивидуална партида в индивидуална партида на съпруг/а, на роднини по права</p>	<p>1. по договор с осигурител или друг осигурител за осигуряване на:</p> <p>а) от 250 до 2000 лица вкл. – 7 лв.;</p> <p>б) над 2000 лица – 1 лв.</p> <p>2. във всички останали случаи – 8 лв.</p>	<p>1. 10 лв. за всеки индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване и за всеки осигурен чрез групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е до 50 лица включително.</p> <p>2. 8 лв. за групов договор за осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е над 50 лица.</p> <p>3. Таксата не се събира за лица, които се прехвърлят от друг доброволен фонд и сключват осигурителен договор със задължение да правят осигурителни вноски във фонда.</p>	<p>10 лв. Встъпителна такса не се внася при прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионно-осигурително дружество.</p>	<p>1. при осигуряване с лични вноски – 8 лв.;</p> <p>2. при вноски на осигурител/друг осигурител:</p> <p>а) с осигурени до 99 лица – 7 лв.;</p> <p>б) с осигурени от 100 до 1999 лица – 5 лв.</p> <p>в) с осигурени 2000 и повече лица – 4 лв.</p> <p>3. Встъпителна такса не се внася:</p> <p>а) при прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионно-осигурително дружество;</p> <p>б) при сключване на договор с месечни или периодични вноски от осигурител, който има сключен договор за доброволно пенсионно осигуряване с друго пенсионно-осигурително дружество, по който договор са преведжани осигурителни вноски през последните 12</p>

	договора за осигуряване в ДПФ „Доверие”; в) при откриване на индивидуална партида на лице, което е било осигурено в ДПФ „Доверие” и чието осигуряване е било прекратено поради еднократно или разсрочено плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето или поради прехвърляне на всички средства от партидата в доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество; г) при сключване на осигурителен договор с наследници и ползващи лица на осигурено лице или пенсионер от УПФ, ППФ или ДПФ „Доверие”.	партиди във фонда; в) в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партиди на лица, осигурени във фонда.		осигурител – юридическо лице, който има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество и по който договор са превеждани вноски в последните 12 месеца.	втора степен в доброволен фонд; б) при откриване на индивидуална партида в ДПФ, в случай на прехвърляне на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. в) за лица, които сключват осигурителен договор със задължение да правят вноски в доброволен пенсионен фонд и едновременно с това подават заявление за прехвърляне на средствата си от доброволен фонд, управляван от друго дружество. г) при сключване на осигурителен договор с периодични вноски от работодател (осигурител), който е правил вноски за доброволен пенсионно осигуряване за 12 месеца или повече по такъв договор с друго дружество.				месеца преди сключването на договора за осигуряване в доброволен пенсионен фонд.
Такса за прехвърляне в друг фонд, управляван от друго дружество	20 лв.	18 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.
Такса при изтегляне на средства преди придобиване право на пенсия	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв. Компанията не прави удържки: а) при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във	0.5% от сумата, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	5 лв.	5 лв.	1% от сумата, но не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	0.5% от сумата, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.

		фонда; б) когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партии във фонда;							
Такса за допълнителна информация	не събира	не събира	3 лв. за извлечение, когато осигуреното лице поиска извлечение за състоянието на индивидуалната си партия повече от веднъж годишно	не събира	не събира	не събира	1 лв., когато осигуреното лице поиска извлечение за състоянието на индивидуалната си партия повече от веднъж годишно	не събира	не събира
Други такси	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира

БЕЛЕЖКИ:

1) Таблицата е изготвена въз основа на одобрените и влезли в сила изменения в правилниците на доброволните пенсионни фондове и е актуална към 15.11.2011 г.

2) Максималният размер на събираните от пенсионноосигурителните дружества такси и удържки при управлението на доброволен пенсионен фонд е уреден в чл. 256-259 КСО. Конкретният размер на таксите и удържките е определен в правилника на съответния фонд, както е посочено в таблицата.

3) Съгласно чл.257, ал.2 КСО таксите при прехвърляне на средствата в друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и при изтегляне на средствата преди придобиване на право на пенсия не се събират:

1. поради несъгласие с изменение на правилника на фонда;
2. при преобразуване или прекратяване на дружеството или фонда;
3. от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

Тези хипотези не са посочени в таблицата, но са отразени в правилниците на дружествата, тъй като следват от закона.

4) Еднократната въстпителна такса за откриване на индивидуалната партия не може да се удържа, ако лицето е осигурено вече във фонда по друг договор. Тези разпоредби от правилниците също не са отразени в таблицата, тъй като следват от закона.