

**Такси и удържки на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване към 15.10.2007 г.**

№	Такси и удържки	ДФФ "ДОВЕРИЕ"	ДФФ "СЪГЛАСИЕ"	ДФФ "ДСК-РОДИНА"	ДФФ "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"	"АЙ ЕН ДЖИ ДПФ"	ДФФ "ЦКБ-СИЛА"	"ЛУКОЙЛ ГАРАНТ-БЪЛГАРИЯ-ДФФ"	"ДФФ - БЪДЕЩЕ"	ДФФ "ТОПЛИНА"
1	Удържка от осигурителната вноски	<p>1. При осигуряване с месечни или периодични вноски от всяка вноски се удържа такса в следните размери:</p> <p><b>а)</b> 4 % – до 24 вноски;</p> <p><b>б)</b> 3,5 % – от 25 до 48 вноски;</p> <p><b>в)</b> 3,25 % – над 48 вноски.</p> <p>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:</p> <p><b>а)</b> 3,25 % – когато по съответния договор са осигурени до 2 000 лица;</p> <p><b>б)</b> 1,9 % – когато по съответния договор са осигурени над 2 000 лица;</p> <p><b>в)</b> 1,75 % – когато по съответния договор са осигурени над 3 000 лица.</p> <p>3. При осигуряване с еднократни вноски от всяка вноски се удържа:</p> <p><b>а)</b> 4 % – за осигурителни вноски до 1 000 лв.</p> <p><b>б)</b> 3,5 % – за вноски</p>	<p>1. По индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:</p> <p><b>а)</b> за вноски до 40 лв., включително – 4.0 %;</p> <p><b>б)</b> за вноски от 40,01 лв. до 1000 лв., включително – 3.5 %;</p> <p><b>в)</b> за вноски от 1000,01 лв. до 5000 лв включително. – 3.0 %;</p> <p><b>г)</b> за вноски над 5 000.01 лв. – 2.5 %.</p> <p>2. по договор с работодателя с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 %.</p> <p>3. по договор с работодателя 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 %;</p> <p>4. по договор с работодателя с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 %.</p>	<p>1. При договор с осигурител с вноски, ненадвишаваща размера на данъчното облекчение, или при договор с друг осигурител – юридическо лице:</p> <p><b>а)</b> с осигурени лица по договора над 2 500 лица и с поето задължение от осигурителя/ другия осигурител да направи 24 или повече месечни осигурителни вноски – 1,50 % от вноската;</p> <p><b>б)</b> с осигурени лица по договора от 1 100 лица до 2 500 лица и с поето задължение от осигурителя/ другия осигурител да направи 24 или повече месечни осигурителни вноски – 1,8 % от вноската;</p> <p><b>в)</b> във всички останали случаи – 4,50 % от вноската;</p> <p>2. при договор с осигурител, с вноски, надвишаваща размера на данъчното облекчение:</p> <p><b>а)</b> с осигурени лица по договора над 2 500 лица и с поето задължение от осигурителя да направи 24 или</p>	<p>1. При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител – физическо лице, удържката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:</p> <p><b>а)</b> За вноски до 100 лв. – 4.50%</p> <p><b>б)</b> За вноски от 100 лв. включително до 500 лв. – 4.25%</p> <p><b>в)</b> За вноски от 500 лв. включително до 10,000 лв. – 4.00%</p> <p><b>г)</b> За вноски от 10,000 лв. включително до 20,000 лв. – 3.50%</p> <p><b>д)</b> За вноски от 20,000 лв. включително, както и за вноски в по-голям размер – 3.00%</p> <p>2. При осигуряване с вноски от осигурител или друг осигурител – юридическо лице, удържката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:</p> <p><b>а)</b> За месечна вноски до 40 лв. за осигурено лице – 4.50%</p> <p><b>б)</b> За месечна вноски от 40 лв. включително до 100</p>	<p>1. 4.5 % :</p> <p><b>а)</b> по договор за доброволно пенсионно осигуряване с индивидуална вноски до 40 лева;</p> <p><b>б)</b> по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодателя, по който размерът на месечната вноски за всеки осигурен е до размера на данъчната преференция за доброволно осигуряване</p> <p>2. 4.25 % по договор за доброволно осигуряване с индивидуална вноски от 40.01 лв. до 500 лева;</p> <p>3. 4 %:</p> <p><b>а)</b> по договор за доброволно пенсионно осигуряване с индивидуална вноски от 500.01 лв. до 2000 лв;</p> <p><b>б)</b> по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодателя, по който размерът на месечната вноски за всеки осигурен е над размера на данъчната</p>	<p>1. От осигурено лице или друг осигурител за всяка вноски в размер:</p> <p><b>а)</b> до 60 лв. – 4 %;</p> <p><b>б)</b> от 60 до 1000 лв – 3,5 %;</p> <p><b>в)</b> от 1000 до 5000 лв. – 3 %;</p> <p><b>г)</b> над 5000 лв. – 2,5 %;</p> <p>2. От осигурител за всяка вноски в размер:</p> <p><b>а)</b> до 60 лв – 4 %;</p> <p><b>б)</b> над 60 лв – 3,5 %;</p> <p>3. От осигурител или друг осигурител, независимо от размера на вноските:</p> <p><b>а)</b> за осигуряване на повече от 2000 лица – 3 %;</p> <p><b>б)</b> за осигуряване на повече от 3000 лица – 1,8 %.</p>	<p>5%.</p> <p>Не се дължи при:</p> <p><b>а)</b> Прехвърляне на средства във фонда от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;</p> <p><b>б)</b> Прехвърляне на средства от индивидуалната партида на осигурено във фонда лице с цел откриването на нова индивидуална партида във фонда в полза на друго лице.</p>	<p>1. 4.25 % - по индивидуален договор с месечна вноски до 100 лева вкл. и по групов договор за осигуряване от работодател или друг осигурител, по който размерът на месечната вноски за всеки осигурен е до размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно осигуряване.</p> <p>2. 4.00 % - по индивидуален договор с месечна вноски над 100 лева и по групов договор за осигуряване от работодател или друг осигурител, по който размерът на месечната вноски за всеки осигурен е над размера на данъчно признатия разход за доброволно пенсионно осигуряване</p> <p>3. Удържка като процент от всяка еднократна осигурителна вноски в размер на:</p> <p><b>а)</b> 4.00 % - по индивидуален договор с еднократна</p>	<p>1. От всяка месечна вноски:</p> <p><b>а)</b> 4,0 % за осигурителни вноски до 49 лева;</p> <p><b>б)</b> 3,5 % за осигурителни вноски от 50 до 99 лева;</p> <p><b>в)</b> 3,0 % за осигурителни вноски от 100 до 199 лева;</p> <p><b>г)</b> 2,5 % за осигурителни вноски над 200 лв.;</p> <p>2. От всяка еднократна или периодична вноски:</p> <p><b>а)</b> 4,0 % за осигурителни вноски до 999 лева;</p> <p><b>б)</b> 3,5 % за осигурителни вноски от 1000 до 2999 лева;</p> <p><b>в)</b> 3,0 % за осигурителни вноски от 3000 до 4999 лева;</p> <p><b>г)</b> 2,5 % за осигурителни вноски над 5000 лв.</p> <p>3. Такса не се удържа върху прехвърлени средства от доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от една партида в друга на доброволен фонд.</p>

	<p>от 1001 до 5 000 лв.;  <b>в)</b> 2,5 % – за вноски над 5 000 лв.  <b>4.</b> Такса не се удържа върху прехвърлени средства от доброволен фонд, управляван от друго дружество или от една партия в друга на доброволен фонд.  <b>5.</b> За лицата, които преди датата на осигуряване в доброволен фонд са осигурени в универсалния или в професионалния фонд, управлявани от дружеството, размерът на таксата се намалява с 15 %.</p>	<p><b>5.</b> по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица:  <b>а)</b> до 1000 лица – 3.20 %;  <b>б)</b> от 1000 до 2000 лица, включително – 3.00 %;  <b>в)</b> от 2000 до 3000 лица, включително – 1.85 %;  <b>г)</b> над 3000 лица – 1.70 %.  <b>6.</b> Когато поради различните критерии таксите за конкретен работодателски договор се различават, се прилага по-ниската такса.  <b>7.</b> Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен фонд.</p>	<p>повече месечни вноски – 1,50 % от вноската;  <b>б)</b> с осигурени лица по договора от 1 100 лица до 2 500 лица и с поето задължение от осигурителя да направи 24 или повече месечни вноски – 1,8 % от вноската,  <b>в)</b> във всички останали случаи – 3,50 % от вноската;  <b>3.</b> при индивидуален договор или договор с друг осигурител – физическо лице с размер на вноската до 10 000 лв. – 3,5% такса;  <b>4.</b> при индивидуален договор или договор с друг осигурител – физическо лице с размер на вноската над 10 000 лв. – 3,25% от вноската.  <b>5.</b> Компанията не удържа такса при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд.</p>	<p>лв. за осигурено лице – 4,00%  <b>в)</b> За месечна вноска от 100 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер, за осигурено лице – 3.75%.  <b>г)</b> 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.  <b>3.</b> Когато общият размер на месечната вноска по договор с осигурител или друг осигурител – юридическо лице е 40,000 лв. и повече, удържката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по съответния договор, както следва:  <b>а)</b> За 2000 и повече лица – 3.20%  <b>б)</b> За 2500 и повече лица – 1.85%  <b>в)</b> За 3000 и повече лица – 1.70%  <b>г)</b> За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от</p>	<p>преференция за доброволен осигуряване  <b>4.</b> 3.5 %:  <b>а)-</b> по договор за индивидуално доброволен пенсионно осигуряване с вноска в размер над 2000 лева;  <b>б)</b> за всяка индивидуална вноска, независимо от размера ѝ, когато партидата средства на осигуреното лице са в размер над 10 000 лв.  <b>5.</b> Такса не се събира при прехвърляне на средства от индивидуална партия в индивидуална партия на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен в доброволен фонд и при прехвърляне на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.</p>			<p>вноска до 1 000 лева;  <b>б)</b> 3.00 % - по индивидуален договор с еднократна вноска над 1 000 до 5 000 лева;  <b>в)</b> 2.50 % - по индивидуален договор с еднократна вноска над 5 000 лева;</p>	
--	--	---	--	---	--	--	--	---	--

Formatted: Not Highlight

Formatted: Not Highlight

				<p>периода за който тя се отнася.</p> <p>4. 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 партия на осигурено във фонда лице по индивидуална партия във фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.</p>						
2	<b>Инвестиционна такса</b>	10% от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на фонда	10 на сто от доходността от управлението на средствата във фонда, като с решение на Съвета на директорите Компанията може да разпределя допълнителен доход от инвестиране на средствата на фонда по индивидуалните партии за сметка на инвестиционната такса.	10% от реализирания доход от инвестирането на активите на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на фонда.	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда. Дружеството може да разпределя по индивидуалните партии допълнителен доход от инвестиране средствата на фонда за сметка на тази такса с решение на управителните органи на дружеството.	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда.	10% от дохода, реализиран при инвестирането на средствата на фонда.	10% от дохода, реализиран при инвестиране на средствата на фонда	10% от реализирания доход от инвестиране на средствата на фонда
3	<b>Еднократна встъпителна такса</b>	1. при осигуряване с лични вноски е 9 лв.; 2. при осигуряване с вноски от осигурител или друг осигурител е в зависимост от броя на лицата, осигурени по съответния договор;	1. 9 лв. по индивидуален договор; 2. 7 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с	4,5 лв. при осигуряване от работодател или друг осигурител, осигуряващ над 1100 лица и с поето задължение да направи 24 и повече месечни вноски, и 10	1. При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител – физическо лице, еднократната встъпителна такса е 9 лв. 2. При осигуряване с	1. 10 лева по договор за индивидуално доброволен пенсионно осигуряване и за всеки осигурен чрез договор за доброволен пенсионно	При осигуряване по договор с осигурител или друг осигурител на повече от 250 лица е в размер на 7 лв, а във всички останали случаи - 9 лв.	10 лв. Не се дължи при: а) Прехвърляне на средства във фонда от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;	1. 10 лв. за всеки индивидуален договор за доброволен пенсионно осигуряване и за всеки осигурен чрез групов договор за доброволен	10 лв. Встъпителна такса не се внася при прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

	<p><b>а)</b> до 10 осигурени лица – 9 лв.;  <b>б)</b> от 11 до 50 осигурени лица – 8 лв.;  <b>в)</b> от 51 до 100 осигурени лица – 7 лв.;  <b>г)</b> от 101 до 500 осигурени лица – 6 лв.;  <b>д)</b> над 500 осигурени лица – 5 лв.  <b>3.</b> Встъпителна такса не се внася:  <b>а)</b> при прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;  <b>б)</b> при сключване на осигурителен договор с месечни или периодични вноски от осигурител, който има сключен договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с друго пенсионноосигурително дружество, по който договор са превеждани осигурителни вноски през последните 12 месеца преди сключването на договора за осигуряване в доброволния пенсионен фонд.</p>	<p>договора до 100 лица, включително;  <b>3.</b> 5 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодателя или друг осигурител с осигурени по договора над 100 лица;  <b>4.</b> Встъпителна такса не се събира на лица:  <b>а)</b> 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;  <b>б)</b> наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във фонда;  <b>в)</b> в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партиди на лица, осигурени във фонда.</p>	<p>лв. във всички останали случаи. Компанията не удържа такса при прехвърляне на средства от друг доброволен фонд.</p>	<p>вноски от осигурител или друг осигурител – юридическо лице, еднократната встъпителна такса е в зависимост от броя на лицата, осигурени по съответния договор, и се определя в размери както следва:  <b>а)</b> Когато по договора са осигурени до 99 лица – 9 лв.  <b>б)</b> Когато по договора са осигурени от 100 до 499 лица – 7 лв.  <b>в)</b> Когато по договора са осигурени от 500 до 1999 лица – 5 лв.  <b>г)</b> Когато по договора са осигурени 2000 и повече лица – 4 лв.  <b>3.</b> Такса не се заплаща:  <b>а)</b> при прехвърляне във фонда на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;  <b>б)</b> 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; <b>в)</b> при</p>	<p>осигуряване от работодател, осигуряващ до 250 лица.  <b>2.</b> 8 лв – за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ над 250 лица;  <b>3.</b> Такса не се събира:  <b>а)</b> при прехвърляне на средства от индивидуална партида в индивидуална партида на съпруг/а, на роднини по права линия от първа или втора степен в доброволния фонд;  <b>б)</b> при прехвърляне на средства от друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.  <b>в)</b> за лица, които се прехвърлят от друг доброволен фонд и сключват осигурителен договор със задължение да правят осигурителни вноски.</p>	<p><b>б)</b> Прехвърляне на средства от индивидуалната партида на осигурено във фонда лице с цел откриването на нова индивидуална партида във фонда в полза на друго лице.</p>	<p>пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е до 50 лица включително.  <b>2.</b> 8 лв. за групов договор за осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е над 50 лица.  <b>3.</b> 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>	
--	---	--	--	---	--	--	--	--

				склучване на осигурителен договор с осигурител или друг осигурител – юридическо лице, който има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество и по който договор са преведени вноски в последните 12 месеца.						
4	Такса за прехвърляне в друг фонд, управляван от друго дружество	20 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.	В зависимост от периода на членство: 1. при участие във фонда до 10 години (вкл.) - 20 лв. 2. Над 10 години участие – 10 лв.	20 лв.	20 лв.	20 лв.
5	Такса при изтегляне на средства	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 Фонда; б) когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партии във Фонда;	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.	0.95 лв. при частично изтегляне, а при цялостно изтегляне: 1. при участие във фонда до 10 години (вкл.) - 20 лв. 2. Над 10 години участие – 10 лв.	10% от сумата, но не повече от 10 лв.	1% от сумата, но не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв.
6	Такса за допълнителна информация	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	1 лв.	не събира
7	Други такси	не събира	не събира	3 лв. при прехвърляне на натрупаните средства към съпруг/ съпруга, роднина по права линия до втора степен	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира	не събира

**БЕЛЕЖКИ:**

1) Таблицата е изготвена въз основа на одобрените правилници на доброволните пенсионни фондове и е актуална към 15.10.2007 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 въстъпителна такса за откриване на индивидуалната партида 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.