

VII. УДРЪЖКИ И ТАКСИ РАЗМЕР НА УДРЪЖКИТЕ

Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:

1. (изм. 24.03.2003г., доп.09.06.2004г.) удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. При подаване на молба за изтегляне с многократно действие Компанията може да уговори годишна удръжка за изтегляне. Годишната удръжка се удържа от всяка изтеглена сума, като размерът ѝ е съответна част от 20 лв., определена в зависимост от броя на периодите на изтегляне за една година посочени в молбата, но не е повече от 10 на сто от изтеглената сума;

2. (отм. 09.12.2003г.)

3. (доп. 21.09.2001г., изм.14.05.2004г., изм. 05.01.2009 г.) инвестиционна такса – 7 (седем) на сто от доходността от управлението на средствата във Фонда.

(2) (изм. 09.06.2004г.) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи:

1. при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;

2. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3;

3. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партиди във Фонда;

4. (нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6.

5. (нова 14.05.2004г., отм. 09.06.2004г.)

6. (нова 14.05.2004г., отм.09.06.2004г.)

РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ

Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:

1. (изм. 24.03.2003 г.) встъпителна такса:

а) (нова 15.06.2007 г.) 9 лв. по индивидуален договор;

б) (предишна б. "а", изм. 15.06.2007 г.) 7 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

в) (предишна б. "б", изм. 15.06.2007 г., изм. 05.01.2009 г.) 3 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица, включително.

г) (нова 05.01.2009 г.) 0 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица.

д) (предишна б. "г" - 05.01.2009 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. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:

2.1. (изм. 19.07.2007г.) по индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:

а) (изм. 16.02.2005 г.) за вноска до 40 лв., включително – 4.0 на сто;

- б) (изм. 16.02.2005 г.) за вноса от 40,01 лв. до 1000 лв., включително – 3.5 на сто;
- в) (изм. 16.02.2005 г.) за вноса от 1000,01 лв. до 5000 лв включително. – 3.0 на сто;
- г) (нова 16.02.2005 г., изм.18.03.2005 г.) за вноски над 5 000.01 лв. – 2.5 на сто.

2.2. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто.

2.3. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) 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;

2.4. (отм. 16.02.2005 г., нова 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 на сто.

2.5. (нова 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г., изм. и доп. 05.01.2009 г.) 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.

2.6. (нова 19.07.2007 г.) когато определената по т.т. 2.2., 2.3. и 2.4. такса по договор с работодател се различава от определената по т. 2.5. се прилага тази, която е по-ниска.

3. (нова 09.12.2003г.,изм.14.05.2004г., доп.09.06.2004г., изм. 05.01.2009 г.) такса за прехвърляне - в друг пенсионен фонд - 18 (осемнадесет) лева. Таксата се заплаща до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата, на каса в офис на Компанията или по нейна банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата, изцяло или частично, в срока по предходното изречение Компанията удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида. Дължимата такса се удържа от индивидуалната партида еднократно, независимо от броя на осигурителните договори в следната последователност: от натрупаните лични осигурителни вноски, от работодателски вноски, от вноски от друг осигурител, от натрупаната доходност. Когато размерът на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице е по- малък от дължимата такса, се удържа цялата наличност по индивидуалната партида.

(2) Встъпителна такса не се събира на лица:

1. (изм. 09.12.2003г.) 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;

2. наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във Фонда;

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

(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.

(4) (нова 09.06.2004г.) Удръжка за прехвърляне по ал.1, т.3 и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 не се събират в следните случаи:

- при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;
- от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;

(5) (стара ал.4,09.06.2004г.) Конкретният размер на таксите по ал. 1 и удръжките по чл. 32 се вписват в договора с осигурителя и осигурените лица.

от : 19.07.2007

VII. УДРЪЖКИ И ТАКСИ РАЗМЕР НА УДРЪЖКИТЕ

Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:

1. (изм. 24.03.2003г., доп.09.06.2004г.) удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партия преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. При подаване на молба за изтегляне с многократно действие Компанията може да уговори годишна удръжка за изтегляне. Годишната удръжка се удържа от всяка изтеглена сума, като размерът ѝ е съответна част от 20 лв., определена в зависимост от броя на периодите на изтегляне за една година посочени в молбата, но не е повече от 10 на сто от изтеглената сума;

2. (отм. 09.12.2003г.)

3. (доп. 21.09.2001г., изм. 14.05.2004г.) инвестиционна такса – 10 (десет) на сто от доходността от управлението на средствата във Фонда, с изключение на случаите по чл.31, ал.2, която се отчислява едновременно с разпределението на дохода.

(2) (изм. 09.06.2004г.) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи:

1. при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;

2. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3;

3. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партии във Фонда;

4. (нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6

5. (нова 14.05.2004г., отм. 09.06.2004г.)

6. (нова 14.05.2004г., отм.09.06.2004г.)

РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ

Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:

1. (изм. 24.03.2003 г.) встъпителна такса:

а) (нова 15.06.2007 г.) 9 лв. по индивидуален договор;

б) (предишна б. "а", изм. 15.06.2007 г.) 7 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

в) (предишна б. "б", изм. 15.06.2007 г.) 5 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 100 лица.

г) (нова 19.07.2007 г.) когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или с друг осигурител встъпителната такса се удържа, както следва:

- при еднакъв размер на дължимата такса по сключените договори – от личната вноска;
- 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.

2. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:

2.1. (изм. 19.07.2007г.) по индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:

а) (изм. 16.02.2005 г.) за вноска до 40 лв., включително – 4.0 на сто;

б) (изм. 16.02.2005 г.) за вноска от 40,01 лв. до 1000 лв., включително – 3.5 на сто;

в) (изм. 16.02.2005 г.) за вноска от 1000,01 лв. до 5000 лв. включително. – 3.0 на сто;

г) (нова 16.02.2005 г., изм. 18.03.2005 г.) за вноски над 5 000.01 лв. – 2.5 на сто.

2.2. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто.

2.3. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) 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;

2.4. (отм. 16.02.2005 г., нова 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., отм. 19.07.2007 г.) зависимост от броя на осигурените лица: -до 1000 лица – 3.20 на сто; -от 1000 до 2000 лица, включително – 3.00 на сто; -от 2000 до 3000 лица, включително – 1.85 на сто; -над 3000 лица – 1.70 на сто.

2.6. (нова 19.07.2007 г.) когато определената по т.т. 2.2. и 2.3. такса по договор с работодател се различава от определената по т. 2.5. се прилага тази, която е по-ниска.

3. (нова 09.12.2003г.,изм.14.05.2004г., доп.09.06.2004г.) такса за прехвърляне в друг пенсионен фонд -20 (двадесет) лева. Таксата се заплаща до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата, на каса в офис на Компанията или по нейна банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата, изцяло или частично, в срока по предходното изречение Компанията удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида. Дължимата такса се удържа от индивидуалната партида еднократно, независимо от броя на осигурителните договори в следната последователност: от натрупаните лични осигурителни вноски, от работодателски вноски, от вноски от друг осигурител, от натрупаната доходност. Когато размерът на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице е по-малък от дължимата такса, се удържа цялата наличност по индивидуалната партида.

(2) Встъпителна такса не се събира на лица:

1. (изм. 09.12.2003г.) 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;

2. наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във Фонда;

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

(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.

(4) (нова 09.06.2004г.) Удръжка за прехвърляне по ал.1, т.3 и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 не се събират в следните случаи:

-при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;

-от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;

(5) (стара ал.4,09.06.2004г.) Конкретният размер на таксите по ал.1 и удръжките по чл. 32 се вписват в договора с осигурителя и осигурените лица

от 18.03.2005

VII. УДРЪЖКИ И ТАКСИ РАЗМЕР НА УДРЪЖКИТЕ

Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:

4. (изм. 24.03.2003г., доп.09.06.2004г.) удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партия преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. При подаване на молба за изтегляне с многократно действие Компанията може да уговори годишна удръжка за изтегляне. Годишната удръжка се удържа от всяка изтеглена сума, като размерът ѝ е съответна част от 20 лв., определена в зависимост от броя на периодите на изтегляне за една година посочени в молбата, но не е повече от 10 на сто от изтеглената сума;

5. (отм. 09.12.2003г.)

3. (доп. 21.09.2001г., изм.14.05.2004г.) инвестиционна такса – 10 (десет) на сто от доходността от управлението на средствата във Фонда, с изключение на случаите по чл.31, ал.2, която се отчислява едновременно с разпределението на дохода.

(2) (изм. 09.06.2004г.) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи: при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;

8. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3;

9. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партии във Фонда;

10.(нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6.

11.(нова 14.05.2004г., отм. 09.06.2004г.)

12.(нова 14.05.2004г., отм.09.06.2004г.)

РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ

Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:

1. (изм. 24.03.2003г.) встъпителна такса:

а) 10 лв. по индивидуален договор и за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

б) 8 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 100 лица.

2. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:

2.1. по индивидуален договор с осигурено лице:

а)(изм. 16.02.2005 г.) за вноска до 40 лв., включително – 4.0 на сто;

б)(изм. 16.02.2005 г.) за вноска от 40,01 лв. до 1000 лв., включително – 3.5 на сто;

в)(изм. 16.02.2005 г.) за вноска от 1000,01 лв до 5000 лв включително. – 3.0 на

сто;

г)(нова 16.02.2005 г., изм.18.03.2005 г.) за вноски над 5 000.01 лв. – 2.5 на сто.

2.2. (изм. 16.02.2005 г.) по договор с работодател или друг осигурител с размер на вноската до данъчната преференция– 4.5 на сто.

2.3. (изм. 16.02.2005 г.) по договор с работодател или друг осигурител с размер на вноската до данъчната преференция, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 36 месеца –4 на сто;

2.4. (отменена 16.02.2005 г., нова 16.02.2005 г.) по договор с работодател или друг осигурител с размер на вноската над данъчната преференция или с над 100 осигурени лица - 3.5 на сто.

6. (нова 09.12.2003г.,изм.14.05.2004г., доп.09.06.2004г.) такса за прехвърляне в друг пенсионен фонд -20 (двадесет) лева. Таксата се заплаща до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата, на каса в офис на Компанията или по нейна банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата, изцяло или частично, в срока по предходното изречение Компанията удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида. Дължимата такса се удържа от индивидуалната партида еднократно, независимо от броя на осигурителните договори в следната последователност: от натрупаните лични осигурителни вноски, от работодателски вноски, от вноски от друг осигурител, от натрупаната доходност. Когато размерът на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице е по-малък от дължимата такса, се удържа цялата наличност по индивидуалната партида.

(2) Встъпителна такса не се събира на лица:

4. (изм. 09.12.2003г.) 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;

5. наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във Фонда;

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

(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.

(4) (нова 09.06.2004г.) Удръжка за прехвърляне по ал.1, т.3 и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 не се събират в следните случаи:

-при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;

-от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;

(5) (стара ал.4,09.06.2004г.) Конкретният размер на таксите по ал.1 и удръжките по чл. 32 се вписват в договора с осигурителя и осигурените лица.

От 14.06.2004

VII. УДРЪЖКИ И ТАКСИ РАЗМЕР НА УДРЪЖКИТЕ

Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:

7.(изм. 24.03.2003г., доп.09.06.2004г.) удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. При подаване на молба за изтегляне с многократно действие Компанията може да уговори годишна удръжка за изтегляне. Годишната удръжка се удържа от всяка изтеглена сума, като размерът ѝ е съответна част от 20 лв., определена в зависимост от броя на периодите на изтегляне за една година посочени в молбата, но не е повече от 10 на сто от изтеглената сума;

8.(отм. 09.12.2003г.)

3. (доп. 21.09.2001г.,изм.14.05.2004г.) инвестиционна такса – 10 (десет) на сто от доходността от управлението на средствата във Фонда, с изключение на случаите по чл.31, ал.2, която се отчислява едновременно с разпределението на дохода.

(2) (изм. 09.06.2004г.) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи:

13. при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;

14. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3;

15. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партиди във Фонда;

16. (нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6.

17. (нова 14.05.2004г., отм. 09.06.2004г.)

18. (нова 14.05.2004г., отм.09.06.2004г.)

РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ

Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:

1. (изм. 24.03.2003г.) встъпителна такса:

а) 10 лв. по индивидуален договор и за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

б) 8 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 100 лица.

2. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:

2.1. по индивидуален договор с осигурено лице: а) за вноска до 40 лв., включително – 4.5 на сто; б) за вноска от 40,01 лв. до 3000 лв., включително – 4 на сто; в) за вноска над 3000 лв. – 3.5 на сто;

2.2. по договор с работодател или друг осигурител – 4.5 на сто.

2.3. по договор с работодател или друг осигурител, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 36 месеца – 4 на сто;

2.4. след 60 (шестдесет) поредни вноски, при условие, че осигуреното лице не е изтеглило (прехвърлило) средства от индивидуалната партида, от всяка следваща осигурителна вноска – 4 на сто.

9. (нова 09.12.2003г.,изм.14.05.2004г., доп.09.06.2004г.) такса за прехвърляне -в друг пенсионен фонд -20 (двадесет) лева. Таксата се заплаща до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата, на каса в офис на Компанията или по нейна банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата, изцяло или частично, в срока по предходното

изречение Компанията удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида. Дължимата такса се удържа от индивидуалната партида еднократно, независимо от броя на осигурителните договори в следната последователност: от натрупаните лични осигурителни вноски, от работодателски вноски, от вноски от друг осигурител, от натрупаната доходност. Когато размерът на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице е по-малък от дължимата такса, се удържа цялата наличност по индивидуалната партида.

(2) Встъпителна такса не се събира на лица:

1 (изм. 09.12.2003г.) 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;

2 наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във Фонда;

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

(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.

(4) (нова 09.06.2004г.) Удръжка за прехвърляне по ал.1, т.3 и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 не се събират в следните случаи:

-при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;

-от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;

(5) (стара ал.4,09.06.2004г.) Конкретният размер на таксите по ал.1 и удръжките по чл. 32 се вписват в договора с осигурителя и осигурените лица.