

**Размер на събираните такси и удържки от „ПЕНСИОННО
ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ” АД от членовете на
„ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ”**

За осъществяване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване на ФОНДА, Дружеството събира следните такси и удържки:*

1. Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална осигурителна партида в размер на:

а) **10.00** (десет) лева 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.

б) **8.00** (осем) лева за групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е над 50 лица.

в) Еднократна встъпителна такса не се събира за лица, които към момента на сключване на договора за доброволно пенсионно осигуряване имат натрупани средства по партидата си чрез друг договор за доброволно пенсионно осигуряване.

г) Таксата не се събира и за лица, които се прехвърлят от друг доброволен пенсионен фонд и сключват осигурителен договор със задължение да правят осигурителни вноски във ФОНДА.

2. Удържка като процент от всяка месечна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на:

а) **4.25** (четири цяло, двадесет и пет) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска до 100 лева включително и по групов договор за доброволно пенсионно 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 по Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО).

б) **4.00** (четири) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска над 100 лева и по групов договор за доброволно пенсионно 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 по Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО).

3. Удържка като процент от всяка еднократна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на:

а) **4.00** (четири цяло) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска до 1 000 лева;

б) **3.00** (три цяло) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 1 000 до 5 000 лева;

в) **2.50** (две цяло, петдесет) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 5 000 лева;

4. Инвестиционна такса в размер на **10.00** (десет) на сто от дохода, реализиран при инвестиране на средствата на ФОНДА.

5. Такса в размер на **1.00** (едно цяло) на сто, но не повече от **20.00** (двадесет) лева при всяко изтегляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

6. Такса в размер на **1.00** (един) лев, когато осигуреното лице поиска извлечение за състояние на осигурителната си партида повече от веднъж годишно.

Не се правят удръжки :

- При прехвърляне или изтегляне на средства поради несъгласие с изменения на Правилника на ФОНДА.
- При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на ФОНДА.
- От наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.