

Такси и удръжки на ПОК „ДСК-Родина“ АД

Информационен документ за таксите и удръжките във фондовете на ПОК „ДСК-Родина“ АД в лева и в евро



1. Такси и удръжки – Универсален пенсионен фонд „ДСК-Родина“

ПОК „ДСК-Родина“ АД удържа такса управление и инвестиционна такса в следните размери:

„Такса управление“ в размер на 3,75% от всяка осигурителна вноска, която се превежда в пенсионния фонд.

„Инвестиционна такса“ в размер на 0,75% годишно върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани.

ПОК „ДСК-Родина“ АД не удържа такса/и при:

Прехвърляне на средствата от и към пенсионен фонд, управляван от друго дружество.

Прехвърляне на средствата по индивидуалната партида от УПФ „ДСК-Родина“ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО.

2. Такси и удръжки – Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК-Родина“ и Фонд за разсрочени плащания „ДСК-Родина“

За управлението на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии (ФИПП) и на Фонда за разсрочени плащания (ФРП), Компанията удържа такса, която се изчислява върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, в размер на 0,15 на сто годишно.

3. Такси и удръжки – Професионален пенсионен фонд „ДСК-Родина“

ПОК „ДСК-Родина“ АД удържа такса управление и инвестиционна такса в следните размери:

„Такса управление“ в размер на 3,75% от всяка осигурителна вноска, която се превежда в пенсионния фонд.

„Инвестиционна такса“ в размер на 0,75% годишно върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани.

ПОК „ДСК-Родина“ АД не удържа такса/и при прехвърляне на средствата от и към пенсионен фонд, управляван от друго дружество.

Пенсионноосигурителните дружества представят двойно обозначаване в двете валути на таксите и удръжките за предоставяните от тях услуги за период, който започва един месец след влизане в сила на решението за приемане на еврото (08.08.2025 г.) и приключва 12 месеца след неговото въвеждане (31.12.2026 г.). Курсът на превалутиране е: 1,95583 лв. = 1 евро, определен със Закон за въвеждане на еврото в Република България.

4. Такси и удържки – Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“

Размер на събираните от ПОК „ДСК-Родина“ АД такси и удържки, съгласно Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“.

НАИМЕНОВАНИЕ НА ТАКСАТА/УДРЪЖКАТА	РАЗМЕР НА ТАКСАТА/УДРЪЖКАТА
Встъпителна такса при откриване на осигурителна партита в ДПФ „ДСК-Родина“	Не се удържа
Удръжка от всяка осигурителна вноска	1. При договор с ОСИГУРИТЕЛ с вноска, ненадвишаваща размера на данъчното облекчение, или при договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – юридическо лице – в размер на 3.25% от осигурителната вноска. 2. При договор с ОСИГУРИТЕЛ, с вноска, надвишаваща размера на данъчното облекчение – в размер на 3.00% от осигурителната вноска. 3. При индивидуален договор или договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – физическо лице с размер на вноската до 5 000 лв. / 2 556,46 евро включително – в размер на 3.00% от осигурителната вноска. 4. При индивидуален договор или договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – физическо лице с размер на вноската над 5 000 лв. / 2 556,46 евро – в размер на 2,50% от осигурителната вноска, но не повече от 500 лв. / 255,65 евро. 5. При осигуряване с месечни осигурителни вноски от РАБОТОДАТЕЛ: - при брой работници и служители над 1000 - 1,8% от осигурителната вноска; - при брой работници и служители над 2000 - 1,7% от осигурителната вноска.
	Размерът на съответната удържка по т.1-5 се намалява с 10% за лицата, които са осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управлявани от КОМПАНИЯТА.
Инвестиционна такса – процент от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	4,5%
Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партита преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност	0,5% от сумата, но не по-малко от 2 лв. / 1,02 евро и не повече от 20 лв. / 10,23 евро.

Компанията не удържа такса при:

- изплащане на допълнителна пенсия;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване право на пенсия;
- плащания на наследници;
- прехвърляне на средства от и към пенсионен фонд, управляван от друго дружество.

Пенсионноосигурителните дружества представят двойно обозначаване в двете валути на таксите и удържките за предоставяните от тях услуги за период, който започва един месец след влизане в сила на решението за приемане на еврото (08.08.2025 г.) и приключва 12 месеца след неговото въвеждане (31.12.2026 г.). Курсът на превамутиране е: 1,95583 лв. = 1 евро, определен със Закон за въвеждане на еврото в Република България.

5. Такси и удържки – Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“

Размер на събираните от ПОК „ДСК-Родина“ АД такси и удържки, съгласно Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“.

НАИМЕНОВАНИЕ НА ТАКСАТА/УДРЪЖКАТА	РАЗМЕР НА ТАКСАТА/УДРЪЖКАТА
Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида	до 10 лв. / до 5,11 евро
Удържка от всяка осигурителна вноска	до 7%
Инвестиционна такса – процент от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	10%
Такса при прехвърляне на средства по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Съюза, съгласно чл.343а, ал.1, т.2 или чл.343е, ал.1 от КСО	до 20 лв. / до 10,23 евро
При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства от вноски и/или доходност по индивидуалната партида преди придобиване на право на допълнителна пенсия от ДПФПС „ДСК-Родина“	0,5% от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. / 1,02 евро и не повече от 20 лв. / 10,23 евро

Конкретният размер на таксите се определя в осигурителния договор. Компанията не удържа такса при:

- изплащане на допълнителна пенсия;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване право на пенсия;
- плащания на наследници;
- прехвърляне на средства от и към пенсионен фонд, управляван от друго дружество.

Банкова сметка за плащане на такса прехвърляне

Банковата сметка, по която може да бъдат заплатени дължими към дружеството такси, свързани с осигуряването в ДПФПС „ДСК-Родина“:

Титуляр: ПОК „ДСК-Родина“ АД

Банка: Банка ДСК АД

IBAN сметка: BG88STSA93000020222036

BIC код: STSABGSF

Седалище и адрес на управление:

гр. София, п.к. 1000, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2

Пенсионноосигурителните дружества представят двойно обозначаване в двете валути на таксите и удържките за предоставяните от тях услуги за период, който започва един месец след влизане в сила на решението за приемане на еврото (08.08.2025 г.) и приключва 12 месеца след неговото въвеждане (31.12.2026 г.). Курсът на превамутиране е: 1,95583 лв. = 1 евро, определен със Закон за въвеждане на еврото в Република България.