



КОЛЕДНИ БОНУСИ ЗА ЧАСТНИТЕ ПЕНСИОННИ ДРУЖЕСТВА – ЦЕЛОГОДИШНО

КТ „Подкрепа“
20 декември 2016 г.

Задължителни такси, регламентирани в Кодекса за социално осигуряване до 2015 г.



- Частният пенсионен фонд отчисляваше до 5% от **всяка** месечна вноска.
- Инвестиционна такса – до 1% годишно върху **ВСИЧКИ** активи на осигуреното лице, не само върху евентуално реализирания доход.
- Разпоредбите на Кодекса определят задължителна минимална доходност на частните дружества. Тя обаче може да бъде **отрицателна**.

Ефекти на таксите

Два сценария за работник, който започва да се осигурява през 2014 г. и през 2008 г. Доходността и инвестиционната такса за улеснение са изчислени на месечна база, което леко променя крайния резултат. Реално таксата се начислява всеки ден.

- Пример №1 за въздействие през 2014 г.
Среднопретеглена доходност на УПФ **6,13%**.
- Пример №2 за въздействие през 2008 г.
Среднопретеглена доходност на УПФ **минус 20,15%**.

Използвани са средни величини, при едногодишно пенсионно осигуряване в частен пенсионен фонд.

Годишни резултати за 2014 г. при 1000 лв. месечна заплата на осигуреното лице



реалност

600 лв.
годишна
вноска в
УПФ

+ 20,30 лв.
ДОХОДНОСТ

- 30 лв.
начална
такса

- 3,33 лв.
ИНВЕСТИЦИ
ОННА ТАКСА

620,30 лв.
средства в
„сметката“

**без
паразитни
такси**

600 лв.
годишна
вноска в
УПФ

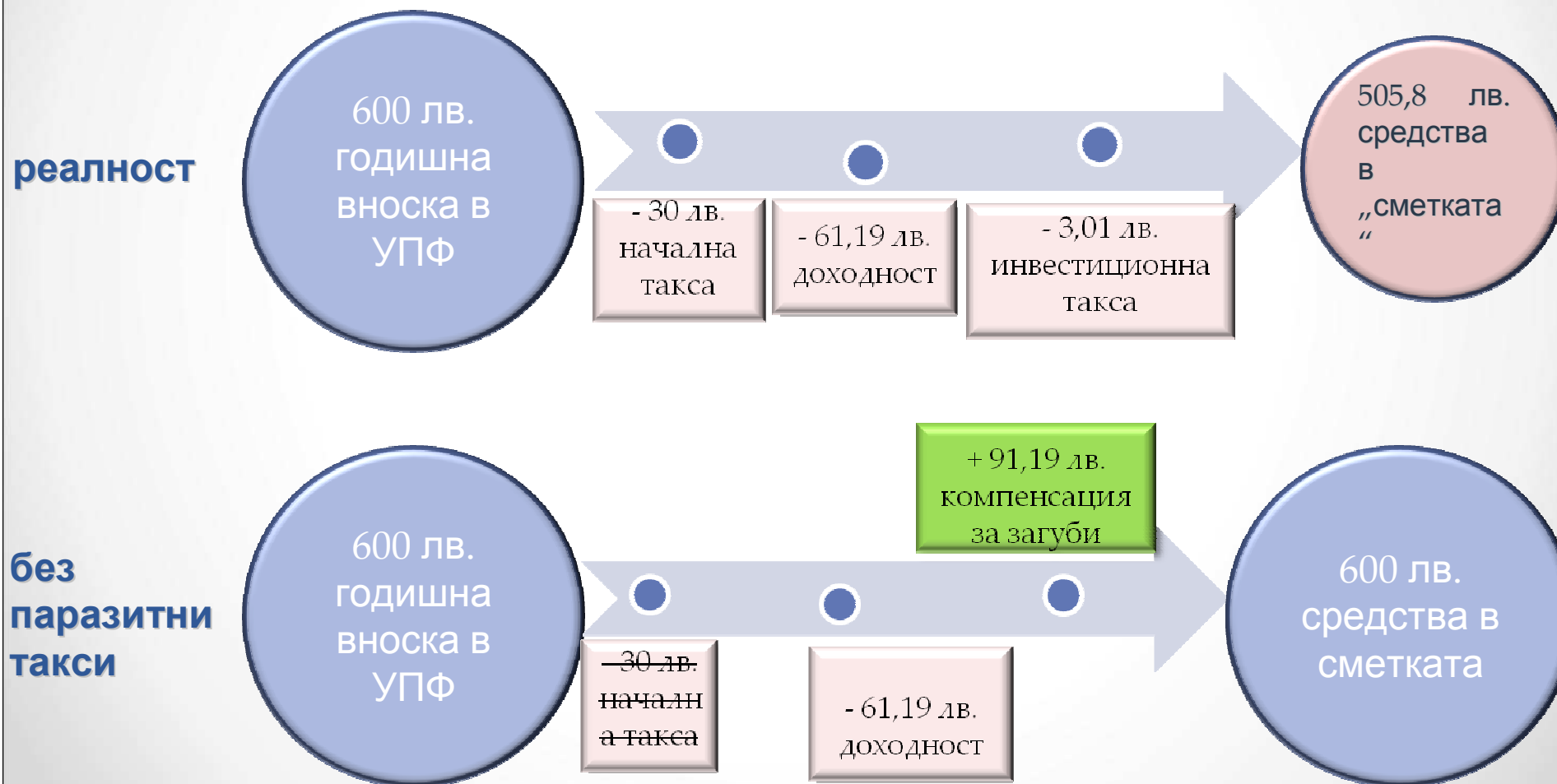
+ 20,30 лв.
ДОХОДНОСТ

- 30 лв.
начална
такса

0,20 лв.
ИНВЕСТИЦИОН
НА ТАКСА

650,10 лв.
средства в
„сметката“

Годишни резултати за 2008 г. при 1000 лв. месечна заплата на осигуреното лице



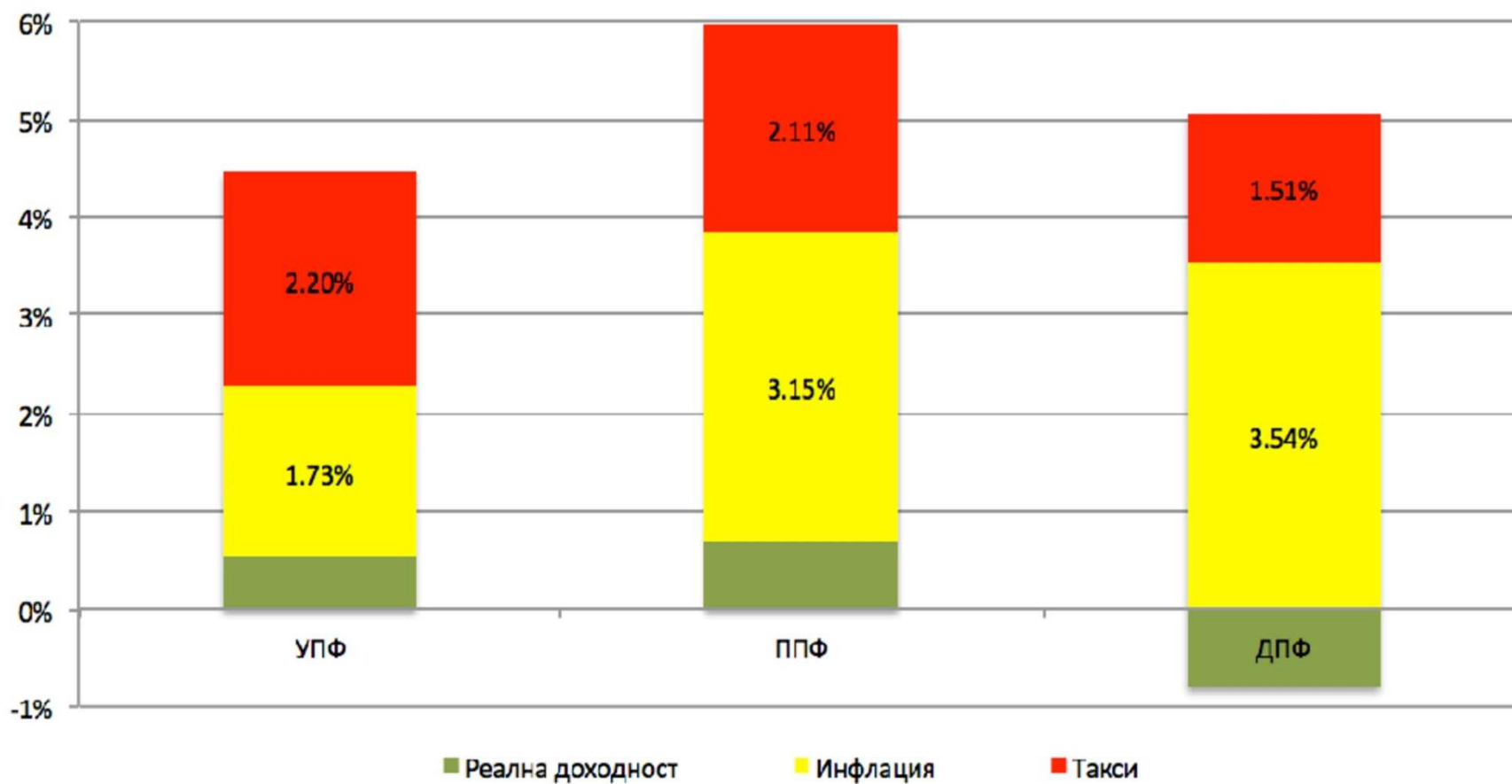
2014 г.:

- приходи за ПОД: 33,33 лв.
- приходи за осигуреното лице: 20,30 лв.

2008 г.:

- приходи за ПОД: 33,01 лв.
- приходи за осигуреното лице: **минус 95** лв.

Декомпозиране на доходността на осигурените (2002-2015)



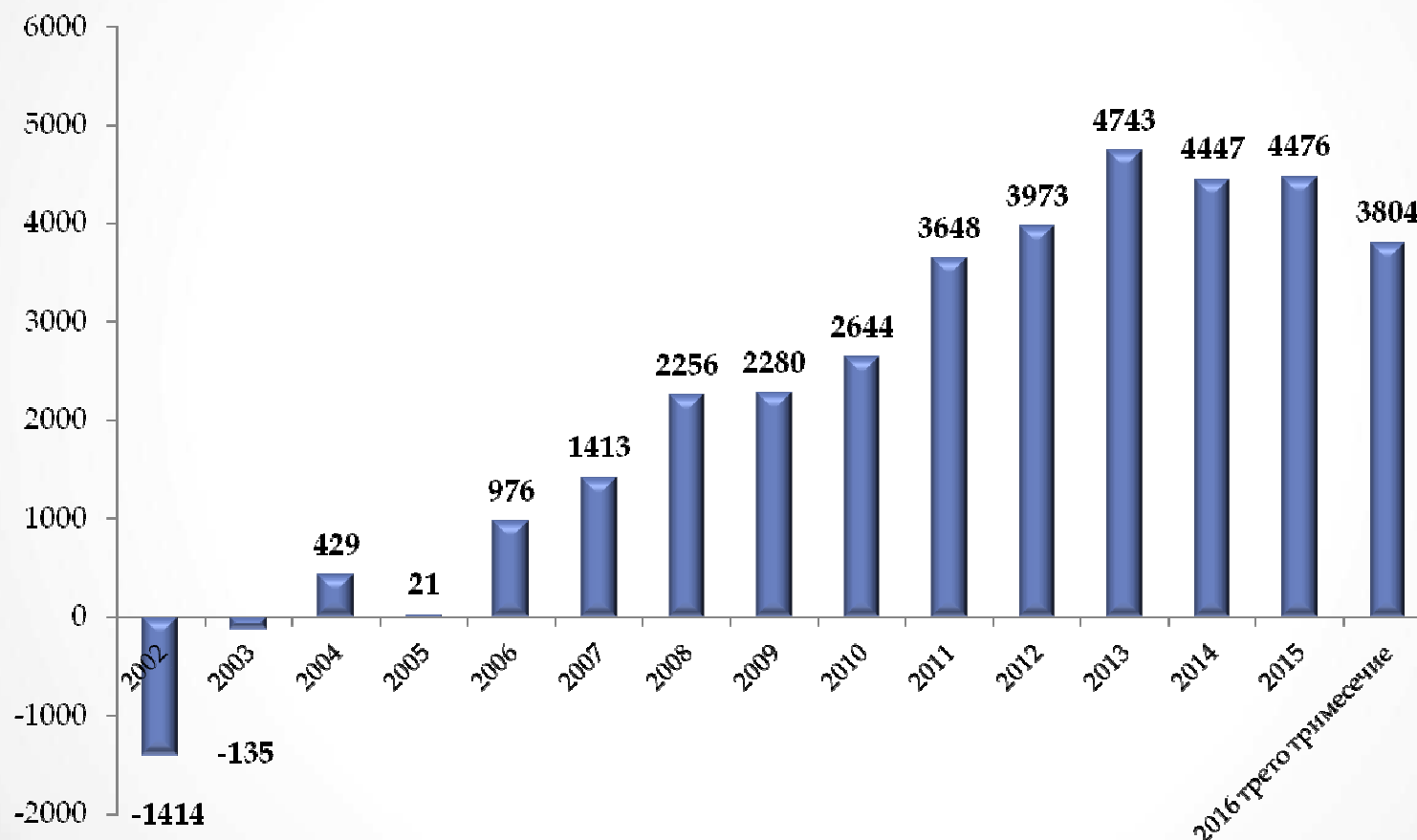
Дори когато осигурените лица губят,
частните пенсионни дружества
печелят!

Приходи от такси на едно от големите пенсионно осигурителни дружества (2002-2016)



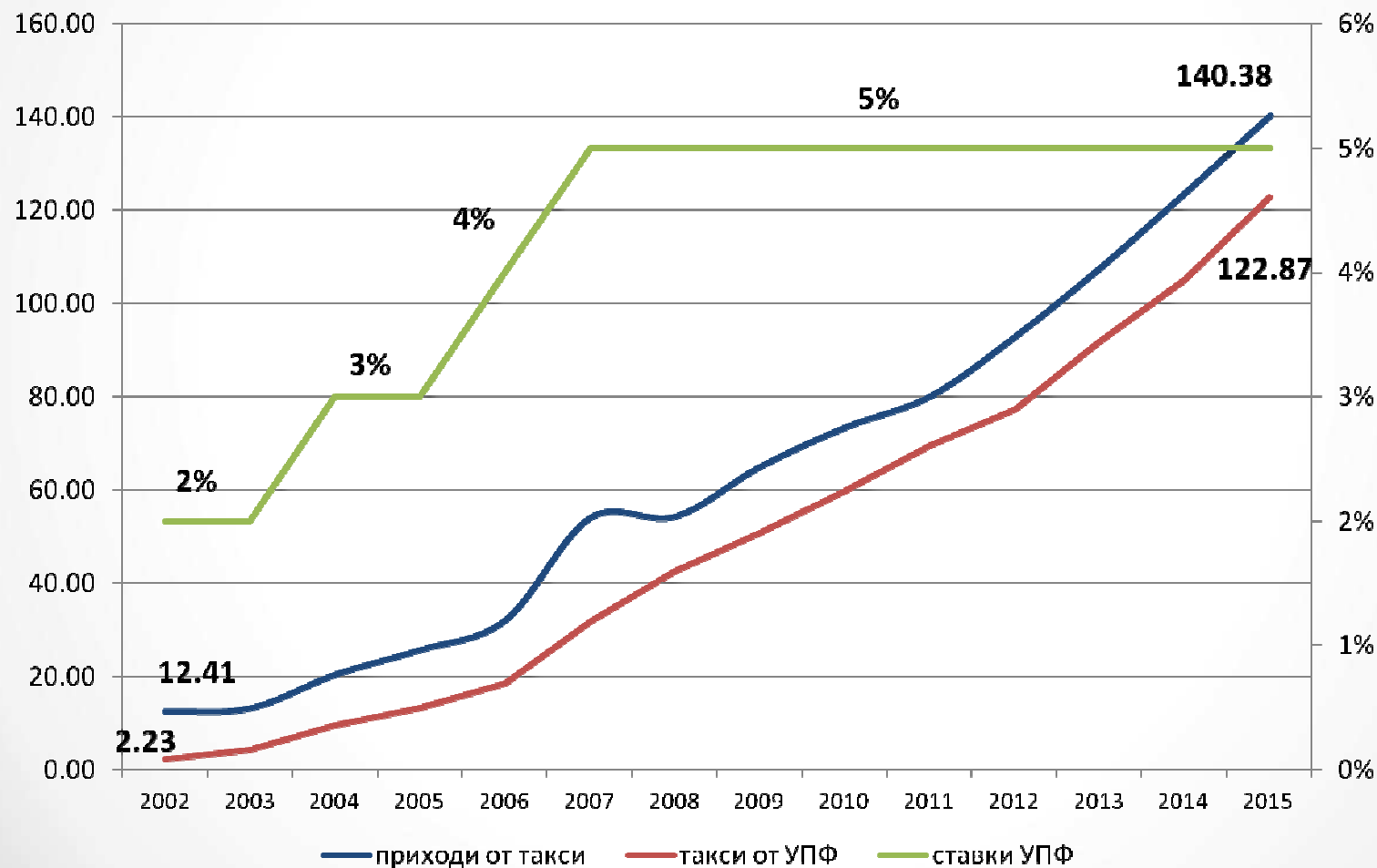
- Осигурителните вноски по всички фондове в това дружество са в размер на почти **2,95 млрд. лв.**
- Начислените и удържани такси са в размер на 300,5 млн. лв. или **повече от 10% от получените средства!**

Месечна „производителност“ на служителите в това дружество (лв.)

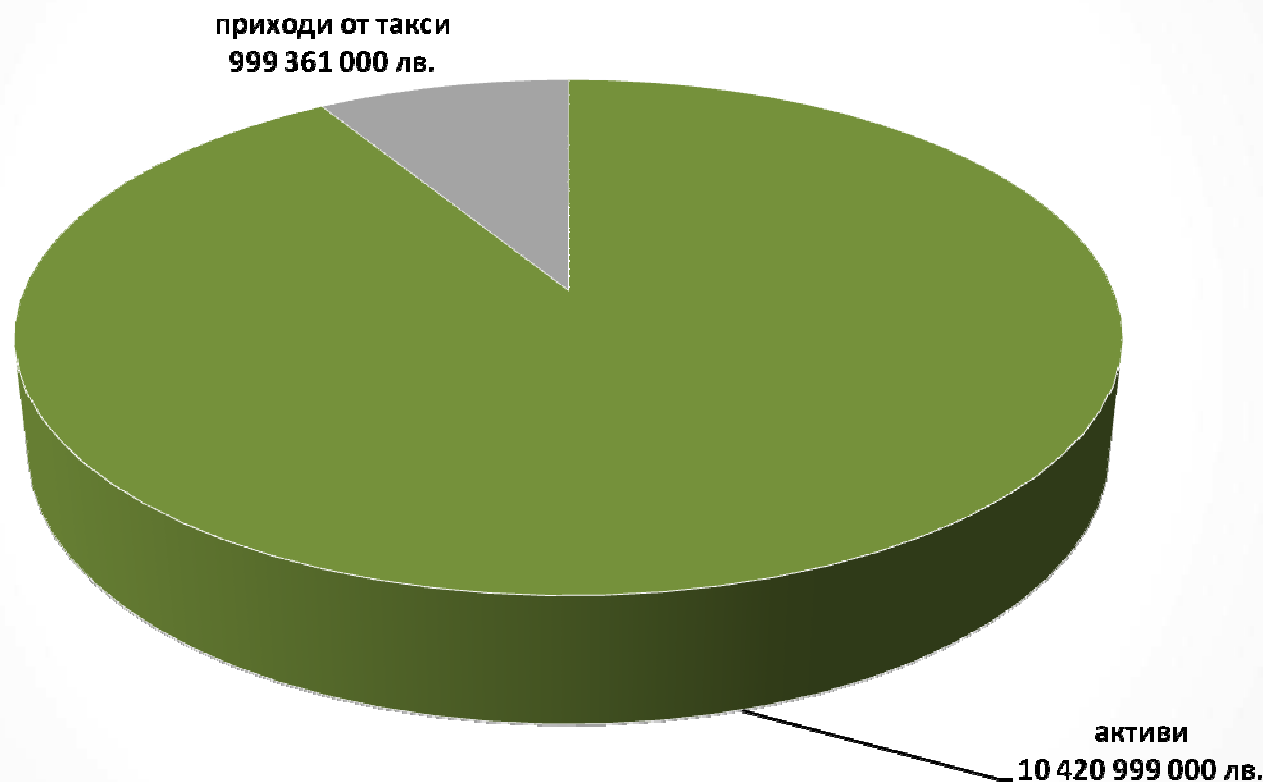


Финансов резултат преди данъци на един служител.
Според твърдения на ръководството, понастоящем там са заети 300 души.
Изчисленията допускат, че са били толкова от самото начало.

Годишни приходи от такси във всички пенсионни дружества (млн. лв.)



Общ размер на активите и събраните такси за всички фондове към септември 2016 г.



8,75% от активите на осигурените са иззети под формата на такси!

Предложения на КТ „Подкрепа“ – лошият Дядо Коледа



1. **Премахване на началната такса.** Срещу нея не се предоставя никаква услуга! Това беше и причината за премахване на таксата върху ВЕИ производителите.
2. **Инвестиционната такса** да се начислява само върху резултата от инвестициите, не върху пълната стойност на активите на осигурените.
3. **Информация** – в справка, изпращана от пенсионноосигурителните дружества на осигурените лица, да фигурират данните за индивидуалната партия: направените вноски в НАП, прехвърлените суми и общия размер на удръжките, както и реалната доходност.
4. **Прозрачност** – висшите мениджъри в ПОД, които управляват осигурителни средства, да декларират възнагражденията си пред Сметната палата.



ВЕСЕЛИ ПРАЗНИЦИ И УСПЕШНА 2017 Г. БЕЗ ПАРАЗИТНИ ТАКСИ!

КТ „Подкрепа“
20 декември 2016 г.