

DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

Prospectul schemei de pensii facultative al Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO, administrat de BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. (BRD Pensii), se modifică ca urmare a intrării în vigoare Normei nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. implementând începând cu data de 01.04.2018 plata activului personal net și sub formă de plăți eșalonate.

Astfel, Prospectul schemei de pensii facultative al Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO, administrat de BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., se modifică în vederea menționării modalității de plată a activului personal net sub formă de plăți eșalonate pentru cazurile de pensionare, invaliditate gradul I sau II nerevizibil sau deces.

De asemenea, prospectul schemei de pensii private al Fondului de Pensii Facultative BRD Medio se modifică cu privire la:

- Informații despre Administrator;
- Glosar de termeni;
- Regimul fiscal al operațiunilor fondului de pensii și al contribuțiilor participanților;
- Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor;
- Nivelul și structura cheltuielilor fondului de pensii;
- Comisioanele de tranzacționare;
- Transferul participanților între fondurile de pensii facultative și valoarea penalităților;
- Plata pensiei facultative. Condiții. Situații Excepționale;
- Obligațiile de informare către participanți;
- Protecția datelor cu caracter personal;
- Alte modificări fără impact semnificativ.

În conformitate cu prevederile Normei nr. 16/2010, privind prospectul schemei de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde două etape:

- obținerea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, emis de către ASF în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea;
- obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative emis de către ASF în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea.

BRD Pensii a obținut avizul prealabil al ASF de modificare a prospectului schemei de pensii facultative: Avizul nr. 394/01.11.2018

ASF hotărăște cu privire la avizarea definitivă a modificării prospectului numai după ce administratorul face dovada obținerii acordului majorității participanților la fondul de pensii facultative al cărui prospect se modifică.

Prin acest document, BRD Pensii aduce la cunoștință participanților Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO modificările propuse, evidențiate comparativ cu prevederile din prospectul în vigoare.

În termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicării a prezentului document, participanții care nu sunt de acord cu modificările prospectului trebuie să notifice, în scris acest fapt administratorului BRD Pensii la adresa Splaiul Independenței nr. 15, bloc 100, tronson 1, etaj 6, sector 5, București, România și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina BRD Pensii.

Neexprimarea de obiecții din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului.

În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Față de forma prospectului avizată anterior (Avizul nr. 350/23.05.2017) de către A.S.F. vă propunem următoarele modificări:

Tabel comparativ

1. Modificări ale prospectului detaliat al schemei de pensii facultative al Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO

<p>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Avizul nr. 350 din data 23.05.2017.</u> - <u>Avizul nr. _____ din data _____.</u> <p>.....</p>
<p>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Conducere</p> <p>Pentru a-și îndeplini obligațiile ce decurg din calitatea de administrator al Fondului de pensii, Administratorul este condus de un Consiliu de Administrație format din 5 membri, profesioniști cu experiență în sectorul financiar, atât din România cât și din străinătate. Membrii Consiliului de Administrație al Administratorului sunt numiți de acționari, unul fiind președinte și unul independent, potrivit legislației în vigoare.</p> <p>.....</p>	<p>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Conducere</p> <p>Pentru a-și îndeplini obligațiile ce decurg din calitatea de administrator al Fondului de pensii, Administratorul este condus de un Consiliu de Administrație format din <u>maximum</u> 5 membri, cu experiență în sectorul financiar - <u>bancar</u>, atât din România cât și din străinătate. Membrii Consiliului de Administrație al Administratorului sunt numiți de acționari, unul fiind președinte și unul independent, potrivit legislației în vigoare.</p> <p>.....</p>
<p>2.1. GLOSAR DE TERMENI</p> <p>.....</p> <p>6. <i>Depozitarul</i> reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii facultative. Depozitarul Fondului este Banca Comercială Română S.A.</p> <p>7. <i>Auditorul statutar extern sau auditorul</i> este societatea de audit membră a Camerei Auditorilor Financieri din România, avizată de Autoritate sau una din societățile de audit care au fost autorizate, avizate sau supuse unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor dintr-un stat</p>	<p>2.1. GLOSAR DE TERMENI</p> <p>.....</p> <p>6. <i>Depozitarul</i> reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii facultative;</p> <p>7. <i>Auditorul statutar extern sau auditorul</i> este societatea de audit membră a Camerei Auditorilor Financieri din România, avizată de Autoritate sau una din societățile de audit care au fost autorizate, avizate sau supuse unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe</p>

<p>membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European- Auditorul Fondului este societatea Ernst&Young Assurance Services S.R.L.</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>47. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 46 de mai sus, literele d) și g) combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale A.S.F. care vizează sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>piața pensiilor dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>.....</p> <p><u>10. Beneficiar aflat în plată eșalonată</u> - beneficiarul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>.....</p> <p><u>18. Instrumentele financiare derivate reprezintă</u> instrumentele definite la pct. 17 de mai sus, literele d) și g) combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale A.S.F. care vizează sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;</p> <p>.....</p> <p><u>25. Participantul aflat în plată eșalonată</u> - reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>.....</p> <p><u>27. Plată eșalonată</u> - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>.....</p> <p><u>30. Rată reziduală</u> - ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;</p> <p>.....</p>
<p>2.5.2. Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii</p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se face lunar, până la data scadenței, așa</p>	<p>2.5.2. Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii</p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se face lunar.</p>

<p>eum s-a înscris în actul de aderare de către participant, la semnarea acestuia.</p> <p>.....</p>	<p>.....</p>
<p>2.5.3. Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</p> <p>.....</p> <p>Dacă neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de pensii se menține pe o perioadă mai mare de 3 luni consecutive, iar participantul și/sau angajatorul, după caz, nu au înștiințat în scris administratorul cu privire la suspendarea plății contribuțiilor, începând din a patra lună Administratorul va considera că participantul a decis suspendarea plății contribuțiilor și va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre suspendare.</p> <p>Plata contribuției va fi suspendată fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate. Participantul va fi notificat asupra faptului că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia și, de asemenea, asupra faptului că reluarea plății contribuțiilor se poate face odată cu înștiințarea prealabilă a Administratorului.</p> <p>.....</p> <p>- Dacă există contribuții lunare anterioare neplătite, și suma nu poate fi împărțită în tranșe egale, Administratorul va aloca suma pe lunile în care nu au fost recepționate contribuții, iar diferența va fi alocată integral pentru ultima contribuție neplătită. Administratorul se va asigura totodată că pentru ultima lună alocată, suma va fi cel puțin egală cu minimul din actul de aderare.</p>	<p>2.5.3. Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</p> <p>.....</p> <p><u>În cazul în care este recepționat un formular de modificare contribuții, fie din partea angajatorului, fie din partea participantului, și există deja încasată contribuție pentru luna aferentă modificării menționată în formular, atunci aceasta se va procesa cu următoarea lună ce nu deține contribuție încasată.</u></p> <p><u>În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un angajator, altul decât cel menționat în actul individual de aderare sau în documentele ulterioare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va aloca contribuția în baza viramentului efectuat.</u></p> <p>.....</p> <p>- Dacă există contribuții lunare anterioare neplătite, și suma nu poate fi împărțită în rate egale, Administratorul va aloca suma pe <u>lunile</u> în care nu au fost recepționate contribuții, <u>începând cu ultima luna neplătită (luna curentă), descrescător</u>, iar diferența va fi alocată integral pentru ultima contribuție neplătită . Administratorul se va asigura totodată că pentru</p>

<p>Având în vedere că Administratorul nu poate încasa sume în avans, sumele recepționate vor fi alocate conform celor de mai sus.</p> <p>.....</p> <p>În condițiile în care suma plătită este mai mică decât minimul din actul de aderare, însă depășește contribuția minimă stabilită prin prospectul Fondului de pensii, Administratorul va contacta participantul/angajatorul în vederea soluționării situației.</p> <p>În cazul în care participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior (e-mail, cerere scrisă), Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.</p> <p>.....</p> <p>În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mari decât cea menționată în actul de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, se va încerca reconcilierea acesteia în termen de 4 zile lucrătoare de la data primirii, iar diferența se va restitui doar în lipsa unei înștiințări scrise din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției (atât a valorii contribuției angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului), primită prin orice mijloace ce pot fi dovedite ulterior (e-mail, fax, telefon).</p> <p>.....</p> <p>În cazul în care angajatorul/participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior (e-mail, cerere scrisă), Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.</p> <p>.....</p>	<p>ultima lună alocată, suma va fi cel puțin egală cu minimul din actul de aderare.</p> <p>Având în vedere <u>faptul</u> că, Administratorul nu poate încasa sume în avans, sumele recepționate vor fi alocate conform aspectelor menționate mai sus.</p> <p>.....</p> <p>În condițiile în care suma plătită este mai mică decât minimul din actul individual de aderare <u>sau din documentele ulterioare semnate</u>, însă depășește contribuția minimă stabilită prin prospectul Fondului de pensii, Administratorul va contacta participantul/angajatorul în vederea soluționării situației.</p> <p>În cazul în care participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul individual de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior, Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.</p> <p>.....</p> <p>În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mari decât cea menționată în actul individual de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, se va încerca reconcilierea acesteia în termen de 4 zile lucrătoare de la data primirii, iar diferența se va restitui doar în lipsa unei înștiințări <u>primite</u> din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției (atât a valorii contribuției angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului), primită prin orice mijloace ce pot fi dovedite ulterior.</p> <p>.....</p> <p>În cazul în care angajatorul/participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul individual de aderare <u>sau în documentele ulterioare semnate</u>, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior, Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului/<u>angajatorului</u>.</p> <p>.....</p>
<p>2.7.9. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</p> <p>.....</p>	<p>2.7.9. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</p> <p>.....</p>

<ul style="list-style-type: none"> organizează activitatea direcției de investiții; 	<ul style="list-style-type: none"> organizează activitatea Departamentului Investiții;
<p>2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII</p> <p>Investițiile activelor și rezultatul investițiilor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului cuvenit participanților și beneficiarilor.</p>	<p>2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR</p> <p><u>a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:</u></p> <p><u>Suma reprezentând contribuțiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.</u></p> <p><u>Suma reprezentând contribuțiile la Fond ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 400 euro într-un an fiscal.</u></p> <p><u>b) Regimul fiscal al plăților de activ personal net către participanți/beneficari.</u></p> <p><u>Conform legislației în vigoare, taxele la bugetul de stat pentru plata unică a activului net se rețin și se virează de către Administrator în momentul efectuării plății unice către beneficiari/participanți.</u></p> <p><u>Conform legislației în vigoare, taxele la bugetul de stat pentru plata eșalonată a activului net se rețin și se virează de către Administrator în momentul efectuării plății către beneficiarii/participanții aflați în plată eșalonată.</u></p> <p><u>c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului</u></p> <p>Investițiile activelor și rezultatul investițiilor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.</p>
<p>2.9 REGIMUL FISCAL AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR</p> <p>Contribuția participantului la Fondul de pensii este deductibilă fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul a 400 euro din venitul brut sau venitul asimilat acestuia într-un an fiscal. Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din venitul impozabil.</p>	
<p>2.13 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR</p>	<p>2.12 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR</p>

<p>Numărul de unități de fond reprezintă diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, în caz de deces al participantului, sau a transferului activului personal al acestuia.</p> <p>.....</p>	<p>Numărul de unități de fond reprezintă diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, <u>în caz de invaliditate, de plată a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau în caz de deces al participantului, sau a transferului activului personal al acestuia către un alt Fond de pensii.</u></p> <p>.....</p>
<p>2.15.4 Comisioanele de tranzacționare</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> • notificări privind evenimente corporative, la cerere: 20 lei/notificare; <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>2.14.4 Comisioanele de tranzacționare</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> • notificări privind evenimente corporative, la cerere: <u>6</u> lei/notificare; • ○ <u>comisioane de "Tax Reclaim": franco + comisioane percepute de terțe părți dacă este cazul.</u> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>2.16 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</p> <p>.....</p> <p>b) a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind participații la un fond de pensii facultative. Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare împreună cu cererea de transfer semnată de către participant.</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>2.15 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</p> <p>.....</p> <p>b) <u>a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.</u></p> <p><u>Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului Fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu anexa semnată de către participant sau îi va transmite acestuia, în format electronic, actul de aderare semnat pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice, însoțit de anexa semnată de participant.</u></p> <p>.....</p> <p><u>Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.</u></p>
<p>2.17.1 Aspecte generale</p> <p>.....</p> <p>Activul personal al participantului poate fi folosit numai pentru plata unei pensii facultative către participant. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>2.16.1 Aspecte generale</p> <p>.....</p> <p>Activul personal al participantului <u>este</u> folosit numai pentru <u>obținerea</u> unei pensii facultative <u>de</u> către participant. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.</p> <p>.....</p> <p><u>Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute de Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma cuvenită, ca plată</u></p>

	<p><u>unică sau plăți eşalonate pe o perioadă de maximum 5 ani, la cerere.</u></p> <p><u>În conformitate cu procedurile interne ale Administratorului și, respectând legislația în vigoare, termenele de plată a activului personal net sunt, după cum urmează:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată unică în caz de deces a participantului, plată a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau invaliditate, anularea unităților de fond și plata acestora se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor complete.</u> • <u>Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată eşalonată, în caz de deces a participantului, plată a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau invaliditate, care sunt recepționate în perioada 01 - 08 ale lunii, anularea unităților de fond se va efectua până în data de 09 ale lunii, iar prima plată se va efectua în data de 10 ale lunii.</u> • <u>Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată eşalonată, în caz de deces a participantului, plată a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau invaliditate, care sunt recepționate după data de 08 ale lunii, anularea unităților de fond se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor complete, iar prima plată se va efectua în data de 10 ale lunii următoare celei în care s-au recepționat documentele.</u> <p><u>În situația în care documentele depuse pentru solicitarea plății activului net sub formă de plăți eşalonate sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului, beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora, după caz, prin orice modalitate care poate fi dovedită ulterior, fără a ne limita la telefon înregistrat, e-mail, fax, notificare scrisă. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la întreruperea termenului de plată, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.</u></p>
<p>2.17.2 Pensionarea Participanților</p> <p>.....</p>	<p>2.16.2 Pensionarea Participanților</p> <p>.....</p> <p><u>b) intrarea în posesia contravalorii activului său personal net, ca plată eşalonată plătită de către Administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare</u></p>

<p>..... Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate, participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică.</p>	<p><u>egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</u></p> <p>.....</p>
	<p><u>2.16.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani</u></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</u></p> <p><u>Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.</u></p> <p><u>În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul operațional în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plata unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.</u></p> <p><u>Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.</u></p> <p><u>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul prospect.</u></p> <p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și normelor aplicabile, după caz.</u></p>
	<p><u>2.16.2.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani</u></p>

	<p><u>Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar acesta va specifica în cererea scrisă toate informațiile necesare efectuării plății.</u></p> <p><u>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative. Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.</u></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul aflat în plată eșalonată, personal sau prin mandat având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</u></p> <p><u>Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.</u></p> <p><u>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și garanțiile prevăzute în prospect.</u></p> <p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și ale normelor aplicabile, după caz.</u></p>
<p>2.47.3 Invaliditatea participantului</p> <p>.....</p> <p>a) Plata sumei existente în contul său ca plată unică dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;</p> <p>.....</p> <p>În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Autorității.</p>	<p>2.16.3 Invaliditatea participantului</p> <p>.....</p> <p>a) Plata sumei existente în contul său ca plată unică sau eșalonată dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;</p> <p>.....</p> <p>În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, nerevizibil, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Autorității.</p>

<p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică.</p> <p>Plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.</p> <p>Administratorul efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului din contul fondului de pensii facultative:</p> <p>a) în contul bancar al participantului, indicat în cererea scrisă;</p> <p>-sau</p> <p>b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești cuvenite participantului, prin mandat poștal.</p> <p>Plata lichidităților bănești cuvenite participantului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.</p> <p>În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete. Quantumul sumei care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.</p> <p>Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.</p>	<p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică <u>sau plată eșalonată.</u></p>
	<p><u>2.16.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate</u></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie</u></p>

	<p><u>legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</u></p> <p><u>Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.</u></p> <p><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>Reprezentarea prin mandatar este permisă doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare, nu și pentru plata activului personal al participantului.</u></p> <p><u>Cuquantumul sumei care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi platită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.</u></p> <p><u>Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.</u></p> <p><u>Plata sumei aferente drepturilor participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.</u></p> <p><u>Plata sumei convenite participantului se efectuează în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată și a documentației complete, pentru plata unică.</u></p> <p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și normelor aplicabile, după caz.</u></p>
	<p><u>2.16.3.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în caz de invaliditate</u></p> <p><u>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta poate să primească contravaloarea activului său personal net sub formă de plată eşalonată.</u></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata</u></p>

	<p><u>drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</u></p> <p><u>Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.</u></p> <p><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>Reprezentarea prin mandatar este permisă doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare, nu și pentru plata activului personal al participantului.</u></p> <p><u>Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar acesta va specifica în cererea scrisă toate informațiile necesare efectuării plății.</u></p> <p><u>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului aflat în plată eşalonată și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative. Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eşalonate.</u></p> <p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile legii și ale normelor aplicabile, după caz.</u></p>
<p>2.17.2 Decesul participantului</p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma cuvenită.</p> <p>Plata lichidităților bănești aferente drepturilor beneficiarului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.</p>	<p>2.16.4 Decesul participantului</p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma cuvenită, <u>ca plată unică sau ca plată esalonată.</u></p>

<p>Administratorul efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor beneficiarului din contul fondului de pensii facultative:</p> <p>a) în contul bancar al beneficiarului, indicat în cererea scrisă; sau</p> <p>b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești cuvenite beneficiarului, prin mandat poștal.</p> <p>Plata lichidităților bănești cuvenite beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.</p> <p>În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile, sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora, după caz, prin orice modalitate care poate fi dovedită ulterior, fără a ne limita la telefon înregistrat, e-mail, fax, notificare scrisă. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete. Quantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.</p> <p>Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.</p> <p>Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii de declarare a decesului.</p>	
	<p><u>2.16.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces</u></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va depune la Administratorul Fondului de pensii: cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată,</u></p>

situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

În cazul în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, de persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

În cererea menționată mai sus beneficiarul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.

Plata sumei cuvenite beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată însoțită de documentația menționată în aceasta, pentru plata unică.

Cuquantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi platită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.

Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.

Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii de declarare a decesului.

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat și garanțiile prevăzute în prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

	<p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și normelor aplicabile, după caz.</u></p>
	<p><u>2.16.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces</u></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eșalonată, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite însoțită de documentele menționate în aceasta; Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</u></p> <p><u>Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.</u></p> <p><u>În cazul în care beneficiarul care optează pentru plată eșalonată este reprezentat prin mandatar, de persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>În cererea menționată mai sus beneficiarul care a optat pentru plată eșalonată va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății (respectiv suma minimă de plată care nu poate fi mai mică de 500 lei, numărul de rate, contul IBAN, etc).</u></p> <p><u>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative. Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor</u></p>

	<p>fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.</p> <p>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul prospect.</p> <p>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și ale normelor aplicabile, după caz.</p>
<p>2.18 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR</p> <p>Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă ca suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la fondul de pensii facultative, din care se deduc cheltuielile aferente fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant.</p>	<p>2.17 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR</p> <p>Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare) faptul că, suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la fondul de pensii facultative, din care se deduc cheltuielile aferente fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant/ beneficiar.</p>
<p>2.19.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii</p> <p>.....</p>	<p>2.18.6 Obligații de informare către participanții</p> <p>.....</p> <p>Administratorul poate contacta participantul/beneficiarul oricând este necesar și prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior (e-mail, telefon înregistrat, fax, notificare scrisă, etc) în vederea oferiții/solicitării de informații referitoare la pensia facultativă deținută.</p>
<p>2.24 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL</p> <p>1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal cu numărul 5463.</p> <p>2. Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate numai cu acordul exprimat în scris de către acesta la încheierea actului individual de aderare, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>3. Participantul este de acord ca Administratorul să prelucreze datele sale personale menționate mai sus în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor Administratorului potrivit prezentului Prospect, pentru colectarea contribuțiilor Participanților la Fondul de pensii, statistici, marketing direct din partea</p>	<p>2.20 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL</p> <p>Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale participanților pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul individual de aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale; Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale participanților în scopuri de marketing direct și publicitate, în situația în care aceștia își dau acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în acest sens, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente (inclusiv dar nu limitat la Direcția pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date din cadrul Ministerului Afacerilor Interne în scopul actualizării bazelor de date ale participanților), și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.</p>

<p>Administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente (inclusiv dar nu limitat la Direcția pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date din cadrul Ministerului Afacerilor Interne în scopul actualizării bazelor de date ale participanților), și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a administratorului.</p> <p>4. Conform Legii nr. 677/2001, Participanții beneficiază de dreptul de intervenție și accesare a datelor personale și de dreptul de a nu fi supuși unor decizii individuale.</p> <p>5. Participanții au dreptul să solicite, fără nici o justificare, în mod gratuit, ca datele cu caracter personal să nu fie prelucrate de Administrator în scopul marketingului direct sau să nu fie dezvăluite unor terți într-un asemenea scop.</p> <p>6. În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Administratorului.</p> <p>7. Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instanței pentru protecția oricăruia din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 și pentru a i se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării datelor sale cu caracter personal.</p>	<p><u>1. Datele cu caracter personal sunt prelucrate de către Administrator în următoarele scopuri:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea Fondului de Pensii Facultative BRD Medio conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, republicată cu modificările și completările ulterioare și a normelor emise pentru aplicarea acestora;</u> - <u>în vederea îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina acestuia ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor ce îi sunt adresate;</u> - <u>în scopuri de marketing direct și publicitate, în cazul în care participantul își dă acordul pentru prelucrarea datelor personale în acest sens.</u> <p><u>2. Numai persoanele de mai jos vor putea avea acces la datele cu caracter personal ale persoanelor vizate:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>în contextul desfășurării activității sale, Administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale.</u> <p><u>3. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe perioada relației generate de actul individual de aderare, până la expirarea termenelor de prescripție legale și/sau a termenelor de arhivare prevăzute în Nomenclatorul Arhivistic al Societății, cu respectarea principiului minimizării duratei de păstrare.</u></p> <p><u>4. Conform prevederilor legale, persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>de acces (dreptul de a întreba dacă și care sunt datele cu caracter personal pe care le deținem) și de acces la acestea;</u> • <u>de rectificare (dreptul de a solicita rectificarea datelor);</u> • <u>de ștergere (dreptul participanților de a solicita ștergerea datelor în condițiile legii);</u> • <u>de restricționare a prelucrării, în condițiile legale;</u> • <u>de portabilitate a datelor;</u> • <u>de opoziție;</u> • <u>la informare;</u> • <u>de a depune o plângere în fața autorității naționale de supraveghere a datelor cu caracter personal.</u>
---	--

	<p><u>Participantul își poate exercita drepturile în baza cererii adresate Administratorului prin modalitățile de contact prevăzute la punctul 5. Modelul de cerere se regăsește pe pagina de internet a Administratorului www.brdpensii.ro.</u></p> <p><u>Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate cu respectarea dispozițiilor din legislația referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal.</u></p> <p><u>5. Modalitățile de contact cu privire la informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal sunt următoarele: prin poștă la adresa sediului social al Administratorului sau prin poștă electronică la adresele: office.brdpensii@brd.ro sau dataprotection@brd.ro.</u></p>
--	--

2. Modificări ale prospectului simplificat al schemei de pensii facultative al Fondului de Pensii BRD Medio

<p>1. INFORMAȚII GENERALE</p> <p>.....</p> <p>□ Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr. 149 din data 18.02.2009, modificat prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Avizul nr. 78 din data 13.10.2011 - Avizul nr. 14 din data 08.02.2012 - Avizul nr. 52 din data 25.07.2012 - Avizul nr. 21 din data 12.07.2013 - Avizul nr. 11 din data 29.05.2014 - Avizul nr. 27 din data 30.01.2015 - Avizul nr. 94 din data 29.03.2016 <p>.....</p> <p>Prezentul document, prospectul detaliat al schemei fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează “Prospect”, a fost realizat și propus de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. și autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.. Prospectul detaliat va fi înmănat, la cerere, fiecărui participant sau potențial participant al fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează “Fondul” sau „Fondul de pensii”.</p>	<p>1. INFORMAȚII GENERALE</p> <p>.....</p> <p>□ Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr. 149 din data 18.02.2009, modificat prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Avizul nr. 78 din data 13.10.2011 - Avizul nr. 14 din data 08.02.2012 - Avizul nr. 52 din data 25.07.2012 - Avizul nr. 21 din data 12.07.2013 - Avizul nr. 11 din data 29.05.2014 - Avizul nr. 27 din data 30.01.2015 - Avizul nr. 94 din data 29.03.2016 - <u>Avizul nr. 350 din data 23.05.2017</u> - <u>Avizul nr. din data</u> <p>.....</p> <p>Prezentul document, prospectul <u>simplificat</u> al schemei fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează “Prospect”, a fost realizat și propus de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. și autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.. Prospectul <u>simplificat</u> va fi înmănat, la cerere, fiecărui participant sau potențial participant al fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează “Fondul” sau „Fondul de pensii”.</p>
<p>2.1. GLOSAR DE TERMENI</p> <p>6. <i>Depozitarul</i> reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii facultative. Depozitarul Fondului este Banca Comercială Română S.A.</p> <p>7. <i>Auditorul statutar extern</i> sau <i>auditorul</i> este societatea de audit membră a Camerei Auditorilor Financiari din România, avizată de Autoritate sau societăți de audit care au fost autorizate, avizate sau supuse unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor</p>	<p>2.1. GLOSAR DE TERMENI</p> <p>6. <i>Depozitarul</i> reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii facultative.</p> <p>7. <i>Auditorul statutar extern</i> sau <i>auditorul</i> este societatea de audit membră a Camerei Auditorilor Financiari din România, avizată de Autoritate sau societăți de audit care au fost autorizate, avizate sau supuse unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor</p>

<p>dintr-un stat membru al uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. Auditorul Fondului este societatea Ernst&Young Assurance Services S.R.L.;</p>	<p>dintr-un stat membru al uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;</p> <p><u>11. Beneficiarul aflat în plată eșalonată reprezintă beneficiarul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</u></p> <p><u>25. Participantul aflat în plată eșalonată reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</u></p> <p><u>26. Plata eșalonată reprezintă suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor postale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</u></p> <p><u>34. Rata reziduală reprezintă ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți.</u></p>
<p>2.3.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii</p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se face lunar, până la data scadenței, așa cum s-a înscris în actul de aderare de către participant, la semnarea acestuia.</p> <p>.....</p>	<p>2.3.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii</p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se face lunar.</p> <p>.....</p>
<p>2.3.3. Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</p> <p>Participantul la Fondul de pensii are posibilitatea, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze plata contribuției la Fondul de pensii printr-o notificare adresată Administratorului și angajatorului, după caz, fără ca activul său net să fie afectat.</p> <p>În situația în care plata contribuției la fondul de pensii facultative nu este efectuată în totalitate până la data stabilită prin actul individual de aderare semnat, Administratorul va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de Pensii dacă se depășesc 30 de zile calendaristice de la data scadenței neplătite. Dacă neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de pensii se</p>	<p>2.3.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</p> <p>Participantul la Fondul de pensii are posibilitatea, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze plata contribuției la Fondul de pensii printr-o notificare adresată Administratorului și angajatorului, după caz, fără ca activul său net să fie afectat.</p> <p>În situația în care plata contribuției la fondul de pensii facultative nu este efectuată în totalitate până la data stabilită prin actul individual de aderare semnat, Administratorul va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de Pensii dacă se depășesc 30 de zile calendaristice de la data scadenței neplătite.</p>

~~menține pe o perioadă mai mare de 3 luni consecutive, iar participantul și/sau angajatorul, după caz, nu au înștiințat în scris administratorul cu privire la suspendarea plății contribuțiilor, începând din a patra lună Administratorul va considera că participantul a decis suspendarea plății contribuțiilor și va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre suspendare.~~

~~Plata contribuției va fi suspendată fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate. Participantul va fi notificat asupra faptului că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia și, de asemenea, asupra faptului că reluarea plății contribuțiilor se poate face odată cu înștiințarea prealabilă Administratorului.~~

.....
1. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificări ulterioare plătite de către participant.

În această situație având în vedere faptul că plata respectă minimul stabilit de către participant la semnarea actului individual de aderare sau prin modificări ulterioare, Administratorul va aloca întreaga sumă în contul participantului fără a fi necesară semnarea unor documente suplimentare, după cum urmează:

- dacă nu există contribuții lunare anterioare neplătite, întreaga sumă se va aloca pentru luna curentă;
- dacă există contribuții lunare anterioare neplătite, și suma nu poate fi împărțită în tranșe egale, Administratorul va aloca suma pe lunile în care nu au fost recepționate contribuții, iar diferența va fi alocată integral pentru ultima contribuție neplătită; Administratorul se va asigura totodată că pentru ultima lună alocată, suma va fi cel puțin egală cu minimul din actul individual de aderare.

.....
2. Recepționarea unei sume mai mici decât minimul stabilit de participant la semnarea actului individual de aderare sau la semnarea documentelor de modificări ulterioare.

În condițiile în care suma plătită este mai mică decât minimul din actul individual de aderare, însă depășește contribuția minimă stabilită prin prospectul fondului de pensii facultative, Administratorul va contacta participantul /angajatorul în vederea soluționării situației.

În cazul în care este recepționat un formular de modificare contribuții, fie din partea angajatorului, fie din partea participantului, și există deja încasată contribuție pentru luna aferentă modificării menționată în formular, atunci aceasta se va procesa cu următoarea lună ce nu deține contribuție încasată.

În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul individual de aderare sau în documentele ulterioare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va aloca contribuția în baza viramentului efectuat.

.....
1. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificări ulterioare plătite de către participant.

În această situație având în vedere faptul că plata respectă minimul stabilit de către participant la semnarea actului individual de aderare sau prin modificări ulterioare, Administratorul va aloca întreaga sumă în contul participantului fără a fi necesară semnarea unor documente suplimentare, după cum urmează:

- dacă nu există contribuții lunare anterioare neplătite, întreaga sumă se va aloca pentru luna curentă;
- dacă există contribuții lunare anterioare neplătite, și suma nu poate fi împărțită în rate egale, Administratorul va aloca suma pe lunile în care nu au fost recepționate contribuții, începând cu ultima luna neplătită (luna curentă), descrescător, iar diferența va fi alocată integral pentru ultima contribuție neplătită (luna curentă); Administratorul se va asigura totodată că pentru ultima lună alocată, suma va fi cel puțin egală cu minimul din actul individual de aderare.

.....
2. Recepționarea unei sume mai mici decât minimul stabilit de participant la semnarea actului individual de aderare sau la semnarea documentelor de modificări ulterioare.

În condițiile în care suma plătită este mai mică decât minimul din actul individual de aderare sau din documentele ulterioare semnate, însă depășește contribuția minimă stabilită prin prospectul fondului de pensii facultative, Administratorul va contacta participantul

<p>În cazul în care participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul individual de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior (e-mail, cerere scrisă), Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.</p> <p>.....</p> <p><i>3. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificări ulterioare, plătită de către angajator (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului).</i></p> <p>În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mare decât cea menționată în actul individual de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, se va încerca reconcilierea acestora în termen de 4 zile lucrătoare de la data primirii, iar diferența se va restitui doar în lipsa unei înștiințări scrise din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției (atât a valorii contribuției angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului), primită prin orice mijloace ce pot fi dovedite ulterior (email, fax, telefon).</p> <p><i>4. Recepționarea unei sume mai mici decât minimul stabilit de participant la semnarea actului individual de aderare sau la semnarea unor documentele de modificări ulterioare, plătită de către angajator (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului).</i></p> <p>În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mici decât cea menționată în actul de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, dar depășește limita minimă menționată în prospect, Administratorul va contacta angajatorul în vederea soluționării situației.</p> <p>În cazul în care angajatorul/participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior (e-mail, cerere scrisă), Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.</p> <p>.....</p>	<p>/angajatorul, <u>prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior</u>, în vederea soluționării situației.</p> <p>În cazul în care participantul/<u>angajatorul</u> își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul individual de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior, Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.</p> <p>.....</p> <p><i>3. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificări ulterioare, plătită de către angajator (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului).</i></p> <p>În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mare decât cea menționată în actul individual de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, se va încerca reconcilierea acestora în termen de 4 zile lucrătoare de la data primirii, iar diferența se va restitui doar în lipsa unei înștiințări <u>primite</u> din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției (atât a valorii contribuției angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului), primită prin orice mijloace ce pot fi dovedite ulterior .</p> <p><i>4. Recepționarea unei sume mai mici decât minimul stabilit de participant la semnarea actului individual de aderare sau la semnarea unor documentele de modificări ulterioare, plătită de către angajator (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului).</i></p> <p>În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mici decât cea menționată în actul <u>individual</u> de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, dar depășește limita minimă menționată în prospect, Administratorul va contacta angajatorul în vederea soluționării situației.</p> <p>În cazul în care angajatorul/participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul <u>individual</u> de aderare <u>sau în documentele semnate ulterior</u>, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior, Administratorul va proceda la alocarea <u>sumelor recepționate conform solicitării participantului/angajatorului</u>.</p> <p>.....</p>
--	--

2.5 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII

~~Investițiile activelor și rezultatul investițiilor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului cuvenit participanților și beneficiarilor.~~

2.6 REGIMUL FISCAL AL CONTRIBUȚILOR PARTICIPANȚILOR

~~Contribuția participantului la Fondul de pensii este deductibilă fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul a 400 euro din venitul brut sau venitul asimilat acestuia într-un an fiscal. Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din venitul impozabil..~~

2.7 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI ȘI AL PARTICIPANȚILOR

a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:

Contribuția participantului la Fondul de pensii este deductibilă fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul a 400 Euro din venitul brut sau venitul asimilat acestuia într-un an fiscal.

Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din venitul impozabil.

b) Regimul fiscal al plăților de activ personal net către participanți/beneficari:

Conform legislației în vigoare, taxele la bugetul de stat pentru plata unică a activului net se rețin și se virează de către Administrator în momentul efectuării plății unice către beneficiari/participanți.

Conform legislației în vigoare, taxele la bugetul de stat pentru plata eșalonată a activului net se rețin și se virează de către Administrator în momentul efectuării plății către beneficiarii/participanți care au optat pentru plata eșalonată

c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului:

Investițiile activelor și rezultatul investițiilor Fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.

2.14 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR

Contribuțiile și transferul de lichidități bănești se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților la Fondul de pensii. După colectarea acestora, Administratorul va deduce din sumele brute colectate comisionul său de administrare.

Numărul de unități de fond reprezintă diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, în caz de deces al participantului, sau a transferului activului personal al acestuia.

.....

2.10 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR

Contribuțiile și transferul de lichidități bănești se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților la Fondul de pensii. După colectarea acestora, Administratorul va deduce din sumele brute colectate comisionul său de administrare.

Numărul de unități de fond reprezintă diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, în caz de invaliditate, de plata a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau în caz de deces al participantului sau a transferului activului personal al acestuia către un alt Fond de pensii.

.....

<p>2.13 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII</p> <p>Enumerarea cheltuielilor</p> <p>Cheltuielile legate de administrare suportate de Fondul de pensii sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comision de administrare; • Comisionul de depozitare; • Comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare; • Comisioanele de tranzacționare; • Comisioane bancare; • Taxele de auditare ale Fondului de pensii. 	<p>2.12 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII</p> <p>Enumerarea cheltuielilor</p> <p>Cheltuielile legate de administrare suportate de Fondul de pensii sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comisionul de administrare; • Comisionul de depozitare; • Comisionul pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare; • Comisioanele de tranzacționare; • Comisioanele bancare; • Taxele de auditare ale Fondului de pensii.
<p>2.14 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</p> <p>Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului.</p> <p>În condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> să își păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie. <input type="checkbox"/> să își transfere activul personal de la fondurile de pensii facultative anterioare la noul fond; <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul; <input type="checkbox"/> a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind participanții la un fond de pensii facultative. <p>Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare împreună cu cererea de transfer semnată de către participant.</p> <p>.....</p>	<p>2.13 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</p> <p>Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului.</p> <p>În condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> să își păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie. <input type="checkbox"/> să își transfere activul personal de la fondurile de pensii facultative anterioare la noul fond; <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul; <input type="checkbox"/> <u>a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.</u> <p>Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului Fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu anexa semnată de către participant sau îi va transmite acestuia, în format electronic, actul de aderare semnat pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice, însoțit de anexa semnată de participant.</p> <p>.....</p> <p>Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.</p>

2.15 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE

2.15.1 Aspecte generale

Activul personal al participantului poate fi folosit numai pentru plata unei pensii facultative către participant. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.

Activul personal reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond, deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond.

Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate urmează a fi reglementate prin lege specială.

2.14 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE

2.14.1 Aspecte generale

Activul personal al participantului poate fi folosit numai pentru plata unei pensii facultative către participant. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.

Activul personal reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond, deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond.

Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate urmează a fi reglementate prin lege specială.

Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute de Lege participantul sau beneficiarul, după caz primește suma cuvenită, ca plată unică sau plăți eșalonate pe o perioadă de maximum 5 ani, la cerere.

În conformitate cu procedurile interne ale Administratorului și, respectând legislația în vigoare, termenele de plată a activului personal net sunt, după cum urmează:

- Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată unică în caz de deces a participantului, plată a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau invaliditate, anularea unităților de fond și plata acestora se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor complete.
- Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată eșalonată, în caz de deces a participantului, plată a activului net la împlinirea vârstei de 60 de ani sau invaliditate, care sunt recepționate în perioada 01 - 08 ale lunii, anularea unităților de fond se va efectua până în data de 09 ale lunii, iar prima plată se va efectua în data de 10 ale lunii.
- Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată eșalonată, în caz de deces a participantului, plată a activului net la împlinirea

vârstei de 60 de ani sau invaliditate, care sunt recepționate după data de 08 ale lunii, anularea unităților de fond se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor complete, iar prima plată se va efectua în data de 10 ale lunii următoare celei în care s-au recepționat documentele.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului, beneficiarului sau mandatarului, după caz, ce optează pentru plăți eșalonate, completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului prevăzut mai sus, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

2.15.2 Pensionarea Participanților

Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții cumulative:

- Participantul a împlinit vârsta de 60 ani;
- Au fost plătite minimum 90 contribuții lunare;
- Activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Autoritate.

Dacă participantul nu îndeplinește una dintre condițiile b) și c) de mai sus, are dreptul să opteze pentru:

- a) intrarea în posesia contravalorii activului său personal net, ca plată unică;
- b) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare, după împlinirea vârstei de 60 de ani.

Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin.

2.14.2 Pensionarea Participanților

Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții cumulative:

- Participantul a împlinit vârsta de 60 ani;
- Au fost plătite minimum 90 contribuții lunare;
- Activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Autoritate.

Dacă participantul nu îndeplinește una dintre condițiile b) și c) de mai sus, are dreptul să opteze pentru:

- a) intrarea în posesia contravalorii activului său personal net, ca plată unică;
- b) intrarea în posesia contravalorii activului său personal net, ca plată esalonată în rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani.
- c) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, după împlinirea vârstei de 60 de ani.

Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin.

(1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului său personal net.

~~Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică.~~

(1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului său personal net.

2.14.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul operațional în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.

Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și normelor aplicabile, după caz.

2.14.2.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani

Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar acesta va specifica în cererea scrisă toate informațiile necesare efectuării plății.

Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative. Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eşalonate.

Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

Administratorul va plăti participantului aflat în plată eşalonată valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și garanțiile prevăzute în Prospect.

	<p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile legii și ale normelor aplicabile, după caz.</u></p>
<p>2.15.3 Invaliditatea participantului</p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 263/2010, privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, participantul va avea dreptul la una dintre următoarele:</p> <p>a) plata sumei existente în contul său ca plată unică dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;</p> <p>b) plata unei pensii facultative, dacă activul său personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime, potrivit legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative reglementate și supravegheate de către Autoritate.</p> <p>În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Autorității.</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de Grad III, participantul va avea dreptul sa opteze, după caz, pentru:</p> <p>a) suspendarea plății contribuțiilor (caz în care, pentru perioada suspendării plății contribuțiilor către Fondul de pensii, participantul beneficiază de toate drepturile prevăzute de legislația aplicabilă în ce privește activul său personal net);</p> <p>b) continuarea plăților contribuțiilor.</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică.</p> <p>Plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.</p> <p>Administratorul efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului din contul fondului de pensii facultative:</p> <p>— a) în contul bancar al participantului, indicat în cererea scrisă; sau</p>	<p>2.14.3 Invaliditatea participantului</p> <p><u>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 263/2010, privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, participantul va avea dreptul la una dintre următoarele:</u></p> <p>c) <u>plata sumei existente în contul său ca plată unică sau eșalonată dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;</u></p> <p>d) <u>plata unei pensii facultative, dacă activul său personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime, potrivit legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative reglementate și supravegheate de către Autoritate.</u></p> <p><u>În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, nerevizuibil, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Autorității.</u></p> <p><u>În schimb, în cazul invalidității de Grad III, participantul va avea dreptul sa opteze, după caz, pentru:</u></p> <p>a) <u>suspendarea plății contribuțiilor (caz în care, pentru perioada suspendării plății contribuțiilor către Fondul de pensii, participantul beneficiază de toate drepturile prevăzute de legislația aplicabilă în ce privește activul său personal net);</u></p> <p>b) <u>continuarea plăților contribuțiilor.</u></p> <p><u>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică sau plată eșalonată.</u></p>

~~b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești cuvenite participantului, prin mandat poștal.~~

~~Plata lichidităților bănești cuvenite participantului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.~~

~~În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete. Quantumul sumei care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.~~

~~Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.~~

2.14.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

Reprezentarea prin mandatar este permisă doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare, nu și pentru plata activului personal al participantului.

Cuquantumul sumei care urmează a fi plătită catre participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

Anularea unităților de fond se face în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.

Plata sumei aferente drepturilor participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și ale normelor aplicabile, după caz.

2.14.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta poate să primească contravaloarea activului său personal net sub formă de plată eșalonată.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

	<p><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>Reprezentarea prin mandatar este permisă doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare, nu și pentru plata activului personal al participantului.</u></p> <p><u>Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar acesta va specifica în cererea scrisă toate informațiile necesare efectuării plății.</u></p> <p><u>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative. Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eşalonate.</u></p> <p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și ale normelor aplicabile, după caz.</u></p>
<p>2.15.4 Decesul participantului</p> <p>Dacă decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, contravaloarea activului personal net al participantului se plătește beneficiarului/beneficiarilor conform actului de succesiune în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune.</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma cuvenită, ca plată unică.</p>	<p>2.15.5 Decesul participantului</p> <p>Dacă decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, contravaloarea activului personal net al participantului se plătește beneficiarului/beneficiarilor conform actului de succesiune în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune.</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma cuvenită, ca plată unică sau ca <u>plată eşalonată</u>.</p>

~~Plata lichidităților bănești aferente drepturilor beneficiarului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.~~

~~Administratorul efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor beneficiarului din contul fondului de pensii _____ facultative:~~

~~— a) în contul bancar al beneficiarului, indicat în cererea scrisă; sau~~

~~— b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești cuvenite beneficiarului, prin mandat poștal.~~

~~Plata lichidităților bănești cuvenite beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.~~

~~În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete. Quantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.~~

~~Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.~~

~~Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii de declarare a decesului~~

2.14.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces

Pentru a primi contravaloarea activului personal net fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va depune la Administratorul fondului de pensii facultative: cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie.

Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

În cazul în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, de persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

În cererea menționată mai sus beneficiarul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.

Plata sumei cuvenite beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată însoțită de documentația menționată în aceasta, pentru plata unică.

Quantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat și garanțiile prevăzute în Prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și normelor aplicabile, după caz.

2.14.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eșalonată, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta; documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

Modelul cererii de solicitare a plății activului net se regăsește pe pagina de internet a Administratorului.

În cazul în care beneficiarul care optează pentru plată eșalonată este reprezentat prin mandatar, de persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

În cererea menționată mai sus beneficiarul care a optat pentru plată eșalonată va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății (respectiv suma minimă de plată care nu poate fi mai mică de 500 lei, numărul de ratee, contul IBAN, etc).

Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative. Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

	<p><u>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.</u></p> <p><u>Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii și ale normelor aplicabile, după caz.</u></p>
<p>2.16 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR</p> <p>Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă ca suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la fondul de pensii facultative, din care se deduc cheltuielile aferente fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant.</p>	<p>2.15 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR</p> <p>Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (<u>respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare</u>) <u>faptul</u> că suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la fondul de pensii facultative, din care se deduc cheltuielile aferente fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant/beneficiar.</p>
<p>2.17.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii</p> <p>Informații gratuite</p> <p>Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❑ de a publica pe pagina sa de web informații și documente cu privire la activitatea sa și a Fondului, potrivit prevederilor legale aplicabile și ale Prospectului Fondului de pensii; ❑ Administratorul are obligația de a publica săptămânal pe pagina proprie de web, www.brdpensii.ro, următoarele informații: <ul style="list-style-type: none"> • valoarea activului total al fondului de pensii facultative; • valoarea activului net al fondului de pensii facultative; • numărul total de unități de fond total al fondului de pensii facultative; • valoarea unitară a activului net. 	<p>2.16.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii</p> <p>2.16.6.1 Informații gratuite</p> <p>Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❑ de a publica pe pagina sa de <u>internet</u> informații și documente cu privire la activitatea sa și a Fondului, potrivit prevederilor legale aplicabile și ale Prospectului Fondului de pensii; ❑ Administratorul are obligația de a publica săptămânal pe pagina proprie de <u>internet</u>, www.brdpensii.ro, următoarele informații: <ul style="list-style-type: none"> • valoarea activului total al fondului de pensii facultative; • valoarea activului net al fondului de pensii facultative; • numărul total de unități de fond total al fondului de pensii facultative; • valoarea unitară a activului net. <p><u>Administratorul poate contacta participantul/beneficiarul/oricând este necesar și prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior (e-mail, telefon înregistrat, fax, notificare scrisă, etc.) în vederea oferirii/solicitării de informații referitoare la pensia facultativă deținută.</u></p>

