

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BRD

Gradul de risc al fondului: MEDIU

PROSPECT DETALIAT

Data publicării:



16 FEB. 2017

CONFORM CU ORIGINALUL

PROSPECT DETALIAT

CUPRINS

PAGINA

1. INFORMAȚII GENERALE.....	3
1.1 <i>INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT.....</i>	<i>3</i>
1.2 <i>INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR.....</i>	<i>3</i>
1.3 <i>INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ.....</i>	<i>4</i>
1.4 <i>AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI.....</i>	<i>4</i>
2. PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE.....	5
2.1 <i>GLOSAR DE TERMENI.....</i>	<i>5</i>
2.2 <i>OBIECTIVELE FONDULUI.....</i>	<i>7</i>
2.3 <i>GRADUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII.....</i>	<i>7</i>
2.4 <i>GARANȚIILE OFERITE DE ADMINISTRATOR PARTICIPANȚILOR.....</i>	<i>7</i>
2.5 <i>PROFILUL PARTICIPANȚILOR.....</i>	<i>7</i>
2.6 <i>DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR.....</i>	<i>8</i>
2.6.1 <i>Drepturile participanților.....</i>	<i>8</i>
2.6.2 <i>Obligațiile participanților.....</i>	<i>8</i>
2.7 <i>INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI.....</i>	<i>8</i>
2.7.1 <i>Principii investiționale.....</i>	<i>9</i>
2.7.2 <i>Informații din Declarația privind politica de investiții.....</i>	<i>9</i>
2.7.3 <i>Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii.....</i>	<i>9</i>
2.7.4 <i>Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise.....</i>	<i>11</i>
2.7.5 <i>Piețele financiare pe care investește Administratorul.....</i>	<i>12</i>
2.7.6 <i>Structura portofoliului de investiții.....</i>	<i>12</i>
2.7.7 <i>Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare.....</i>	<i>14</i>
2.7.8 <i>Factori de risc.....</i>	<i>14</i>
2.7.9 <i>Managementul riscului – metode de evaluare ale riscurilor investiționale.....</i>	<i>14</i>
2.7.10 <i>Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor.....</i>	<i>15</i>
2.7.11 <i>Modificarea declarației privind politica de investiții.....</i>	<i>16</i>
2.7.12 <i>Performanța financiară și performanțele anterioare cu privire la randamentul fondului.....</i>	<i>16</i>
2.8 <i>REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI.....</i>	<i>16</i>
2.9 <i>CALCULUL ACTIVEI ȘI RENTABILITĂȚII FONDULUI.....</i>	<i>16</i>
2.9.1 <i>Calculul activelor fondului.....</i>	<i>16</i>
2.9.2 <i>Rata de rentabilitate.....</i>	<i>17</i>
2.10 <i>CARACTERISTICILE CONTULUI INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR.....</i>	<i>17</i>
2.11 <i>CONVERTIREA CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND.....</i>	<i>17</i>
2.12 <i>CHELTUIELILE FONDULUI.....</i>	<i>18</i>
2.12.1 <i>Comisionul de administrare.....</i>	<i>18</i>
2.12.2 <i>Taxa de audit.....</i>	<i>19</i>
2.13 <i>RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI.....</i>	<i>19</i>
2.14 <i>TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTE FONDURILE DE PENSII ADMINISTRATE.....</i>	<i>19</i>
<i>PRIVAT ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR.....</i>	<i>19</i>
2.15 <i>ALTE OBLIGAȚII ALE ADMINISTRATORULUI.....</i>	<i>20</i>
2.16 <i>OBLIGAȚIILE DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI FAȚĂ DE.....</i>	<i>20</i>
<i>PARTICIPANT.....</i>	<i>20</i>
2.16.1 <i>Tipurile de informări.....</i>	<i>20</i>
2.16.2 <i>Periodicitatea și modalitatea de informare.....</i>	<i>21</i>
2.16.3 <i>Informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul.....</i>	<i>22</i>
2.17 <i>PROCEDURĂ PENTRU MODIFICAREA PROSPECTULUI.....</i>	<i>22</i>
2.17.1 <i>Procedura de modificare a Prospectului.....</i>	<i>22</i>
2.17.2 <i>Publicarea modificărilor la Prospect.....</i>	<i>22</i>
2.18 <i>CONDIȚIILE DE ACORDARE A PENSIEI PRIVATE.....</i>	<i>22</i>
2.18.1 <i>Decesul Participantului.....</i>	<i>22</i>
2.18.2 <i>Pensionarea Participantului.....</i>	<i>24</i>
2.18.3 <i>Pensionarea de invaliditate a Participantului.....</i>	<i>24</i>
2.19 <i>PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....</i>	<i>25</i>
3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ.....	26



1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

Fondul de Pensii Administrat Privat BRD este un fond de pensii administrat în conformitate cu Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, de către **BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.** societate de naționalitate română, organizată legal și care funcționează în conformitate cu legile din România.

- Denumirea Fondului de Pensii:** Fond de Pensii Administrat Privat BRD
- Gradul de risc al fondului de pensii:** Pe baza structurii standard a portofoliului urmărită și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc asociat cu Fondul de Pensii este **MEDIU**.
- Numărul Deciziei C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., de Autorizare a Fondului de Pensii Administrat Privat BRD:** 107 din data 28/08/2007
- Codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară:** FP2-83
- Numărul Deciziei C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., de Autorizare a prospectului schemei de pensii private:** 74 din data 08/08/2007, modificat prin:
 - Avizul nr. 261 din data 02/10/2007;
 - Avizul nr. 9623 din data 09/09/2009;
 - Avizul nr. 24 din data 27/07/2010;
 - Avizul nr. 44 din data 29/06/2011;
 - Avizul nr. 102 din data 07/12/2011;
 - Avizul nr. 51 din data 25/07/2012;
 - Avizul nr. 7 din data 03/04/2013;
 - Avizul nr. 6 din data 25/03/2014;
 - Avizul nr. 255 din data 11/12/2014;
 - Avizul nr. 38 din data 08/02/2016
 - Avizul nr. din data

Prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BRD, denumit în continuare „Fondul” sau „Fondul de pensii”, a fost autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară), în conformitate cu Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în cele ce urmează “Legea”, și Norma nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

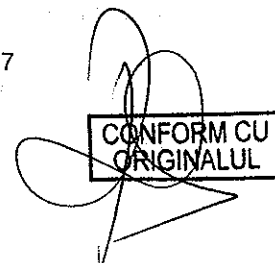
1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR

Denumire: BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A, administratorul Fondului de Pensii Administrat Privat BRD, denumită în cele ce urmează “Administrator”, este o Societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, și nu prezintă sucursale.

- Date de contact :** Splaiul Independenței nr.15, Bloc 100, Tronson 1, etaj 6, sector 5, București, România
Telefon: 021 408 29 00
Fax: 021 408 29 20
Pagina de internet: www.brdpensii.ro
E-mail: office.brdpensii@brd.ro
- Numărul Deciziei C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., de Autorizare a BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA:** 73 din data 08.08.2007
- Codul de înscriere în Registrul Autorității este** “SAP-RO-22013894” din data 08/08/2007



16 FEB. 2017



Administratorul este responsabil cu administrarea Fondului inclusiv cu strategia de investiții în conformitate cu acest prospect.

- **Capitalul social subscris și vărsat** al companiei este 26.980.000 Lei, împărțit în 269.800 acțiuni nominative cu o valoare nominală de 100 Lei pe acțiune. Toate acțiunile sunt de același tip și fiecare acțiune conferă drepturi egale cu drepturile conferite de orice altă acțiune.
- **Structura acționariatului:** Acțiunile emise de Administrator sunt subscrise de acționarii săi, după cum urmează: un număr de 137 598 acțiuni, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de 132 202 acțiuni, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.

SOGECAP SA: SOGECAP, societate de naționalitate franceză, organizată legal și care funcționează în conformitate cu legile din Franța, cu sediul social în Tour D2 - 17 bis place des Reflets - 92919 Paris La Défense 2, număr de înregistrare RCS 086 380 730 Nanterre;

BRD - Groupe Société Générale: BRD - Groupe Société Générale S.A., societate de naționalitate română, organizată legal și care funcționează în conformitate cu legile din România, cu sediul social în Bulevardul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București, România, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/608/1991, cod unic de înregistrare RO 361579, înregistrată la Banca Națională a României sub nr. RB-PJR-40-007/18.02.1999;

□ **Conducere**

Pentru a-și îndeplini obligațiile ce decurg din calitatea de administrator al Fondului de Pensii, Administratorul este condus de un Consiliul 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.

Conducerea executivă este asigurată de Directorul General, care are dreptul de a reprezenta Societatea în fața terților și în lipsa acestuia, de Directorul Executiv.

1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ

Depozitarul este definit prin lege ca fiind instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională din România, în conformitate cu legislația bancară, ori 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 fiecărui fond de pensii administrat privat.

- **Denumire:** Depozitarul Fondului de pensii este **Banca Comercială Română S.A.**
- **Cod unic de înregistrare** 361757
- **Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:** nr. 20/12.06.2007
- **Codul de înscriere în Registrul Autorității:** nr. DEP-RO-374136
- **Pagina de internet:** www.bcr.ro

1.4 AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI

Începând cu anul 2016 auditorul financiar statutar al Fondului este:

- **Denumire:** Auditorul Fondului de Pensii este **Ernst&Young Assurance Services S.R.L.**



- Cod unic de înregistrare: R11909783
- Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.: Nr. 39 din 10.07.2007
- Codul de înscriere în Registrul A.S.F.: AUD-RO-11922130
- Pagina de internet: <http://www.ey.com>

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (www.asfromania.ro)

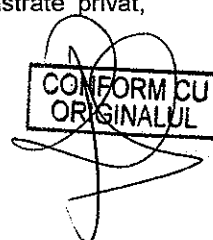
2. PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE

2.1 GLOSAR DE TERMENI

În conformitate cu Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, termenii și expresiile de mai jos au următoarele înțelesuri:

1. Activele Fondului de Pensii Administrat Privat BRD - instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;
2. Activ personal - 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;
3. Activul net total al Fondului de Pensii Administrat Privat BRD la o anumită dată - valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. Act individual de aderare - un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;
5. Administrator - societatea pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare, denumită societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private;
6. Beneficiar - moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
7. Beneficii colaterale - orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;
8. CNPP - Casa Națională de Pensii Publice;
9. Autoritatea de Supraveghere Financiară este autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de Urgență nr. 93/2012, privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, care preia toate atribuțiile și prerogativele Comisiei Naționale a Valoilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.);
10. Contribuții - sumele plătite de participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;
11. Depozitar - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, ori 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 fiecărui fond de pensii administrat privat;
12. Fondul de Pensii Administrat Privat BRD reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între membrii fondatori, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

11 6 FEB. 2017



13. Instrumente financiare înseamnă:
- valori mobiliare;
 - titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
 - instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
 - contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
 - contracte forward pe rata dobânzii;
 - swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
 - opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a) - d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
 - orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
14. Agenții de rating - agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria investment grade sunt Fitch, Moody's și Standard & Poor's;
15. Investment grade reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora;
16. Abatere pasivă de la limitele investiționale reprezintă depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;
17. Participant - persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată;
18. Pensie privată - suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
19. Provizion tehnic - un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
20. Riscuri biometrice - riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
21. Schemă de pensii private - un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;
22. Stat membru de origine - statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă.
23. Documentul de asigurare - contractul de asigurare socială, declarația individuală de asigurare sau declarația nominală de asigurare, depuse de persoanele asigurate conform Legii pensiilor publice
24. Persoana eligibilă - persoana în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către instituția de evidență în sistemul asigurărilor sociale, în baza documentului de asigurare, precum și persoana care nu a împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la un fond de pensii administrat privat, care este asigurată la sistemul public de pensii și a cărei identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii.
25. Instituție de evidență - instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice și casele de pensii sectoriale
26. Legea pensiilor publice - Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare.
27. Repartizare aleatorie - proces prin care sunt repartizate de către instituția de evidență (așa cum este definită la punctul 25 de mai sus) persoanele eligibile în vârstă de până la 35 de ani care nu au aderat din proprie inițiativă la un fond de pensii administrat privat în termenul stabilit de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata, cu modificările și completările ulterioare și de Norma ASF nr.1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate



privat sau care au semnat mai multe acte individuale de aderare, iar informațiile cuprinse în acestea au fost raportate la instituția de evidență în aceeași perioadă de raportare.

2.2 OBIECTIVELE FONDULUI

Obiectivele Fondului de pensii sunt acelea ale sistemului de pensii administrate privat și anume cele de a fructifica pe termen lung contribuțiile participanților și de a crește valoarea activelor fondului în vederea constituirii unui activ corespunzător pentru obținerea unor pensii private, suplimentare pensiilor oferite prin sistemul de pensii publice, pe baza colectării și investirii, în numele participanților, a unui procent din contribuția individuală la asigurările sociale.

2.3 GRADUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII

Lichiditățile colectate în Fond vor fi investite în instrumentele financiare selectate de Administrator. Instrumentele financiare selectate pentru investiții vor urma evoluțiile și riscurile de pe piață. Pe baza structurii standard a portofoliului urmărită și conform criteriilor de risc stabilite de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc asociat cu Fondul de Pensii, este MEDIU.

2.4 GARANȚIILE OFERITE DE ADMINISTRATOR PARTICIPANȚILOR

- Activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a Fondului de pensii sunt organizate, evidențiate și administrate separat de activele și contabilitatea proprie a administratorului;
- Provizioanele tehnice sunt constituite în conformitate cu prevederile legale pentru acoperirea obligațiilor financiare rezultate din prospectul schemei de pensii private administrate;
- Sumele datorate participanților la momentul transferului de la Fondul de Pensii, în momentul decesului, în momentul ieșirii la pensie sau în momentul invalidității nu pot fi mai mici decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

2.5 PROFILUL PARTICIPANȚILOR

Persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor Legii privind sistemul de pensii publice, și care contribuie la sistemul public de pensii, trebuie să adere la un fond de pensii. Persoanele, altele decât cele prevăzute mai sus, în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii, pot adera la un fond de pensii administrat privat.

Persoana care nu a aderat la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data la care este obligată prin efectul legii este repartizată aleatoriu la un fond de pensii de către instituția de evidență.

O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea doar un cont la fondul de pensii administrat privat la care este participant.

Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.

Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

În cazul în care un participant la Fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința pe teritoriul unui alt Stat Membru al Uniunii Europene sau unui alt stat aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va oferi, în scris, informații adecvate cu privire la drepturile dobândite privind pensia privată și opțiunile sale în acest caz.

O persoană eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat în următoarele situații:



Handwritten signature and a rectangular stamp. The stamp contains the text "COMISAR" and "ROMÂNIA".

- a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare validat ulterior de instituția de evidență;
- a fost repartizată aleatoriu de către instituția de evidență și validată la un fond de pensii administrat privat.

2.6 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

2.6.1 Drepturile participanților

Participanții vor avea drepturile conferite la semnarea actului individual de aderare.

La semnarea actului individual de aderare, participanții sunt informați de Administrator sau mandatarul său cu privire la condițiile schemei de pensii, punând în evidență următoarele: drepturile și obligațiile părților la schema de pensii, riscurile tehnice, financiare și alte riscuri cât și cu privire la natura și distribuirea acestor riscuri. Se interzice delegarea sau reprezentarea unei alte persoane la semnarea actului individual de aderare.

Aceștia dobândesc statutul de deținători de unități de fond după ce prima contribuție este plătită și convertita în unitati de fond. După ce o persoană dobândește statutul de participant, acesta devine parte din contractul de societate civilă a Fondului.

Participanții au următoarele drepturi:

- dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;
- dreptul de proprietate asupra activului personal;
- dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului

Drepturile participanților se pot transfera în alte țări unde și-a stabilit domiciliul / rezidența, în conformitate cu dispozițiile acordurilor internaționale și convențiilor semnate de România, iar transferul va fi făcut în moneda acelei țări sau în moneda convenită de comun acord.

2.6.2 Obligațiile participanților

În urma aderării sau repartizării aleatorii, participanții trebuie să contribuie la Fond și nu se pot retrage din sistemul de pensii private în timpul perioadei în care fac plăți către sistemul de pensii publice, până când sunt eligibili pentru plata unei pensii private. Sunt scutiți de la această obligație în perioadele în care plățile nu sunt făcute către sistemul public de pensii. Dacă pentru un participant nu mai sunt virate contribuții către Fond, acesta își va păstra calitatea de participant, cu drepturi depline la Fond.

Adițional, participanții au următoarele obligații:

- să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- să deponă la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului.

2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

Condițiile de desfășurare a activității și organizarea politicii de Administrare a Activelor, precum și monitorizarea riscurilor financiare ale fondului, sunt în conformitate cu legislația privind fondurile de pensii administrate privat din România.



2.7.1 Principii investiționale

Obiectivul politicii de investiții a Fondului constă în urmărirea rentabilității investirii contribuțiilor colectate, prin investiții pe diferite piețe financiare. Se va urmări, de asemenea, și dispersia riscului pe diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe ale țărilor din Uniunea Europeană precum și pe piețe financiare ale statelor terțe, conform prevederilor legale în vigoare.

Performanțele Fondului de pensii vor fi influențate pe termen scurt, mediu și lung de evoluțiile piețelor financiare pe care Fondul va face plasamente.

Administratorul Fondului are drept obiectiv să obțină cele mai bune performanțe, ca urmare a estimărilor cu privire la evoluția anumitor piețe și de asemenea va depune toate eforturile, în beneficiul participanților, să mențină gradul de risc declarat în prezentul prospect luând în calcul obiectivele de performanță și orizontul de administrare al fondului, prin stabilirea unei politici de diversificare atentă a portofoliului între diferitele tipuri de active.

Activele și pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celălalt fond de pensii facultative pe care îl gestionează Administratorul și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri și administrator.

2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții

Termenii și condițiile activității de investiții a administratorului, activitatea și organizarea politicii sale de Management al Activelor, cât și monitorizarea riscurilor financiare pentru Administrator vor respecta legislația cu privire la fondurile de pensii administrate privat din România. De asemenea luând în calcul orizontul de administrare și obiectivele de performanță, Administratorul va diversifica activele, astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ, urmărind totodată securitatea, calitatea și rentabilitatea acestora. Administratorul Fondului monitorizează evoluția și performanța zilnică a activelor Fondului, cu accent pe evoluția structurii pe clase de active, pe zone geografice, pe sectoare, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală a administratorului, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor instrumente financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe diverse piețe. Investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie exclusiv la scăderea riscului valutar prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate în condițiile existenței în portofoliul fondului a activului suport. De asemenea, instrumente financiare derivate de tip forward sau swap utilizate pentru acoperirea riscului valutar pot fi negociate în afara pieței reglementate, în condițiile specificate de legislația secundară în vigoare.

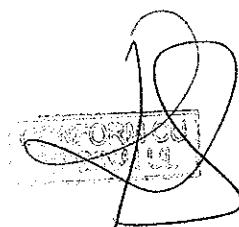
Suma totală datorată participanților pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Toate angajamentele de pensii vor fi, în orice moment, acoperite de active adecvate (în ceea ce privește dimensiunea și structura), corespunzătoare volumului de activitate și tipului de datorii.

2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii

Instrumentele financiare în care se fac plasamentele sunt cele stabilite de Norma 11 / 2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, cu următoarele limite maxime:

- a) 20% din activele fondului de pensii private pot fi investite în instrumente ale pieței monetare; cu respectarea următoarelor sublimite:



- I) conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 5%;
 - II) depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 20%;
 - III) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European – 20%;
 - IV) acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare - 5%;
- b) 70% din activele fondului de pensii private pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la litera a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- c) 30% din activele fondului de pensii private pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- d) 50% din activele fondului de pensii private pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:
- i. acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European – 50%
 - ii. obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument derivat – 30 %;
- e) 15% din activele fondului de pensii private pot fi investite în titluri emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- f) 10% din activele fondului de pensii private pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European
- g) 5% din activele fondului de pensii private pot fi investite în obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. i), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România sau din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European
- h) 5% din activele fondului de pensii private pot fi investite în titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene.
- i) 15% din activele fondului de pensii private pot fi investite în obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- j) 3% din activele fondului de pensii private pot fi investite în ETC și titluri de participare emise de



AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

2.7.4 Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise

Activele Fondului de pensii nu pot fi investite în:

- a) active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
- b) active a căror evaluare este incertă, precum și în antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de Administrator;
- e) instrumente financiare pentru care societatea-mamă a administratorului, grupul din care administratorul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de administrator se află în oricare din următoarele situații:
 - e.1) entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv;
 - e.2) entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar respectiv;
 - e.3) entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective.
- f) instrumente financiare pentru care depozitarul, societatea-mamă a depozitarului, grupul din care depozitarul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de depozitar este contrapartea tranzacției respective, cu excepția:
 - f.1) cazurilor în care acest lucru nu este cunoscut la momentul încheierii tranzacției;
 - f.2) schimburilor valutare și a depozitelor la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European.
- g) societăți care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool;
- h) societăți care desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament;
- i) valori mobiliare emise de societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii, închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate, agenții imobiliare, administrarea imobilelor pe bază de tarife ori contract sau orice altă activitate asimilată în mod direct sau indirect sectorului imobiliar;
- j) instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 225 din 13 martie 2006, sau în baza legislației echivalente din state terțe;
- k) orice alte active stabilite de Autoritate.

Activele Fondului de pensii nu pot fi înstrăinate:

- a) Administratorului sau auditorului Fondului de pensii;
- b) Depozitarului;
- c) Administratorului special al Fondului de pensii;
- d) Membrilor Consiliului Autorității și personalului Autorității;
- e) Persoanelor afiliate entităților enumerate mai sus;
- f) Oricăror alte persoane sau entități prevăzute de normele Autorității.

Activele fondului de pensii nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.

16 FEB. 2017



CONFORM CU ORIGINALUL

2.7.5 Piețele financiare pe care investeste Administratorul

Activul Fondului de Pensii va fi investit pe piețe financiare din:

- România;
- State Membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- State terțe.

Administratorul poate investi activele fondului de pensii administrat privat pe următoarele piețe financiare:

- a) piața monetară;
- b) piața de capital.

Administratorul investeste activele fondului de pensii private în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară, precum și pe alte piețe permise de cadrul legislativ în vigoare.

2.7.6 Structura portofoliului de investiții

Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile

În funcție de natura instrumentelor financiare în care Administratorul poate investi, procentele minime și maxime admise sunt:

Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond
a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:	0 %	20 %
I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0 %	5 %
II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0 %	20 %
III. Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European ;	0 %	20 %
b) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie de la lit. a) pct. (III), din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	40 %	70 %
c) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0 %	30 %
d) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:	0 %	35 %
I. Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii	0 %	35 %



Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European		
II. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument derivat	0 %	30%
e) Titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0 %	15 %
f) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0 %	10 %
g) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. h), dacă aceste instrumente sunt admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0 %	5 %
h) Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0 %	15 %
i) Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene	0 %	5 %

Activele Fondului de tipul obligațiunilor municipale prevăzute la art 12 alin. (1) lit. c) și f), precum și cele de tipul obligațiunilor corporatiste specificate la art. 12 alin. (1) lit d) pct. (ii) din Norma 11//2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, pot fi tranzacționate în afara pieței reglementate în condițiile reglementarilor legale în vigoare.

Administratorul fondului de pensii administrat privat are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele aferente gradului de risc declarat al Fondului.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute în tabelul de mai sus și la punctul 2.7.7, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul fondului de pensii administrat privat are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și în prospectul schemei de pensii private, cu excepția limitelor prevăzute la punctul 2.7.7 lit. b) ultimul punct pentru care termenul este de 360 zile calendaristice.

Administratorul poate investi activele fondului de pensii administrat privat numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția:

- titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;
- obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
- obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
 - au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;
 - niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.

Prin excepție de la prevederile menționate la lit. c), în baza hotărârii consiliului de administrație luată pentru fiecare instrument financiar în parte, pentru o perioadă de 2 ani, de la intrarea în vigoare a Normei nr. 8/2013 pentru modificarea și completarea Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de



pensii private, dar nu mai târziu de 09.09.2015, administratorul a investit activele fondului de pensii administrat privat în obligațiuni corporatiste fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, cu respectarea următoarelor cerințe:

1. statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 33% din capitalul social al emitentului respectiv;
2. media cifrei de afaceri pe ultimele 3 exerciții financiare ale emitentului respectiv este de minimum 500 milioane lei;
3. emitentul respectiv a raportat profit autorităților fiscale române în cel puțin două din ultimele 3 exerciții financiare.

Obligațiunile corporatiste prevăzute mai sus și aflate în portofoliul fondului de pensii administrat privat la finalul perioadei de 2 ani pot fi păstrate în portofoliul Fondului până la maturitate.

2.7.7 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare

a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:

- 5% din activele Fondului de pensii pot fi investite într-un singur emitent;
- 10% din activele Fondului de pensii în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

b) Fondul nu poate deține mai mult de:

- 10% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- 10% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare;
- 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;

2.7.8 Factori de risc

Riscurile investiționale reprezintă probabilitatea ca rezultatul financiar al unei investiții a fondului să fie diferit de cel previzionat. Riscul investițional include posibilitatea pierderii unei părți sau a întregii investiții inițiale.

Principalele riscuri investiționale la care este supus Fondul sunt următoarele:

- Riscul de concentrare – riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- Riscul de credit – riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care este expus Fondul de pensii;
- Riscul de lichiditate – riscul ca Fondul de pensii să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- Riscul de piață – riscul de pierdere care rezultă direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului valutar sau ale altor prețuri de piață;

2.7.9 Managementul riscului – metode de evaluare ale riscurilor investiționale

Managementul riscurilor de investiții și al riscului structurii de portofoliu este în sarcina Directorului de Investiții și a Directorului de Managementul Riscului al Administratorului, având la bază concluziile Comitetului de Investiții pentru fiecare categorie de instrumente financiare în parte și pentru fiecare scenariu economic.

Pentru evaluarea riscurilor investiționale se vor avea în vedere:



- Rate ale dobânzilor, evoluția principalilor indicatori macroeconomici, evoluția indicatorilor bursieri, ratele de schimb valutare;
- Diverse previziuni cu privire la influența unor sectoare economice de activitate în cazul unor modificări semnificative în situația economică locală și regională;
- Evoluția contextului economic global actual și în perspectivă.

Pentru gestionarea și reducerea riscurilor investiționale se vor avea în vedere:

- Investirea activelor Fondului pe diverse piețe;
- Diversificarea prudentă a plasamentelor portofoliului;
- Perspectivele fiecărui domeniu, condițiile economice ale fiecărei zone geografice, acționând doar în acele sectoare ale economiei și folosind doar acele instrumente financiare care au potențial de rentabilitate în condiții acceptabile de risc.

2.7.10 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor

Pentru realizarea obiectivelor fondului, prin stabilirea și îndeplinirea politicii de investiții a Fondului de pensii, Directorul de Investiții, Comitetul de Investiții și Consiliul de Administrație al Administratorului au următoarele responsabilități:

Directorul de investiții:

- organizează activitatea departamentului de investiții;
- asigură investirea activelor Fondului cu respectarea limitelor prevăzute de legislația în vigoare și a celor stabilite prin prospectul schemei de pensii;
- asigură diversificarea portofoliului Fondului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate;
- efectuează analize prealabile investirii asupra riscului de investiție, lichidității fiecărui instrument financiar în cauză (cel puțin prin intermediul următorilor indicatori: 1. procentul mediu de instrumente financiare tranzacționate într-o ședință de tranzacționare raportat la numărul total de instrumente financiare emise; 2. numărul de ședințe de tranzacționare necesare lichidării poziției respective în condiții normale de piață) și a costurilor implicate;
- asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor;
- asigură respectarea reglementărilor prudentiale;
- asigură informarea consiliului de administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Fondului;
- stabilește sisteme de raportare detaliate consiliului de administrație care să permită acestora să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate.

Comitetul de Investiții

- examinează situația portofoliilor Fondurilor din rapoartele de management a investițiilor întocmite de departamentul de investiții al Administratorului;
- elaborează politica detaliată de investiții și asigură un control suplimentar al conformității privind investirea în instrumente financiare eligibile;
- propune strategia de investiții și urmărește alocarea strategică a activelor.

Consiliul de Administrație al Administratorului

- decide cu privire la politica de investiții și cu privire la politica financiară a fondului de pensii;
- stabilește sistemele de control financiar-contabil aplicabile de către Administrator și aprobă planificarea financiară a fondului.

16 FEB. 2017



CONFORM CU ORIGINALUL

2.7.11 Modificarea declarației privind politica de investiții

În conformitate cu prevederile din legislația aplicabilă, politica de investiții a Fondului de pensii va fi revizuită cel puțin o dată la trei ani în scopul menținerii evoluției Fondului de pensii în obiectivul asumat prin prezentul Prospect. Pentru modificarea declarației privind politica de investiții Administratorul va obține acordul Autorității și va informa participanții în legătură cu noua declarație privind politica de investiții, potrivit legislației aplicabile.

Comitetul de investiții se va întruni, de regulă, o dată pe trimestru pentru analizarea și adaptarea structurii portofoliului la condițiile de piață, precum și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze politica de investiții sau performanțele Fondului de pensii.

2.7.12 Performanța financiară și performanțele anterioare cu privire la randamentul fondului

Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare ale Fondului.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu implică în nici un fel aprobarea sau evaluarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.

Suma totală convenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI

La data întocmirii prezentului Prospect, regimul fiscal al operațiunilor Fondului este următorul:

- Participanții nu plătesc impozite și taxe aplicate contribuțiilor;

Investițiile fondului cât și profitul din investițiile fondului nu sunt impozabile.

2.9 CALCULUL ACTIVEI ȘI RENTABILITĂȚII FONDULUI

2.9.1 Calculul activelor fondului

Valoarea netă a activelor Fondului se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor:

Valoarea_netă_a_activelor_fondului = Valoarea_totală_a_activelor - Valoarea_obligațiilor

Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia. Contribuțiile participanților și accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale participanților. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

Calculul valorii unitare a activului net al Fondului pentru o anumită dată se realizează conform următoarei formule:

Valoarea_unitară_a_activului_net_la_aceea_dată = Valoarea_netă_a_activelor_fondului_la_aceea_dată / Numărul_de_unități_de_fond_la_aceea_dată



Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, a transferului activului personal sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum și ca urmare a regularizărilor efectuate de către instituția de evidență.

Aceste proceduri de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele Autorității.

Valoarea unitară a activului net se calculează și se raportează în fiecare zi lucrătoare și are ca bază de calcul informațiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului. Valoarea unitară a activului net se calculează și se înregistrează cu 6 zecimale în evidențele Fondului.

2.9.2 Rata de rentabilitate

Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii este în conformitate cu normele Autorității.

Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate anualizată a fondului de pensii administrat privat, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuării calculului.

Administratorul publică trimestrial pe pagina proprie de internet rata de rentabilitate anualizată a fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

2.10 CARACTERISTICILE CONTULUI INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR

Fiecare participant are un cont individual. Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participantului, precum și accesoriile aferente acestora se virează în contul său individual.

Participantul este proprietarul activului personal din contul său.

Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective.

Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

2.11 CONVERTIREA CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND

Contribuția la fondul de pensii este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

Contribuția la fondul de pensii se deduce din veniturile brute lunare care reprezintă bază de calcul pentru contribuția individuală de asigurări sociale, împreună și în aceeași modalitate de calcul cu contribuția obligatorie datorată conform Legii 263/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Contribuția la fondul de pensii se constituie și se virează împreună și în aceleași condiții stabilite prin Legea 263/2010, cu modificările și completările ulterioare, pentru contribuția individuală de asigurări sociale. Plata contribuției nu instituie obligații financiare suplimentare pentru participant.

Baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției la fondul de pensii sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

La momentul începerii activității de colectare a contribuțiilor în anul 2008, cuantumul contribuției a fost de 2% din baza de calcul. Cota de contribuție se va majora în condițiile prevăzute de cadrul legal aplicabil.



Conform cadrului legal aplicabil la data avizării modificării prospectului, cota de contribuție la sfârșitul anului 2016 era de 5.1 % din valoarea contribuției de asigurări sociale. Orice schimbări ulterioare ale cadrului legal vor produce efecte conform normelor legale aplicabile în vigoare asupra cotei de contribuție la pensia privată obligatorie.

Lunar, instituția de evidență virează pentru fiecare fond de pensii, de la bugetul asigurărilor sociale de stat, suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii private, pe baza informațiilor cuprinse în listele nominale de viramente, întocmite separat pentru fiecare fond de pensii.

În cazul persoanelor asigurate la sistemul public de pensii pe bază de declarație de asigurare, contribuția pentru fondul de pensii se virează numai pentru luna/lunile pentru care, conform legii, se realizează stagiul de cotizare.

În orice situație în care intervin elemente care conduc la modificarea unor date sau sume privind contribuțiile pentru fondurile de pensii, inclusiv în cazul depunerii unor declarații nominale rectificative la sistemul public de pensii, instituția de evidență procedează la regularizarea acestora în termenele prevăzute de legislația în vigoare.

Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților și sunt convertite în unități de fond calculate cu 6 (șase) zecimale, în maximum 2 zile lucrătoare de la data recepționării acestora în contul colector al fondului.

Înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond se reține comisionul de administrare. În cazul transferului către Fondul de Pensii Administrat BRD de la alt fond de pensii, nu se va deduce comision de administrare.

Contribuția netă rezultată se convertește în unități de fond prin împărțirea la ultima valoare unitară a activului net calculată și raportată de administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se realizează convertirea. Unitățile de fond dobândite de participant în urma convertirii tuturor contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul total de unități de fond deținute de acesta. Activul net al participantului este reprezentat de numărul total de unități de fond deținute înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond.

Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond, pe toată durata detașării.

În situația continuării plății contribuțiilor la un fond de pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la Fond.

2.12 CHELTUIELILE FONDULUI

2.12.1 Comisionul de administrare

Comisionul de administrare:

- Deducerea unui quantum din contribuțiile plătite de 2,5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- Deducerea unui procent din activul net total al Fondului de 0,05% pe lună. Comisionul de administrare din activul total al Fondului, este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.

Se exceptează de la plata comisionului prevăzut la aliniatul 1 de mai sus următoarele:



- Transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii;
- Drepturile cuvenite beneficiarilor care au calitatea de participant;
- Accesoriile aferente contribuțiilor.

2.12.2 Taxa de audit

Cheltuielile ocazionate de auditul statutar al fondului sunt clasificate ca și cheltuieli operaționale și sunt suportate și plătite din fond. Suma aferentă serviciului de audit financiar, începând cu anul 2016, este fixă și este în valoare de 23 827 lei/an (inclusiv TVA).

Eventualele cheltuieli suplimentare cu auditul, în cursul unui an calendaristic vor fi suportate de către administrator.

2.13 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Resursele financiare ale fondului de pensii se constituie din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute mai sus.

2.14 TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTE FONDURILE DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR

Un participant se poate transfera de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) a semnat actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, marcând opțiunea referitoare la transfer;
- b) a notificat administratorul de la care se transferă, în termenul prevăzut la art. 39 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a trimis acestuia o copie a noului act de aderare.

Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere participantul pune la dispoziția solicitantului actul individual de aderare și formularul de notificare, în conformitate cu Norma nr. 26/2014 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare.

Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului care nu poate fi mai mică decât valoarea garantată de lege, și anume suma contribuțiilor virate în numele acestuia de la momentul dobândirii calității de participant la un fond pentru prima dată, diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz.

Transferul disponibilităților bănești reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se face din contul fondului de la care se transferă în contul fondului la care se transferă participantul.

În cazul în care contravaloarea activului personal al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din provizionul tehnic, constituit de administratorul de la care se transferă participantul.

16 FEB. 2017



CONFORM CU ORIGINALUL

Penalitatea de transfer este reținută de către administratorul fondului de la care se solicită transferul, din activul personal net al participantului care solicită transferul mai devreme de 2 ani de la data validării actului de aderare la un fond de pensii administrat privat de către casa de pensii sau de la data repartizării aleatorii către fondul de pensii. Cuantumul penalității de transfer este de 5 % aplicat valorii activului net a participantului ce urmează a fi transferată în numele participantului.

Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

Penalitatea de transfer nu se aplică:

- a) participanților care solicită transferul ca urmare a modificării prospectului schemei de pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de 60 de zile calendaristice de la avizarea modificării prospectului;
- b) participanților care au fost angajați în misiuni în străinătate ordonate de statul român și care au făcut obiectul repartizării aleatorii, ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege și de normele emise de către Autoritate, dovada fiind reprezentată de adeverința eliberată în acest scop de către angajator;
- c) participanților care solicită transferul în vederea cumulării celor două conturi de pensie, ca urmare a validării la două fonduri de pensii de către instituții de evidență diferite;
- d) participanților aflați în alte situații prevăzute în actele emise de către Autoritate.

În caz de transfer la/de la un alt fond de pensii administrat privat, transferul disponibilităților bănești se efectuează în data de 15 ale lunii.

2.15 ALTE OBLIGAȚII ALE ADMINISTRATORULUI

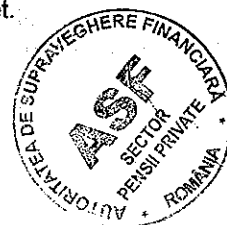
Administratorul are obligația:

- să constituie provizioane tehnice potrivit Legii;
- să asigure separarea activelor fondului de pensii de activele sale și de activele altor fonduri aflate în administrare.

2.16 OBLIGAȚIILE DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI FAȚĂ DE PARTICIPANT

2.16.1 Tipurile de informări

- Raport anual** de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent. Conținutul minim al raportului anual cu privire la administrator și la fondul de pensii administrat privat cuprinde:
 - denumirea și sediul administratorului, componența consiliului de administrație/consiliului de supraveghere și a comitetului de direcție/directoratului, după caz;
 - numele acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;
 - denumirea și sediul depozitarului și auditorului fondului de pensii privat pe care îl administrează;
 - evoluția numărului de participanți;
 - evoluția activelor fondului de pensii administrat privat și a valorii unitare a activului net.



- Scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent;
- **Declarația privind politica de investiții:** acest document conține strategia de investire a activelor și regulile urmate pentru structura portofoliului ;
- **Extrasul de cont:** acest document conține situația contului unui anumit participant detaliind activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora;
- **Alte informații** cu privire la: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții.

2.16.2 Periodicitatea și modalitatea de informare

Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an raportul anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent

Administratorul transmite participanților, până la data de 15 mai a fiecărui an scrisoarea de informare cu date despre situația activului personal la data de 31 decembrie a anului precedent.

Anual, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- situațiile financiare anuale ale fondului de pensii administrat privat, conform reglementarilor contabile în vigoare;
- situațiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii administrate privat, conform reglementarilor contabile în vigoare.

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie web, pentru fiecare fond de pensii administrat privat, odată cu situațiile financiare anuale, și structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie.

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie web, pentru fiecare fond de pensii administrat privat, până la data de 1 octombrie a fiecărui an, și structura portofoliului de investiții prevăzută, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 30 iunie.

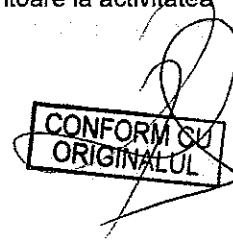
Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- raportările contabile semestriale ale fondului de pensii administrat privat, conform reglementarilor contabile în vigoare;
- raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii administrate privat, conform reglementărilor contabile în vigoare.

Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații:

- numărul total de participanți ai fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25 - 29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40-44 ani, între 45-49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani;
- structura portofoliului de investiții.

Săptămânal, administratorul are obligația de a publica în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pe pagina proprie de internet, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații referitoare la activitatea fondului de pensii administrat privat:



- valoarea activului total al fondului de pensii administrat privat;
- valoarea activului net al fondului de pensii administrat privat;
- numărul total de unități de fond ale fondului de pensii administrat privat;
- valoarea unitară a activului net al fondului de pensii administrat privat

2.16.3 Informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul

Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată o scrisoare de informare cu date despre situația activul personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul, informații suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii, administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații. Tariful pentru acest serviciu nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

2.17 PROCEDURĂ PENTRU MODIFICAREA PROSPECTULUI

2.17.1 Procedura de modificare a Prospectului

Prezentul Prospect va putea fi modificat cu respectarea prevederilor legale în vigoare, numai cu avizul Autorității.

Administratorul va propune modificarea și/sau completarea Prospectului în funcție de evoluția reală a Fondului de pensii și de schimbările legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii administrat privat la condițiile specifice pieței.

2.17.2 Publicarea modificărilor la Prospect

Prospectul schemei de pensii private cu modificările avizate de Autoritate este publicat cu respectarea normelor Autorității privind informațiile conținute în materialele publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administrarea acestora.

Prospectul modificat este pus la dispoziția participanților gratuit la sediul social și se republică pe pagina de web a Administratorului. Republicarea Prospectului modificat se anunță cel puțin într-un cotidian național.

2.18 CONDIȚIILE DE ACORDARE A PENSIEI PRIVATE

Plata pensiei private va fi reglementată printr-o lege specială ce urmează a fi adoptată, care va stabili organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor, reglementate de Autoritate.

2.18.1 Decesul Participantului

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele convenite fiecăruia.

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;
- b) plata unică a contravalorii cotei-părți convenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant. Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.



Administratorul are obligația ca după recepționarea din partea instituțiilor de evidență a informațiilor referitoare la participanții decedați, cuprinse în listele de atenționare menționate la art. 33, alin. 2, lit c din Norma 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, să informeze toți beneficiarii care nu au revendicat plata activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin beneficiarilor asupra activului participantului, dar și asupra condițiilor de exercitare a acestor drepturi. În situația în care administratorii nu dețin date referitoare la beneficiari, informarea se va transmite la ultima adresă de domiciliu sau de corespondență a participantului decedat, în cel mai scurt timp de la recepționarea listelor de atenționare.

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 administrat privat: cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, certificatul de deces, certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota parte cuvenită din activul personal al participantului decedat fiecărui moștenitor, actul de identitate valabil la data depunerii cererii.

Documentele prevăzute mai sus 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.

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.

Beneficiarul care este participant la un fond de pensii administrat privat nu poate ceda prin actul de partaj dreptul de proprietate asupra contravalorii activului net al participantului decedat.

În cererea de solicitare a plății activului personal, beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia. Administratorul are obligația să se asigure dacă beneficiarul este participant la un fond de pensii administrat privat.

În cazul prevăzut mai sus la lit. a), transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul său personal deținut la fondul de pensii administrat privat unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării, iar anularea unităților de fond se va realiza în aceeași zi cu ziua transferului în baza documentației menționate mai sus.

Administratorul va transfera în contul fiecărui beneficiar participant la un fond de pensii administrat privat cota-parte cuvenită din activul personal net, iar pentru fiecare beneficiar participant la același fond cu participantul decedat, cota-parte cuvenită din activul personal net va fi transferată direct în conturile acestora, sub formă de unități de fond.

În cazul prevăzut mai sus la lit. b), în care beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota parte cuvenită din activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar. 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.

Administratorul va transmite depozitarului instrucțiuni în vederea efectuării transferului drepturilor beneficiarului din contul colector al fondului de pensii administrat privat.

16 FEB. 2017



CONFORM CU ORIGINALUL

Plata sumei prevăzută se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate mai sus.

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 beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, un nou termen începând 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 personal net. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net 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 judecătorești de declarare a decesului.

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte convenită 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.

Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data decesului.

În această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări.

După 12 luni de la data decesului și în urma primirii raportului de la instituția de evidență, administratorul efectuează, după caz, transferul contravalorii activului personal acumulat de la data plății prevăzută mai sus până în acel moment și îi închid contul participantului decedat.

2.18.2 Pensionarea Participantului

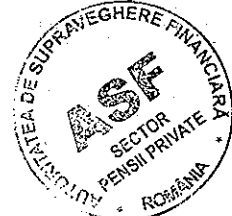
Participantul are dreptul la o pensie privată de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public de pensii. Activul personal net este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private, cu excepția participanților al căror active personale nete nu sunt suficiente pentru acordarea unei pensii private minime. În acest caz, participanții primesc suma convenită ca plată unică.

În momentul în care participantul devine eligibil, participantul alege furnizorul de pensii private care stabilește suma pensiei private, pe baza calculului actuarial și pe baza activelor personale din contul participantului.

2.18.3 Pensionarea în caz de invaliditate a Participantului

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 va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net în caz de invaliditate, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite, decizia administrativă privind acordarea pensiei de invaliditate, decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizibil prin afecțiune” sau „nerevizibil” conform Legii pensiilor publice, actul de identitate valabil la data depunerii cererii, certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest



certificat, după caz, extras de cont care certifică codul IBAN și titularul contului, în cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament bancar.

Documentele prevăzute mai sus se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.

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.

Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar participantul va specifica în cererea scrisă toate informațiile necesare efectuării plății. Plata sumei prevăzută mai sus se va face în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației. 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 sau mandatarului 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.

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 pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face plata. Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net 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.

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

Contul participantului pensionat de invaliditate rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate. În această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate și în urma primirii raportului de la instituția de evidență administratorul efectuează, după caz, plata contravalorii activului personal acumulat de la data plății prevăzute mai sus până în acel moment și îi închide contul participantului.

2.19 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5463.
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 libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.
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 Administratorului, 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.

Pagina 25 din 26

16 FEB. 2017



4. Conform Legii nr. 677/2001, pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, Participanții beneficiază de dreptul de intervenție și accesare a datelor personale și de dreptul de a nu fi supuși unor decizii individuale.

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.

6. În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Administratorului.

7. Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instanței pentru protecția oricăruia din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare și pentru a i se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării datelor sale cu caracter personal.

3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ

Contractul de administrare și contractul de societate civilă pot fi consultate pe pagina de intranet a Administratorului, www.brdpensii.ro, acesta având obligația publicării acestora pe pagina proprie de internet.

