

## 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 cu privire la capitolul *Informații despre Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO, Informații despre Administrator, Informații privind Politica de Investiții a Fondului*, cu privire la capitolul Nivelul și structura cheltuielilor fondului de pensii și cu privire la capitolul *Proceduri contra spălării banilor*.

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 Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) 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 A.S.F. în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea.

BRD Pensii a obținut avizul prealabil al A.S.F. de modificare a prospectului schemei de pensii facultative: Avizul nr. 143/25.06.2020.

A.S.F. 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 Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, etaj 8 (zona 1, 2 și 4), sector 1, 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 de către A.S.F. vă propunem următoarele modificări:

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

Nr. Crt.	Forma existentă	Forma propusă
1.	<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p> <p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. <del>18</del> din data <del>17.01.2020</del>.</p>	<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p> <p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. .... din data .....</p>
2.	<p><b>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</b></p> <p><b>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.</b>, denumită în cele ce urmează “<b>Administrator</b>”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de <del>26.980.000 lei</del>, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Date de contact:</b> <del>Splaiul Independenței nr.15, Bloc 100, Tronson 1, etaj 6, sector 5, București, România</del>                      Telefon: 021 408 29 00                      Fax: 021 408 29 20                      Pagina de internet: www.brdpensii.ro                      E-mail: office.brdpensii@brd.ro</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Capitalul social subscris și vărsat</b> al companiei este <del>26.980.000 lei</del>, împărțit în <del>137.598 acțiuni</del> 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.</p>	<p><b>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</b></p> <p><b>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.</b>, denumită în cele ce urmează “<b>Administrator</b>”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de <u>35.970.000 lei</u>, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Date de contact:</b> <u>Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, etaj 8 (zona 1, 2 și 4), sector 1</u>, București, România                      Telefon: 021 408 29 00                      Fax: 021 408 29 20                      Pagina de internet: www.brdpensii.ro                      E-mail: office.brdpensii@brd.ro</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Capitalul social subscris și vărsat</b> al companiei este <u>35.970.000 lei</u>, împărțit în <u>359.700 acțiuni</u> 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.</p>

	<p><input type="checkbox"/> <b>Structura acționariatului</b> Acțiunile emise de Administrator sunt subscrise de acționarii săi, după cum urmează: un număr de <del>137.598 acțiuni</del>, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de <del>132.202 acțiuni</del>, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Conducere</b> Pentru a-și îndeplini obligațiile ce decurg din calitatea de administrator al Fondului de pensii, Administratorul este condus de un Consiliu de Administrație format <u>din membri</u>, cu experiență în sectorul financiar - bancar, 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><input type="checkbox"/> <b>Structura acționariatului</b> Acțiunile emise de Administrator sunt subscrise de acționarii săi, după cum urmează: un număr de <u>183.447 acțiuni</u>, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de <u>176.253 acțiuni</u>, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Conducere</b> 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>3 membri, persoane fizice</u>, cu experiență în sectorul financiar - bancar, 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>
3.	<p><b>2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii</b></p> <p>.....</p> <p>j) 3% din activele Fondului de pensii 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;</p> <p>k) <del>10 % din activele Fondului de pensii pot fi alocate investițiilor private de capital private equity, cu următoarele sub limite:</del></p> <p>I. <del>acțiuni la companii din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European</del> 5%;</p> <p>H. <del>fonduri de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European</del> 10%.</p>	<p><b>2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii</b></p> <p>.....</p> <p>j) 3% din activele Fondului de pensii 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;</p> <p>k) <u>15% din activele Fondului pot fi investite în acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;</u></p> <p>l) <u>3% din activele Fondului pot fi investite în valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;</u></p> <p>m) <u>10% din activele Fondului pot fi alocate investițiilor private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</u></p>
4.	<p><b>2.7.4 Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise</b></p>	<p><b>2.7.4 Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise</b></p>

	<p>Activele Fondului de pensii nu pot fi investite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>.....</li> <li><del>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;</del></li> <li>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;</li> <li>.....</li> </ul>	<p>Activele Fondului de pensii nu pot fi investite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>.....</li> <li>instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, <b><u>a Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe;</u></b></li> <li>.....</li> </ul>																														
5.	<p><b>2.7.6 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului</b></p> <p><b>2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</b></p> <p>.....</p> <table border="1" data-bbox="145 1106 807 1986"> <thead> <tr> <th>Tip de instrument financiar</th> <th>Minim admis în fond</th> <th>Maxim admis în fond</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:</td> <td>0 %</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;</td> <td>0 %</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>III. Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> </tbody> </table>	Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond	Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	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 pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	20 %	<p><b>2.7.6 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului</b></p> <p><b>2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</b></p> <p>.....</p> <table border="1" data-bbox="829 1106 1492 1986"> <thead> <tr> <th>Tip de instrument financiar</th> <th>Minim admis în fond</th> <th>Maxim admis în fond</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:</td> <td>0 %</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;</td> <td>0 %</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>III. Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> </tbody> </table>	Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond	a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	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 pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	20 %
Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond																														
Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	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 pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	20 %																														
Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond																														
a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	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 pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	20 %																														

Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la lit. a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European,	40 %	70 %	b) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la lit. a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European,	40 %	70 %
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 sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	30 %	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 sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	30 %
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 sub limite:	0 %	35 %	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 sub limite:	0 %	35 %
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;	0 %	35 %	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;	0 %	35 %
II. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	0 %	30 %	II. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	0 %	30 %
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 %	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 %
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;	0 %	10 %	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 sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	10 %
Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. h), 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 %	g) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. h), 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 %

	<p>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;</p> <p>Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene.</p>	0 %	15 %	<p>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;</p> <p>i) Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene.</p> <p><b><u>i) ETC și titluri de participare emise de AOPC înfiintate 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;</u></b></p> <p><b><u>k) Actiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înfiintate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;</u></b></p> <p><b><u>l) Valori mobiliare tranzacționate pe piete reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;</u></b></p> <p><b><u>m) Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</u></b></p>	0 %	15 %	0 %	5 %	0%	3%	0%	15%	0%	3%	0%	10%
6.	<p><b>2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <p><input type="checkbox"/> 5% din activele Fondului de pensii pot fi investite într-un</p>	<p><b>2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <p><input type="checkbox"/> 5% din activele Fondului de pensii pot fi investite într-un</p>														

	<p>singur emitent ;</p> <p><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului de pensii în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.</p> <p>b) Fondul de pensii facultative nu poate deține mai mult de:</p> <p><input type="checkbox"/> 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;</p> <p><input type="checkbox"/> 10% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;</p> <p><input type="checkbox"/> 25% din titlurile de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare;</p> <p><input type="checkbox"/> 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.</p>	<p>singur emitent, <u>cu excepția titlurilor de stat</u>;</p> <p><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului de pensii în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, <u>cu excepția titlurilor de stat</u>.</p> <p>b) Fondul de pensii facultative nu poate deține mai mult de:</p> <p><input type="checkbox"/> 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;</p> <p><input type="checkbox"/> 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;</p> <p><input type="checkbox"/> 25% din titlurile de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare;</p> <p><input type="checkbox"/> <u>15% din acțiunile unei investiții private de capital prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma nr. 11//2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;</u></p> <p><input type="checkbox"/> 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.</p>
7	<p><b>2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.14.3 Comisionul pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare</b></p> <p>Comisionul pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <del>pentru piața locală: 0,025 % pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflate în custodie;</del></li> <li>2. <del>pentru piețe străine:</del> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <del>Pentru instrumentele financiare emise de Erste Group Bank până la 0,094%/anual;</del></li> <li>▪ <del>Pentru instrumentele financiare emise de alți emitenți depozitate în Austria până la 0,038%;</del></li> <li>▪ <del>Pentru instrumentele financiare emise de emitenți din alte state până la 0,750%.</del></li> </ul> </li> </ol>	<p><b>2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII</b></p> <p>.....</p> <p><b><u>2.14.3 Comisioane de custodie</u></b></p> <p>A) <u>Comisionul pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare tranzactionate pe piețe reglementate:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>pentru piața locală: 0,025% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;</u></li> <li>▪ <u>pentru piețe străine: până la 0,35% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;</u></li> </ul> <p>B) <u>Comision pentru decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare (DVP, transfer) :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>pentru piața locală:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>5 RON/tranzacție + comision Depozitar Central;</u></li> </ul> </li> <li>▪ <u>pieța externă:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>până la 60 Euro/tranzacție;</u></li> </ul> </li> </ul> <p>C) <u>Comisioane pentru evenimente corporative:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>pentru piața locală:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>notificare în legătură cu AGA, la cerere: 6 RON/ notificare;</u></li> <li>▪ <u>eveniment de plată (precum, fără a se limita la dividende, cupoane, principal rambursat): 10 RON/eveniment de plată;</u></li> <li>▪ <u>exercitare vot în AGA: 200 RON/ AGA +cheltuieli de participare.</u></li> </ul> </li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>pentru piata externă:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>notificare în legătură cu AGA, la cerere: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul/notificare;</u></li> <li>▪ <u>eveniment de plată (precum, fără a se limita la dividende, cupoane, principal rambursat): franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;</u></li> <li>▪ <u>“Tax Reclaim”: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;</u></li> <li>▪ <u>alte evenimente corporative (fără a se limita la reinvestire dividende, squeeze out, oferte de preluare, conversie): 75 Euro + comisioane terțe părți.</u></li> </ul> </li> </ul> <p>D) <u>Alte comisioane</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>pentru piata locală:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>comision eliberare extras de cont din Secțiunea I a Depozitarului Central, Comision eliberare cod confidențial, Comision pentru transmiterea instrucțiunii după termenul limită de transmitere a instrucțiunii de decontare în sistemul post-tranzacționare de către Custode, Comision pentru modificarea datelor de identificare ale titularilor de cont în Secțiunea I a Depozitarului Central: comision DC/ operațiune;</u></li> <li>▪ <u>comision pentru procesarea operațiunilor de gaj cu instrumente financiare: 10 RON + comision DC / operațiune;</u></li> <li>▪ <u>comision pentru procesarea operațiunilor de împrumut de instrumente financiare: 10 RON+comision DC/ operațiune.</u></li> </ul> </li> <li>▪ <u>pentru piata externă:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>comision pentru anularea/modificarea instrucțiunilor de decontare: 5 Euro/ tranzacție;</u></li> <li>▪ <u>decontare pentru tranzacții executate prin Erste Group Bank Trading Desk, cu contraparte Erste Group Bank: gratuit.</u></li> </ul> </li> </ul> <p>▪ <u>La comisioanele menționate se adaugă TVA, în funcție de prevederile legale.</u></p>
8	<p><b>2.14.4 Comisioanele de tranzacționare</b></p> <p>Comisioanele de tranzacționare sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>☐ Comisioanele de tranzacționare aferente intermediarii: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ pentru acțiuni până la 0,5% din valoarea tranzacției;</li> <li>▪ pentru obligațiuni tranzacționate până la 0,08 % din valoarea tranzacției.</li> <li>▪ pentru titluri de stat până la 0,002% din valoarea tranzacției.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>2.14.4 Comisioanele de tranzacționare</b></p> <p>Comisioanele de tranzacționare sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>☐ Comisioanele de tranzacționare aferente intermediarii: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ pentru acțiuni până la 0,5% din valoarea tranzacției;</li> <li>▪ pentru obligațiuni tranzacționate până la 0,08 % din valoarea tranzacției.</li> <li>▪ pentru titluri de stat până la 0,002% din valoarea tranzacției.</li> </ul> </li> </ul>

☐ — Comisioanele de tranzacționare aferente decontării:

▪ — pentru piața locală:

a) 5 lei/tranzacții/emitent/zi de decontare + comisioanele percepute de Depozitarul Central pentru serviciile de compensare și decontare a tranzacțiilor cu acțiuni, drepturi de preferință și instrumente cu venit fix, atât pe bază netă cât și pe bază brută, conform Listei de tarife și comisioane datorate de participanții la sistemul de compensare decontare și registru, agenții custode și participanții compensatori din Codul Depozitarului Central;

b) comisioane aferente serviciilor de corporate actions:

- colectare de dividende și cupoane: 10 lei/colectare;
- notificări privind evenimente corporative, la cerere: 6 lei/notificare;

▪ — pentru piețe străine:

a) Decontare tranzacții DVP/RVP/FOP pentru instrumentele financiare emise de emitenți din alte state decât Austria până la 273 Euro/tranzacție;

b) Decontare tranzacții DVP/RVP/FOP pentru instrumentele financiare emise de emitenți din Austria până la 20 Euro/tranzacție;

e) comisioane aferente serviciilor de corporate actions:

- colectare de dividende și cupoane: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;
- notificări privind evenimente corporative, la cerere: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;
- comisioane de "Tax Reclaim": franco + comisioane percepute de terțe părți dacă este cazul.

La comisioanele menționate se adaugă TVA, în funcție de prevederile legale.

9

**2.14.5 Comisioanele aferente activității de intermediere, tranzacționare și custodie a titlurilor de stat**

**1. Comisionul aferent operațiunilor de intermediere pe piața primară a titlurilor de stat:**

— 0,010% din valoarea titlurilor de stat adjudecate, în moneda titlului adjudecat, dar nu mai puțin de comisioanele practicate de Sistemul de depozitare și decontare a instrumentelor financiare SaFIR;

**2. Comisioanele aferente operațiunilor de intermediere pe piața secundară a titlurilor de stat sunt diferențiate, astfel:**

- a) pentru operațiunile în contrapartidă cu BCR: franco + comisionul practicat de SaFIR;
- b) pentru operațiunile cu alte contrapartide: franco + comisionul practicat de SaFIR;

**2.14.5 Comisioanele aferente activității de intermediere, tranzacționare și custodie a titlurilor de stat**

**1. Comisioane decontare participare piață primară:**

Valuta	Valoarea tranzacției	Comision
<b>RON</b>	pana la 0,5 mil. RON, inclusiv	0.01%
	intre 0,5 mil. RON si 2 mil. RON	0.01%
	peste 2 mil. RON	0.01%
<b>EUR</b>	pana la 100.000 EUR, inclusiv	0.01%
	intre 100.000 EUR si 500000 EUR	0.01%
	peste 500.000 EUR	0.01%



	<p>e) pentru operațiunile client — client: 0,5% aplicat clienților BCR la valoarea nominală totală, dar nu mai puțin de comisionul practicat de SaFIR;</p> <p>d) pentru operațiunile de transfer și înregistrare a titlurilor de stat în cazul operațiunilor fără plată din Registrul Secundar BCR la un alt registru: 0,5 % aplicat la valoarea nominală totală a titlurilor de stat;</p> <p>3. Încasare de principal primit la maturitate: franco + comisionul practicat de SaFIR;</p> <p>4. Încasare de cupon: 10 lei/colectare;</p> <p>5. Comision custodie titluri de stat păstrate în SaFIR: franco.</p>	<p><u>2. Comisioane pentru decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <u>DVP, RVP, REPO: 79 RON/ tranzacție;</u></li> <li>○ <u>transfer fara plata: 95 RON / tranzacție;</u></li> </ul> <p><u>3. Comisioane servicii conexe:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <u>Evenimente corporative (ex. plata cupon, maturitate): 10 lei/ eveniment.</u></li> <li>○ <u>Constituire GAJ: 160 RON/eveniment;</u></li> <li>○ <u>Înlocuire instrument financiar (ISIN) gajat: 95 RON/eveniment.</u></li> </ul> <p><u>La comisioanele menționate se adaugă TVA, în funcție de prevederile legale.</u></p>
10	<p><b>2.14.6 Comisioane bancare</b></p> <p>Comisioanele bancare aplicabile sunt următoarele:</p> <p>a) Plăți în lei:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ în sistem intrabancar: franco;</li> <li>▪ în sistem interbancar: până la 7 lei/tranzacție + comision BNR.</li> </ul> <p>.....</p>	<p><b>2.14.6 Comisioane bancare</b></p> <p>Comisioanele bancare aplicabile sunt următoarele:</p> <p>a) Plăți în <u>RON</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ în sistem intrabancar: franco;</li> <li>▪ în sistem interbancar: până la 7 <u>RON</u>/tranzacție + comision BNR.</li> </ul> <p>.....</p>
11	<p><b>2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii</b></p> <p>Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului de pensii sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora conform documentelor justificative.</p> <p>Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul 2019 este în valoare de 11.875 lei/an (inclusiv TVA).</p> <p>Începând cu anul 2020 taxa de audit suportată de către Fond va fi în valoare de 16.958 lei/an (inclusiv TVA).</p> <p>Eventualele cheltuieli suplimentare cu auditul, în cursul unui an calendaristic vor fi suportate de către Administrator.</p>	<p><b>2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii</b></p> <p>Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului de pensii sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora conform documentelor justificative.</p> <p>Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul 2019 este în valoare de 11.875 <u>RON</u>/an (inclusiv TVA).</p> <p>Începând cu anul 2020 taxa de audit suportată de către Fond va fi în valoare de 16.958 <u>RON</u>/an (inclusiv TVA).</p> <p>Eventualele cheltuieli suplimentare cu auditul, în cursul unui an calendaristic vor fi suportate de către Administrator.</p>
12	<p><b>2.21 PROCEDURI CONTRA SPĂLĂRII BANILOR</b></p> <p>Administratorul a implementat mai multe proceduri care asigură conformitatea cu <del>Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.</del></p> <p>.....</p>	<p><b>2.21 PROCEDURI CONTRA SPĂLĂRII BANILOR</b></p> <p>Administratorul a implementat mai multe proceduri care asigură conformitatea cu <u>Legea nr.129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare.</u></p> <p>.....</p>

**2. Modificări ale prospectului simplificat al schemei de pensii facultative al Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO**

Nr. Crt.	Forma existentă	Forma propusă
1.	<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p> <p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <p>Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. 48 din data 17.01.2020.</p>	<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p> <p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. .... din data .....</p>
2.	<p><b>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</b></p> <p><b>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.</b>, denumită în cele ce urmează “<b>Administrator</b>”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de <del>26.980.000</del> lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Date de contact:</b> <del>Splaiul Independenței nr.15, Bloc 100, Tronson 1, etaj 6, sector 5, București, România</del>  Telefon: 021 408 29 00  Fax: 021 408 29 20  Pagina de internet: www.brdpensii.ro  E-mail: office.brdpensii@brd.ro</p>	<p><b>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</b></p> <p><b>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.</b>, denumită în cele ce urmează “<b>Administrator</b>”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de <u>37.970.000 lei</u>, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Date de contact:</b> <u>Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, etaj 8 (zona 1, 2 și 4), sector 1</u>, București, România  Telefon: 021 408 29 00  Fax: 021 408 29 20  Pagina de internet: www.brdpensii.ro  E-mail: office.brdpensii@brd.ro</p>

**2.5.4 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului**

**2.5.4.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile**

.....	...	...
i) Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene.	0%	5%

**2.5.4 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului**

**2.5.4.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile**

.....	...	...
i) Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene.	0%	5%
<b><u>j) 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.</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>3%</u></b>
<b><u>k) Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>15%</u></b>
<b><u>l) Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>3%</u></b>
<b><u>m) Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>10%</u></b>

		<p><u>fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</u></p>		
3.	<p><b>2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 5% din activele Fondului pot fi investite într-un singur emitent;</li> <li><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor;</li> </ul> <p>b) Fondul de pensii facultative nu poate deține mai mult de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 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;</li> <li><input type="checkbox"/> 10% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;</li> <li><input type="checkbox"/> 25% din titlurile de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare;</li> </ul>	<p><b>2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 5% din activele Fondului pot fi investite într-un singur emitent, <b><u>cu excepția titlurilor de stat;</u></b></li> <li><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, <b><u>cu excepția titlurilor de stat.</u></b></li> </ul> <p>b) Fondul de pensii facultative nu poate deține mai mult de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;</li> <li><input type="checkbox"/> 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;</li> <li><input type="checkbox"/> 25% din titlurile de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare;</li> </ul>		

	<p>❑ 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.</p>	<p>❑ <b><u>15% din acțiunile unei investiții private de capital prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma nr. 11//2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;</u></b></p> <p>❑ 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.</p>
--	--	--