

## DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

BRD Pensii a obținut avizul prealabil al A.S.F. de modificare a prospectului schemei de pensii facultative: Avizul nr. 384/12.11.2021.

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 publicări 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

<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p> <p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> <b>Numele Fondului de Pensii Facultative: Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO.</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Gradul de risc al fondului: Pe baza structurii standard a portofoliului urmărit și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc asociat cu Fondul de Pensii este MEDIU.</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 411 din data 19.05.2009.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Codul de înscriere în Registrul A.S.F. - sectorul sistemului de pensii private: FP3 - 1133.</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 149 din data 18.02.2009;</li><li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului:</b> Avizul nr. 346 din data de 11.10.2021.</li></ul> <p>.....</p> <p>Prezentul document, prospectul detaliat al schemei fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează “<b>Prospect</b>”, a fost</p>	<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p> <p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> <b>Numele Fondului de Pensii Facultative: Fondul</b> de Pensii Facultative BRD MEDIO.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Gradul de risc al fondului:</b> Pe baza structurii standard a portofoliului urmărit și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc asociat cu Fondul de Pensii este <b>MEDIU</b>.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 411 din data <b>de</b> 19.05.2009.</li><li><input type="checkbox"/> <b>Codul de înscriere în Registrul A.S.F. - sectorul sistemului de pensii private: FP3 - 1133.</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 149 din data <b>de</b> 18.02.2009;</li><li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului:</b> Avizul nr. <b>...</b> din data de <b>...</b></li></ul> <p>.....</p> <p>Prezentul document, prospectul detaliat al schemei fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează “<b>Prospect</b>”, a fost realizat și propus de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A</p>
--	---

<p>realizat și propus de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. și autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.. Prospectul detaliat va fi înmănat, la cerere, fiecărui participant sau potențial participant al fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează „<b>Fondul</b>” sau „<b>Fondul de pensii</b>”.</p>	<p>FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. și autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.. Prospectul detaliat va fi înmănat, la cerere, fiecărui participant sau potențial participant al fondului de pensii facultative „<b>Fondul</b> de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează „<b>Fondul</b>” sau „<b>Fondul de pensii</b>”.</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 <del>62.570.000</del> lei, și nu are sucursale.</p> <p><b>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.</b> este Administratorul fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare</b> a BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 148 din 18.02.2009.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Capitalul social subscris și vărsat</b> al companiei este <del>62.570.000</del> lei, împărțit în <del>625.700</del> 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.</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>319.107</del> acțiuni, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de <del>306.593</del> acțiuni, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.</p> <p><b>SOGECAP SA:</b> 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.</p> <p><b>BRD - Groupe Société Générale S.A.:</b> BRD - Groupe Société Générale S.A., societate de naționalitate română, organizată legal și care funcționează în conformitate cu</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>28.570.000</u> lei, și nu are sucursale.</p> <p><b>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.</b> este Administratorul fondului de pensii facultative „<b>Fondul</b> de Pensii Facultative BRD MEDIO”.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare</b> a BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr.148 din <u>data de</u> 18.02.2009.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Capitalul social subscris și vărsat</b> al companiei este <u>28.570.000</u> lei, împărțit în <u>285.700</u> 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.</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>145.707</u> acțiuni, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de <u>139.993</u> acțiuni, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.</p> <p><b>SOGECAP:</b> 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.</p> <p><b>BRD - Groupe Société Générale S.A.:</b> BRD - Groupe Société Générale S.A., societate de naționalitate română, organizată legal și care funcționează în conformitate cu legile din</p>

<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p><b>1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI</b></p> <p>Auditorul financiar statutar al Fondului este:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Denumire:</b> Auditorul Fondului de pensii este <b>Ernst&amp;Young Assurance Services S.R.L.</b></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Cod unic de înregistrare:</b> R11909783</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:</b> nr. 1 din 09.01.2007</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Codul de înscriere în Registrul A.S.F. – sectorul sistemului de pensii private:</b> AUD-RO-11922130</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Pagina de internet:</b> www.ey.com</li> </ul>	<p><b>1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI</b></p> <p><u>Pentru anul 2021</u>, auditorul financiar statutar al Fondului este:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Denumire:</b> Auditorul Fondului de pensii este <b>Ernst&amp;Young Assurance Services S.R.L.</b></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Cod unic de înregistrare:</b> R11909783</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:</b> nr. 1 din 09.01.2007</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Codul de înscriere în Registrul A.S.F. – sectorul sistemului de pensii private:</b> AUD-RO-11922130</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Pagina de internet:</b> www.ey.com</li> </ul> <p><u>Începând cu anul 2022</u>, auditorul financiar statutar al Fondului este:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Denumire:</b> Auditorul Fondului de Pensii este <b><u>Deloitte Audit S.R.L.</u></b></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Cod unic de înregistrare:</b> <u>7756924</u></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:</b> <u>Nr. 49 din 01.08.2007</u></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Codul de înscriere în Registrul A.S.F.:</b> <u>AUD-RO-7769271</u></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Pagina de internet:</b> <u>www.deloitte.ro</u></li> </ul>
<p><b>2. PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE</b></p> <p><b>2.1 GLOSAR DE TERMENI</b></p> <p>.....</p> <p>16. <i>Fondul de pensii</i> reprezintă Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO, fond de pensii facultative constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii și normelor Autorității;</p> <p>.....</p> <p>28. <i>Participantul aflat în plată eșalonată</i> - reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>.....</p>	<p><b>2. PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE</b></p> <p><b>2.1 GLOSAR DE TERMENI</b></p> <p>.....</p> <p>16. <i>Fondul de pensii</i> reprezintă <u>Fondul</u> de Pensii Facultative BRD MEDIO, fond de pensii facultative constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii și normelor Autorității;</p> <p>.....</p> <p>28. <i>Participantul aflat în plată eșalonată</i> - reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate; <b><u>acesta nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor;</u></b></p> <p>.....</p>

<p>35. <i>Schema de pensii facultative</i> reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investește activele Fondului de pensii, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;</p>	<p>35. <i>Schema de pensii facultative</i> reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora <u>Administratorul</u> colectează și investește activele Fondului de pensii, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;</p>
<p><b>2.4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</b></p> <p><b>2.4.1 Aderarea la Fondul de pensii</b></p> <p>Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă, în conformitate cu Art. 97 din Lege.</p> <p>Actul individual de aderare este completat de către persoana eligibilă care aderă sau de către reprezentantul Administratorului - agentul de marketing persoană fizică - pe baza informațiilor <del>oferite de către acesta.</del></p>	<p><b>2.4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</b></p> <p><b>2.4.1 Aderarea la Fondul de pensii</b></p> <p>Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă, în conformitate cu <u>art. 97</u> din Lege.</p> <p>Actul individual de aderare este completat de către persoana eligibilă care aderă sau de către reprezentantul Administratorului - agentul de marketing persoană fizică - pe baza informațiilor <b><u>furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative și a celor semnate cu semnătură electronică calificată.</u></b></p> <p><b><u>În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul individual de aderare.</u></b></p>
<p><b>2.5 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII</b></p> <p><b>2.5.2 MODALITATEA DE PLATĂ A CONTRIBUȚILOR LA FONDUL DE PENSII</b></p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se <del>face</del> lunar.</p> <p>Încasările se <del>face</del> în contul colector al Fondului. Plata se consideră încasată de către Administrator doar dacă au fost urmate indicațiile specificate în documentele de plată și a fost posibilă identificarea plății. Nu se acceptă plăți parțiale sau neconforme cu informațiile transmise de participanți Administratorului. Odată identificate, Administratorul va transforma sumele în unități de fond în conformitate cu</p>	<p><b>2.5 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII</b></p> <p><b>2.5.2 MODALITATEA DE PLATĂ A CONTRIBUȚILOR LA FONDUL DE PENSII</b></p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se <b><u>efectuează</u></b> lunar.</p> <p>Încasările se <b><u>realizează</u></b> în contul colector al Fondului. Plata se consideră încasată de către Administrator doar dacă au fost urmate indicațiile specificate în documentele de plată și a fost posibilă identificarea plății. Nu se acceptă plăți parțiale sau neconforme cu informațiile transmise de participanți Administratorului. Odată identificate, Administratorul va transforma sumele în unități de fond în conformitate cu</p>

prevederile legale aplicabile și cu cele ale prezentului Prospect.	prevederile legale aplicabile și cu cele ale prezentului Prospect.
<p><b>2.5.3 MODIFICAREA, SUSPENDAREA ȘI ÎNCETAREA PLĂȚII CONTRIBUȚILOR</b></p> <p>.....</p> <p>În situația în care plata contribuției la fondul de pensii facultative nu este efectuată în totalitate până la data stabilită prin actul de aderare semnat, Administratorul va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de pensii, dacă se depășesc 30 de zile calendaristice de la data scadenței neplătite.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.5.3 MODIFICAREA, SUSPENDAREA ȘI ÎNCETAREA PLĂȚII CONTRIBUȚILOR</b></p> <p>.....</p> <p>În situația în care plata contribuției la fondul de pensii facultative nu este efectuată în totalitate până la data stabilită prin actul <b>individual</b> de aderare semnat, Administratorul va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de pensii, dacă se depășesc 30 de zile calendaristice de la data scadenței neplătite.</p> <p>.....</p>
<p><b>2.6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI</b></p> <p><b>2.6.1 OBLIGAȚII</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la <del>producerea</del> acestora;</p> <p>.....</p>	<p><b>2.6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI</b></p> <p><b>2.6.1 OBLIGAȚII</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la <b>eliberarea</b> acestora;</p> <p>.....</p>
<p><b>2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții</b></p> <p>.....</p> <p>Activele și pasivele <del>fiecărui</del> fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între <del>fonduri sau între fonduri</del> și Administrator.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții</b></p> <p>.....</p> <p>Activele și pasivele <b>fondului</b> de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fond și Administrator.</p> <p>.....</p>

<p><b>2.7.6 Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii</b></p> <p><b>2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</b></p> <p>.....</p> <p>d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către Fitch, Standard &amp; Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:</p> <p>(i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>(ii) Administratorul poate investi maximum 3% din activele Fondului de pensii <del>private</del>;</p> <p>(iii) Fondul de pensii <del>private</del> poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.7.6 Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii</b></p> <p><b>2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</b></p> <p>.....</p> <p>d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către Fitch, Standard &amp; Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:</p> <p>(i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>(ii) Administratorul poate investi maximum 3% din activele Fondului de pensii <b>facultative</b>;</p> <p>(iii) Fondul de pensii <b>facultative</b> poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</p> <p>.....</p>
<p><b>2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>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 de pensii pot fi investite într-un singur emitent, cu excepția titlurilor de stat;</li> <li><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului de pensii investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, cu excepția titlurilor de stat.</li> </ul> <p>.....</p>	<p><b>2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>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 de pensii pot fi investite într-un singur emitent, cu excepția titlurilor de stat;</li> <li><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului de pensii <b>pot fi</b> investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, cu excepția titlurilor de stat.</li> </ul> <p>.....</p>
<p><b>2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</b></p> <p>.....</p> <p><b>b) Comitetul de Investiții:</b></p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Formulează propuneri privind alocarea strategică a activelor către Consiliul de Administrație al BRD <del>S.A.F.P.P.</del> S.A..</li> </ul> <p>.....</p>	<p><b>2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</b></p> <p>.....</p> <p><b>b) Comitetul de Investiții:</b></p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Formulează propuneri privind alocarea strategică a activelor către Consiliul de Administrație al BRD <b><u>Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private</u></b> S.A..</li> </ul> <p>.....</p>
<p><b>2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR</b></p> <p>a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:</p>	<p><b>2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR</b></p> <p>a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:</p>

<p><del>Suma reprezentând contribuțiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.</del></p> <p><del>Suma reprezentând contribuțiile la Fond ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 400 euro într-un an fiscal.</del></p> <p>.....</p> <p>c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului</p> <p>Investițiile activelor și rezultatul investițiilor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.</p>	<p><b><u>Contribuția participantului la Fondul de pensii este deductibilă fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul a 400 Euro din venitul brut sau venitul asimilat acestuia într-un an fiscal.</u></b></p> <p><b><u>Contribuțiile la un fond de pensii facultative efectuate de către angajator pentru salariații săi sunt venituri neimpozabile la calculul impozitului pe venit, în limita a 400 euro anual pentru fiecare angajat.</u></b></p> <p><b><u>Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din rezultatul fiscal, conform dispozițiilor legale aplicabile.</u></b></p> <p>.....</p> <p>c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului</p> <p>Investițiile activelor și rezultatul investițiilor <u>fondului</u> de pensii facultative sunt scutite de impozit.</p>
<p><b>2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii</b></p> <p>.....</p> <p>Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul 2021 este în valoare de 16.958 RON/an (inclusiv TVA).</p> <p>.....</p>	<p><b>2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii</b></p> <p>.....</p> <p>Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul 2021 este în valoare de 16.958 RON/an (inclusiv TVA). <b><u>Taxa de audit pentru anii 2022 și 2023, suportată de către Fond, este în valoare de 23.545 lei/an (inclusiv TVA).</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.15 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</b></p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) a depus o cerere de transfer la Administratorul Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul;</p> <p>b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la Fondul de pensii unde dorește să se transfere.</p> <p>Administratorul noului fond de pensii facultative va <del>pune la dispoziția</del> Administratorului Fondului de pensii facultative anterior, în termen de <del>maximum</del> două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare <del>cu anexa semnată de către participant sau îi va transmite acestuia, în format electronic, actul de aderare semnat pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice, însoțit de anexa semnată de participant.</del></p>	<p><b>2.15 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</b></p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) a depus o cerere de transfer la Administratorul Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul <b><u>și o copie a actului de identitate valabilă la data depunerii cererii;</u></b></p> <p>b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la Fondul de pensii unde dorește să se transfere, <b><u>pe suport hârtie sau pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii electronice calificată.</u></b></p> <p>Administratorul noului fond de pensii facultative va <b><u>transmite</u></b> Administratorului Fondului de pensii facultative anterior, în termen de <b><u>2 (două)</u></b> zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare în format <b><u>fizic</u></b> sau electronic.</p>

Odată cu transmiterea cererii de transfer, participantul trebuie să trimită Administratorului Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului individual de aderare la noul fond de pensii facultative precum și o copie a actului de identitate ~~ce conține semnătura olografă.~~

.....  
În termen de ~~maximum~~ 5 (cinci) zile ~~calendaristice~~ de la data primirii copiei actului individual de aderare la noul Fond de pensii și cererii de transfer semnate de participant, potrivit prevederilor legale aplicabile, Administratorul are obligația de a efectua transferul lichidităților bănești în legătură cu care a fost informat participantul către noul fond de pensii facultative. Transferul lichidităților bănești se va considera efectuat la data la care contul bancar al Administratorului noului fond de pensii facultative este creditat cu valoarea lichidităților bănești ale participantului.

.....

Odată cu transmiterea cererii de transfer, participantul trebuie să trimită Administratorului Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului individual de aderare la noul fond de pensii facultative precum și o copie a actului de identitate.

.....  
În termen de 5 (cinci) zile de la data primirii copiei actului individual de aderare la noul Fond de pensii și cererii de transfer semnate de participant, potrivit prevederilor legale aplicabile, Administratorul are obligația de a efectua transferul lichidităților bănești în legătură cu care a fost informat participantul către noul fond de pensii facultative. Transferul lichidităților bănești se va considera efectuat la data la care contul bancar al Administratorului noului fond de pensii facultative este creditat cu valoarea lichidităților bănești ale participantului.

.....  
**În termen de 5 (cinci) zile de la data efectuării transferului de lichidități bănești, administratorul fondului de pensii de la care se transferă participantul transmite către noul administrator, în format electronic, sub semnătură electronică calificată, următoarele informații, valabile la data efectuării transferului:**

- a) informații despre contribuțiile participantului, evidenciate pe participant;**
- b) informații despre transferurile de lichidități bănești efectuate în numele său;**
- c) informații despre contribuțiile participantului la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, după caz;**
- d) istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data transferului;**
- e) valoarea penalității de transfer, după caz;**
- f) valoarea lichidităților bănești transferate;**
- g) valoarea minimă garantată, după caz.**

**În termen de 10 (zece) zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităților bănești, noul administrator transmite participantului o informare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, care cuprinde:**

- a) situația valorii lichidităților bănești transferate;**
- b) numărul de unități de fond alocate;**
- c) data convertirii sumelor transferate;**
- d) valoarea unității de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unități de fond.**

**Informarea cuprinde separat și istoricul contribuțiilor încasate și convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent și data efectuării transferului.**

<p><b>2.16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.16.2.1 PLATA UNICĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZUL ÎN CARE PARTICIPANTUL A ÎMPLINIT VÂRSTA DE 60 ANI</b></p> <p><del>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</del></p>	<p><b>2.16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE</b></p> <p>.....</p> <p><b>2.16.2.1 PLATA UNICĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZUL ÎN CARE PARTICIPANTUL A ÎMPLINIT VÂRSTA DE 60 ANI</b></p> <p><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net sub formă de plată unică, participantul remite Administratorului:</u></p> <p><u>a) cererea de plată;</u>  <u>b) copia actului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată.</u></p> <p><u>Documentele menționate mai sus se depun la sediul Administratorului fie se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.</u></p> <p><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.</u></p> <p><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul Administratorului cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.</u></p> <p>.....</p> <p><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.</u></p> <p>.....</p>

**2.16.2.2 PLĂȚI EȘALONATE ALE ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZUL ÎN CARE PARTICIPANTUL A ÎMPLINIT VÂRSTA DE 60 ANI**

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

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

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

**2.16.2.2 PLĂȚI EȘALONATE ALE ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZUL ÎN CARE PARTICIPANTUL A ÎMPLINIT VÂRSTA DE 60 ANI**

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

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

**Pentru a primi contravaloarea activului personal net sub formă de plăți eșalonate, participantul remite Administratorului:**

**a) cererea de plată;**

**b) copia actului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată.**

**Documentele menționate mai sus se depun la sediul Administratorului fie se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.**

**În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.**

**În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul Administratorului cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică. Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.**

**În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau**

<p>.....</p>	<p><b><u>mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.</u></b></p> <p>.....</p> <p><b><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eşalonate.</u></b></p> <p><b><u>Participantul care a solicitat plata eşalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.16.3 Invaliditatea participantului</b></p> <p>.....</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de Grad III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p>	<p><b>2.16.3 Invaliditatea participantului</b></p> <p>.....</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de grad III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p>
<p><b>2.16.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <del>depune la sediul</del> Administratorului cererea <del>serisă</del> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.16.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <b>remite</b> Administratorului cererea <b>de plată</b> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p><b><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.16.3.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta poate să primească contravaloarea activului său personal net sub formă de <del>plată</del> eşalonată.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <del>depune la sediul</del> Administratorului cererea <del>serisă</del> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma</p>	<p><b>2.16.3.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta poate să primească contravaloarea activului său personal net sub formă de <b>plăți</b> eşalonate.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <b>remite</b> Administratorului cererea <b>de plată</b> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma</p>

<p>nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p> <p>Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data <del>depunerii</del> cererii însoțite de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate.</p> <p>.....</p>	<p>nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, <b><u>cu modificările și completările ulterioare.</u></b></p> <p>Anularea unităților de fond aferente contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data <b><u>remiterii</u></b> cererii însoțită de documentele menționate în aceasta și se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Anularea unităților de fond se efectuează în aceeași zi cu plata activului, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate.</p> <p><b><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.16.4 Decesul participantului</b></p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma convenită, ca plată unică sau ea plată eșalonată.</p>	<p><b>2.16.4 Decesul participantului</b></p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma convenită, ca plată unică sau <b><u>sub formă de plăți eșalonate.</u></b></p>
<p><b>2.16.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces</b></p> <p>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 <del>depune la</del> Administratorul Fondului de pensii: cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>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 <del>depunerii</del> cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</p> <p>.....</p> <p>Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.16.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces</b></p> <p>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 <b><u>remite</u></b> Administratorului: cererea <b><u>de plată</u></b> prin care solicită plata drepturilor însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>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 <b><u>remiterii</u></b> cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</p> <p>.....</p> <p>Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se <b><u>efectuează</u></b> transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.</p> <p>.....</p>

<p><b>2.16.4.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în caz de deces</b></p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eşalonată, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.16.4.2 Plăți eşalonate ale activului personal net în caz de deces</b></p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eşalonată, 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 remite Administratorului cererea de plată prin care solicită plata drepturilor convenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, <b><u>cu modificările și completările ulterioare.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.18.3 Raportul anual financiar</b></p> <p>Administratorul va publica, anual, până la data de 15 aprilie raportul anual financiar care oferă o imagine clară și corectă a situației financiare a fondului de pensii facultative.</p>	<p><b>2.18.3 Raportul anual financiar</b></p> <p>Administratorul va publica, anual, până la data de 15 aprilie raportul anual financiar care oferă o imagine clară și corectă a situației financiare a <b>fundului</b> de pensii facultative.</p>
<p><b>2.18.6 Obligații de informare către participanți</b></p> <p><b>2.18.6.1 Informații gratuite</b></p> <p>Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:</p> <p>a) de a <del>informa</del> anual, în scris, până la 15 mai, fiecare participant la ultima adresă comunicată, <del>despre</del> activul său personal, <del>respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora;</del></p> <p>.....</p>	<p><b>2.18.6 Obligații de informare către participanți</b></p> <p><b>2.18.6.1 Informații gratuite</b></p> <p>Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:</p> <p>a) de a <b>transmite</b> anual, în scris, până la 15 mai, <b>fiecărui</b> participant <b>în format fizic</b> la ultima adresă comunicată <b>sau prin mijloace electronice o informare cu privire la situația activul personal al participantului la data de 31 de decembrie a anului precedent;</b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.19 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE</b></p> <p><b>2.19.1 Propunerea de modificare a Prospectului</b></p> <p>.....</p> <p>Administratorul va propune modificarea și/sau completarea Prospectului în funcție de evoluția reală a Fondului de pensii și de <del>schimbările</del> legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii facultative la condițiile specifice pieței.</p>	<p><b>2.19 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE</b></p> <p><b>2.19.1 Propunerea de modificare a Prospectului</b></p> <p>.....</p> <p>Administratorul va propune modificarea și/sau completarea Prospectului în funcție de evoluția reală a Fondului de pensii și de <b>modificările</b> legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii facultative la condițiile specifice pieței.</p>

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

Textul actual	Modificare propusă
<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p>	<p><b>1. INFORMAȚII GENERALE</b></p>
<p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numele Fondului de Pensii Facultative:</b> Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO.</li> </ul> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr. 411 din data 19.05.2009.</li> </ul> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr. 149 din data 18.02.2009;</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului:</b> Avizul nr. 346 din data de 11.10.2021.</li> </ul> <p>.....</p>	<p><b>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</b></p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numele Fondului de Pensii Facultative:</b> <u>Fondul</u> de Pensii Facultative BRD MEDIO.</li> </ul> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr. 411 din data <u>de</u> 19.05.2009.</li> </ul> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr. 149 din data <u>de</u> 18.02.2009;</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului:</b> Avizul nr. <u>...</u> din data de <u>...</u>.</li> </ul> <p>.....</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 <del>62.970.000</del> lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr.148 din 18.02.2009.</li> </ul> <p>.....</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 <b>28.570.000</b> lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul Deciziei de Autorizare a BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.:</b> Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., nr.148 din <b>data de</b> 18.02.2009.</li> </ul> <p>.....</p>
<p><b>1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI</b></p> <p>Auditorul financiar statutar al fondului:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Denumire:</b> Auditorul Fondului de Pensii este: <b>Ernst&amp;Young Assurance Services S.R.L.</b></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Cod unic de înregistrare:</b> R11909783</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:</b> Nr. 1 din 09.01.2007</li> </ul>	<p><b>1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI</b></p> <p><b><u>Pentru anul 2021</u></b>, <u>auditorul</u> financiar statutar al <u>Fondului este</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Denumire:</b> Auditorul Fondului de Pensii este: <b>Ernst&amp;Young Assurance Services S.R.L.</b></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Cod unic de înregistrare:</b> R11909783</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:</b> Nr. 1 din 09.01.2007</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ Codul de înscriere în Registrul A.S.F. – sectorul sistemului de pensii private: AUD-RO-11922130</li> <li>❑ Pagina de internet: <a href="http://www.ey.com">www.ey.com</a></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ Codul de înscriere în Registrul A.S.F. – sectorul sistemului de pensii private: AUD-RO-11922130</li> <li>❑ Pagina de internet: <a href="http://www.ey.com">www.ey.com</a></li> </ul> <p><b><u>Începând cu anul 2022, auditorul financiar statutar al Fondului este:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ <b><u>Denumire: Auditorul Fondului de Pensii este Deloitte Audit S.R.L.</u></b></li> <li>❑ <b><u>Cod unic de înregistrare: 7756924</u></b></li> <li>❑ <b><u>Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.: Nr. 49 din 01.08.2007</u></b></li> <li>❑ <b><u>Codul de înscriere în Registrul A.S.F.: AUD-RO-7769271</u></b></li> <li>❑ <b><u>Pagina de internet: <a href="http://www.deloitte.ro">www.deloitte.ro</a></u></b></li> </ul>
<p><b>2. PRINCIPIIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE</b></p> <p><b>2.1 GLOSAR DE TERMENI</b></p> <p>.....</p> <p>28. <i>Participantul aflat în plată eșalonată</i> reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>.....</p>	<p><b>2. PRINCIPIIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE</b></p> <p><b>2.1 GLOSAR DE TERMENI</b></p> <p>.....</p> <p>28. <i>Participantul aflat în plată eșalonată</i> reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate; <b><u>acesta nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor;</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.2.1 ADERAREA LA FONDUL DE PENSII</b></p> <p>Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale unei persoane unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă, în conformitate cu Art. 97 din Lege.</p> <p>.....</p> <p>Actul individual de aderare este completat de către persoana eligibilă care aderă sau de către reprezentantul Administratorului, agentul de marketing persoană fizică, pe baza informațiilor oferite de către acesta.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.2.1 ADERAREA LA FONDUL DE PENSII</b></p> <p>Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale unei persoane unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă, în conformitate cu art. 97 din Lege.</p> <p>.....</p> <p>Actul individual de aderare este completat de către persoana eligibilă care aderă sau de către reprezentantul Administratorului, agentul de marketing persoană fizică, pe baza informațiilor <b><u>furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative și a celor semnate cu semnătură electronică calificată.</u></b></p> <p>.....</p>

	<p><b><u>În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul individual de aderare.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.3.2 MODALITATEA DE PLATĂ A CONTRIBUȚIILOR LA FONDUL DE PENSII</b></p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se face lunar.</p> <p>Încasările se fac în contul colector al Fondului. Plata se consideră încasată de către Administrator doar dacă au fost urmate indicațiile specificate în documentele de plată și a fost posibilă identificarea plății.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.3.2 MODALITATEA DE PLATĂ A CONTRIBUȚIILOR LA FONDUL DE PENSII</b></p> <p>Pe baza actului individual de aderare, contribuțiile lunare se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, după caz, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului de pensii specificat în actul individual de aderare. Plata contribuției se <b>efectuează</b> lunar.</p> <p>Încasările se <b>realizează</b> în contul colector al Fondului. Plata se consideră încasată de către Administrator doar dacă au fost urmate indicațiile specificate în documentele de plată și a fost posibilă identificarea plății.</p> <p>.....</p>
<p><b>2.3.3 MODIFICAREA, SUSPENDAREA ȘI ÎNCETAREA PLĂȚII CONTRIBUȚIILOR</b></p> <p>.....</p> <p><i>1. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul de aderare sau din documentele de modificări ulterioare plătită de către participant.</i></p> <p>.....</p>	<p><b>2.3.3 MODIFICAREA, SUSPENDAREA ȘI ÎNCETAREA PLĂȚII CONTRIBUȚIILOR</b></p> <p>.....</p> <p><i>1. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul <b>individual</b> de aderare sau din documentele de modificări ulterioare plătită de către participant.</i></p> <p>.....</p>
<p><b>2.4 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI</b></p> <p><b>2.4.1 Obligații</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la <del>producerea</del> acestora;</p> <p>.....</p>	<p><b>2.4 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI</b></p> <p><b>2.4.1 Obligații</b></p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la <b>eliberarea</b> acestora;</p> <p>.....</p>
<p><b>2.5.2 Informații din Declarația privind politica de investiții</b></p> <p>.....</p> <p>Activele și pasivele <del>fiecărui</del> fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și Administrator.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.5.2 Informații din Declarația privind politica de investiții</b></p> <p>.....</p> <p>Activele și pasivele <b>fondului</b> de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fond și Administrator.</p> <p>.....</p>

<p><b>2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>.....</p> <p>a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi activele Fondului de pensii, 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, cu excepția titlurilor de stat;</li> <li><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, cu excepția titlurilor de stat.</li> </ul> <p>.....</p>	<p><b>2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</b></p> <p>.....</p> <p>a) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi activele Fondului de pensii, 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, cu excepția titlurilor de stat;</li> <li><input type="checkbox"/> 10% din activele Fondului <b>pot fi investite</b> în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, cu excepția titlurilor de stat.</li> </ul> <p>.....</p>
<p><b>2.6 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI ȘI AL PARTICIPANȚILOR</b></p> <p><i>a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:</i></p> <p>Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din <del>venitul impozabil</del>.</p> <p>.....</p> <p><i>c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului:</i></p> <p>Investițiile activelor și rezultatul investițiilor Fondului de pensii facultative sunt scutite de impozit.</p>	<p><b>2.6 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI ȘI AL PARTICIPANȚILOR</b></p> <p><i>a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:</i></p> <p>Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din rezultatul fiscal, <b>conform dispozițiilor legale aplicabile</b>.</p> <p><b><u>Contribuțiile la un fond de pensii facultative efectuate de către angajator pentru salariații săi sunt venituri neimpozabile la calculul impozitului pe venit, în limita a 400 euro anual pentru fiecare angajat.</u></b></p> <p>.....</p> <p><i>c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului:</i></p> <p>Investițiile activelor și rezultatul investițiilor Fondului de pensii facultative sunt scutite de impozit.</p>
<p><b>2.8 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p>Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către Administrator și de către depozitarul fondului de pensii în ultima zi lucrătoare a trimestrului.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.8 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p>Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către Administrator și de către depozitarul Fondului de pensii în ultima zi lucrătoare a trimestrului.</p> <p>.....</p>
<p><b>2.13 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</b></p> <p>.....</p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> a depus o cerere de transfer la Administratorul Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul;</li> <li><input type="checkbox"/> a semnat un act individual de aderare pentru a deveni participant la Fondul de pensii unde dorește să se transfere.</li> </ul>	<p><b>2.13 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</b></p> <p>.....</p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> a depus o cerere de transfer la Administratorul Fondului de pensii de la care s-a solicitat <b>transferul și o copie a actului de identitate valabilă la data depunerii cererii</b>;</li> </ul>

<p>Administratorul noului fond de pensii facultative <del>va pune la dispoziția</del> Administratorului Fondului anterior de pensii facultative, în termen de <del>maximum</del> două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare <del>cu anexa semnată de către participant sau îi va transmite acestuia, în format electronic, actul individual de aderare semnat pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice, însoțit de anexa semnată de participant.</del></p> <p>Odată cu transmiterea cererii de transfer, participantul trebuie să transmită Administratorului Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului individual de aderare la noul fond de pensii facultative precum și o copie a actului de identitate <del>ce conține semnătura olografă.</del></p> <p>.....</p> <p>În termen de <del>maximum</del> 5 (cinci) zile <del>calendaristice</del> de la data primirii copiei actului individual de aderare la noul Fond de pensii și cererii de transfer semnate de participant, potrivit prevederilor legale aplicabile, Administratorul are obligația de a efectua transferul lichidităților bănești în legătură cu care a fost informat participantul către noul fond de pensii facultative.</p>	<p>□ a semnat un act individual de aderare pentru a deveni participant la Fondul de pensii unde dorește să se transfere <b><u>pe suport hârtie sau pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii electronice calificată.</u></b></p> <p>Administratorul noului fond de pensii facultative va <b><u>transmite</u></b> Administratorului Fondului anterior de pensii facultative, în termen de <b><u>2 (două)</u></b> zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare, <b><u>în format fizic și electronic.</u></b></p> <p>Odată cu transmiterea cererii de transfer, participantul trebuie să transmită Administratorului Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului individual de aderare la noul fond de pensii facultative precum și o copie a actului de identitate.</p> <p>.....</p> <p>În termen de 5 (cinci) zile de la data primirii copiei actului individual de aderare la noul Fond de pensii și cererii de transfer semnate de participant, potrivit prevederilor legale aplicabile, Administratorul are obligația de a efectua transferul lichidităților bănești în legătură cu care a fost informat participantul către noul fond de pensii facultative.</p>
<p><b>2.14.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani</b></p> <p><del>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</del></p>	<p><b>2.14.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani</b></p> <p><b><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net sub formă de plată unică, participantul remite Administratorului:</u></b></p> <p><b><u>a) cererea de plată;</u></b>  <b><u>b) copia actului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată.</u></b></p> <p><b><u>Documentele menționate mai sus se depun la sediul Administratorului fie se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.</u></b></p> <p><b><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.</u></b></p> <p><b><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul Administratorului cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială</u></b></p>

	<p><b><u>autentică, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.</u></b></p> <p><b><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor postale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.</u></b></p> <p>.....</p> <p><b><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.14.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani</b></p> <p>Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar acesta va specifica în cererea scrisă toate informațiile necesare efectuării plății.</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p> <p>.....</p> <p><del>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta. Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor postale.</del></p>	<p><b>2.14.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani</b></p> <p>Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, iar acesta va specifica în cererea de plată toate informațiile necesare efectuării plății.</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, <b><u>cu modificările și completările ulterioare.</u></b></p> <p>.....</p> <p><b><u>Pentru a primi contravaloarea activului personal net sub formă de plăți eșalonate, participantul remite Administratorului:</u></b></p> <p><b><u>a) cererea de plată;</u></b>  <b><u>b) copia actului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată.</u></b></p> <p><b><u>Documentele menționate mai sus se depun la sediul Administratorului fie se transmit prin intermediul serviciilor postale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.</u></b></p> <p><b><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.</u></b></p> <p><b><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul Administratorului cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.</u></b></p>

	<p><b><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.</u></b></p> <p>.....</p> <p><b><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate.</u></b></p> <p><b><u>Participantul care a solicitat plata eșalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.14.3 Invaliditatea participantului</b></p> <p>.....</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de Grad III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <p>.....</p>	<p><b>2.14.3 Invaliditatea participantului</b></p> <p>.....</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de grad III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <p>.....</p>
<p><b>2.14.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>.....</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <del>depune la sediul</del> Administratorului cererea <del>serisă</del> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.14.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>.....</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <b>remite</b> Administratorului cererea <b>de plată</b> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p>
<p><b>2.14.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>.....</p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta poate să primească contravaloarea activului său personal net sub formă de <del>plată</del> eșalonată.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <del>depune la sediul</del> Administratorului cererea <del>serisă</del> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p>	<p><b>2.14.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate</b></p> <p>.....</p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta poate să primească contravaloarea activului său personal net sub formă de <b>plăți</b> eșalonate.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va <b>remite</b> Administratorului cererea <b>de plată</b> prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficului transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, <b>cu modificările și completările ulterioare.</b></p> <p>.....</p> <p><b><u>Închiderea contului participantului se efectuează la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate.</u></b></p>

<p>.....</p>	<p>.....</p>
<p><b>2.14.4 Decesul participantului</b></p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma convenită, ca plată unică sau <del>ea</del> <del>plată</del> eșalonată.</p>	<p><b>2.14.4 Decesul participantului</b></p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma convenită, ca plată unică sau <b>sub formă de plăți eșalonate</b>.</p>
<p><b>2.14.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces</b></p> <p>.....</p> <p>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 <del>depune la</del> Administratorul <del>fondului de pensii facultative</del>: cererea <del>serisă</del> prin care solicită plata drepturilor însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>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 <del>depunerii</del> cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</p> <p>.....</p>	<p><b>2.14.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces</b></p> <p>.....</p> <p>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 <b>remite</b> Administratorului: cererea <b>de plată</b> prin care solicită plata drepturilor însoțită de documentele menționate în aceasta.</p> <p>.....</p> <p>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 <b>remiterii</b> cererii și depune copia acestuia, Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.</p> <p>.....</p>
<p><b>2.14.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces</b></p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eșalonată, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va <del>depune la sediul</del> Administratorului cererea <del>serisă</del> prin care solicită plata drepturilor convenite însoțită de documentele menționate în aceasta; documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr.</p>	<p><b>2.14.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces</b></p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eșalonată, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va <b>remite</b> Administratorului cererea <b>de plată</b> prin care solicită plata drepturilor convenite însoțită de documentele menționate în aceasta; documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată, situație în care documentele pot fi trimise prin intermediul serviciilor poștale.</p> <p>.....</p> <p>Plata activului personal net în rate se va efectua conform graficul transmis participantului și mențiunilor din Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al</p>

<p>28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p> <p>.....</p>	<p>participantului la un fond de pensii facultative, <b><u>cu modificările și completările ulterioare.</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.16.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii</b></p> <p><b>2.16.6.1 Informații gratuite</b></p> <p>Administratorul are obligația, fără a percepe taxe: 28</p> <p><input type="checkbox"/> de a informa anual, în scris, până la 15 mai, fiecare participant la ultima adresă comunicată, <del>despre activul său personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora;</del></p> <p>.....</p>	<p><b>2.16.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii</b></p> <p><b>2.16.6.1 Informații gratuite</b></p> <p>Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:</p> <p><input type="checkbox"/> de a transmite anual, în scris, până la 15 mai, <b>fiecărui</b> participant <b><u>în format fizic</u></b> la ultima adresă comunicată <b><u>sau prin mijloace electronice o informare cu privire la situația</u></b> activului personal <b><u>al participantului la data de 31 de decembrie a anului precedent;</u></b></p> <p>.....</p>
<p><b>2.17.1 Propunerea de modificare a Prospectului</b></p> <p>.....</p> <p>Administratorul va propune modificarea și/sau completarea Prospectului în funcție de evoluția reală a Fondului de pensii și de <del>schimbările</del> legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii facultative la condițiile specifice pieței.</p>	<p><b>2.17.1 Propunerea de modificare a Prospectului</b></p> <p>.....</p> <p>Administratorul va propune modificarea și/sau completarea Prospectului în funcție de evoluția reală a Fondului de pensii și de <b><u>modificările</u></b> legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii facultative la condițiile specifice pieței.</p>