

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*, cu privire la capitolul *Informații despre Administrator*, cu privire la capitolul *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*, cu privire la capitolul *Principii investiționale*, cu privire la capitolul *Structura portofoliului de investiții a Fondului*, cu privire la capitolul *Managementul riscului - metode de evaluare*, cu privire la capitolul *Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor*, cu privire la capitolul *Schimbarea declarației privind politica de investiții*, cu privire la capitolul *Structura Cheltuielilor Fondului de Pensii*, cu privire la capitolul *Plata pensiei facultative. Condiții. Situații excepționale*, cu privire la capitolul *Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate*, și cu privire la capitolul *Protecția Datelor cu Caracter Personal*.

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. 248/05.07.2021.

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

| Textul actual | Modificare propusă |
|--|--|
| CUPRINS: | CUPRINS: |
| 1. INFORMAȚII GENERALE.....4 | 1. INFORMAȚII GENERALE.....4 |
| 1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO.....4 | 1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO.....4 |
| 1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR.....4 | 1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR.....4 |
| 1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ.....5 | 1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ.....5 |
| 1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI.....5 | 1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI.....5 |
| 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.....6 | 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.....6 |
| 2.1 GLOSAR DE TERMENI.....6 | 2.1 GLOSAR DE TERMENI.....6 |
| 2.2 OBIECTIVUL FONDULUI DE PENSII.....8 | 2.2 OBIECTIVUL FONDULUI DE PENSII.....8 |
| 2.3 PROFILUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII.....8 | 2.3 PROFILUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII.....8 |

| | | | |
|---|----|---|-----------|
| 2.3 PROFILUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII..... | 8 | 2.4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT..... | 8 |
| 2.4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT..... | 8 | 2.4.1 Aderarea la Fondul de pensii..... | 8 |
| 2.4.1 Aderarea la Fondul de pensii..... | 8 | 2.5 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII..... | 9 |
| 2.5 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII..... | 9 | 2.5.1 Limitele contribuției..... | 9 |
| 2.5.1 Limitele contribuției..... | 9 | 2.5.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii..... | 9 |
| 2.5.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii..... | 9 | 2.5.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor..... | 9 |
| 2.5.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor..... | 9 | 2.6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI..... | 11 |
| 2.6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI..... | 11 | 2.6.1 Obligații..... | 11 |
| 2.6.1 Obligații..... | 11 | 2.6.2 Drepturi..... | 11 |
| 2.6.2 Drepturi..... | 11 | 2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI..... | 11 |
| 2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI..... | 11 | 2.7.1 Principii investiționale..... | 12 |
| 2.7.1 Principii investiționale..... | 12 | 2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții..... | 12 |
| 2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții..... | 12 | 2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii..... | 12 |
| 2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii..... | 12 | 2.7.4 Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise..... | 14 |
| 2.7.4 Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise..... | 14 | 2.7.5 Piețele financiare pe care investește Administratorul..... | 15 |
| 2.7.5 Piețele financiare pe care investește Administratorul..... | 15 | 2.7.6 Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii..... | 15 |
| 2.7.6 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului..... | 15 | 2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile..... | 15 |
| 2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile..... | 15 | 2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare..... | 17 |
| 2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare..... | 17 | 2.7.7 Riscuri investiționale..... | 17 |
| 2.7.7 Riscuri investiționale..... | 17 | 2.7.7.1 Factori de risc..... | 17 |
| 2.7.7.1 Factori de risc..... | 17 | 2.7.8 Managementul riscului - metode de evaluare..... | 18 |
| 2.7.8 Managementul riscului - metode de evaluare..... | 18 | 2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor..... | 18 |
| 2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor..... | 18 | 2.7.10 Schimbarea declarației privind politica de investiții..... | 19 |
| 2.7.10 Schimbarea declarației privind politica de investiții..... | 19 | 2.7.11 Transparența Fondului de pensii..... | 19 |
| 2.7.11 Transparența Fondului de pensii..... | 19 | 2.7.12 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate..... | 19 |
| 2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR..... | 49 | 2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR..... | 20 |
| 2.9 CALCULUL VALORII NETE A ACTIVULUI ȘI A UNITĂȚII DE FOND..... | 49 | 2.9 CALCULUL VALORII NETE A ACTIVULUI ȘI A UNITĂȚII DE FOND..... | 20 |
| 2.9.1 Descrierea unităților de fond..... | 49 | 2.9.1 Descrierea unităților de fond..... | 20 |
| 2.9.2 Valoarea unității de fond..... | 20 | 2.9.2 Valoarea unității de fond..... | 21 |
| 2.10 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI..... | 20 | 2.10 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI..... | 21 |
| 2.11 CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR..... | 20 | 2.11 CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR..... | 21 |
| 2.12 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR..... | 20 | 2.12 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR..... | 21 |
| 2.13 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE PENSII..... | 24 | 2.13 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE PENSII..... | 22 |
| 2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII..... | 24 | 2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII..... | 22 |
| 2.14.1 Comisionul de administrare..... | 24 | 2.14.1 Comisionul de administrare..... | 22 |
| 2.14.2 Comisionul de depozitare..... | 24 | 2.14.2 Comisionul de depozitare..... | 22 |

| | | | | | |
|----------|--|----|----------|--|----|
| 2.14.2 | Comisionul de depozitare..... | 21 | 2.14.3 | Comisioane de custodie..... | 22 |
| 2.14.3 | Comisioane de custodie..... | 21 | 2.14.4 | Comisioanele de tranzacționare..... | 23 |
| 2.14.4 | Comisioanele de tranzacționare..... | 22 | 2.14.5 | Comisioanele aferente activității de intermediere și custodie a titlurilor de stat..... | 24 |
| 2.14.5 | Comisioanele aferente activității de intermediere și custodie a titlurilor de stat..... | 23 | 2.14.6 | Comisioane bancare..... | 24 |
| 2.14.6 | Comisioane bancare..... | 23 | 2.14.7 | Taxa de audit a Fondului de pensii..... | 24 |
| 2.14.7 | Taxa de audit a Fondului de pensii..... | 23 | 2.15 | MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER..... | 24 |
| 2.15 | MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER..... | 24 | 2.16 | PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE..... | 25 |
| 2.16 | PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE..... | 25 | 2.16.1 | Aspecte generale..... | 25 |
| 2.16.1 | Aspecte generale..... | 25 | 2.16.2 | Pensionarea Participanților..... | 26 |
| 2.16.2 | Pensionarea Participanților..... | 25 | 2.16.2.1 | Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani..... | 27 |
| 2.16.2.1 | Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani..... | 26 | 2.16.2.2 | Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani..... | 27 |
| 2.16.2.2 | Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani..... | 26 | 2.16.3 | Invaliditatea participantului..... | 28 |
| 2.16.3 | Invaliditatea participantului..... | 27 | 2.16.3.1 | Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate..... | 28 |
| 2.16.3.1 | Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate..... | 27 | 2.16.3.2 | Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate..... | 29 |
| 2.16.3.2 | Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate..... | 28 | 2.16.4 | Decesul participantului..... | 29 |
| 2.16.4 | Decesul participantului..... | 29 | 2.16.4.1 | Plata unică a activului personal net în caz de deces..... | 29 |
| 2.16.4.1 | Plata unică a activului personal net în caz de deces..... | 29 | 2.16.4.2 | Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces..... | 30 |
| 2.16.4.2 | Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces..... | 30 | 2.17 | GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR..... | 31 |
| 2.17 | GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR..... | 30 | 2.17.1 | Acoperirea riscurilor aferente garantării..... | 31 |
| 2.17.1 | Acoperirea riscurilor aferente garantării..... | 31 | 2.18 | OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI..... | 31 |
| 2.18 | OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI..... | 31 | 2.18.1 | Aspecte generale..... | 31 |
| 2.18.1 | Aspecte generale..... | 31 | 2.18.2 | Raport anual..... | 32 |
| 2.18.2 | Raport anual..... | 31 | 2.18.3 | Raportul anual financiar..... | 32 |
| 2.18.3 | Raportul anual financiar..... | 31 | 2.18.4 | Raportul asupra investițiilor..... | 32 |
| 2.18.4 | Raportul asupra investițiilor..... | 31 | 2.18.5 | Alte obligații de raportare către Autoritate..... | 32 |
| 2.18.5 | Alte obligații de raportare către Autoritate..... | 31 | 2.18.6 | Obligații de informare către participanți..... | 32 |
| 2.18.6 | Obligații de informare către participanți..... | 32 | 2.18.6.1 | Informații gratuite..... | 32 |
| 2.18.6.1 | Informații gratuite..... | 32 | 2.18.6.2 | Informații contra cost..... | 33 |
| 2.18.6.2 | Informații contra cost..... | 32 | 2.19 | PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE..... | 33 |
| 2.19 | PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE..... | 32 | 2.19.1 | Propunerea de modificare a Prospectului..... | 33 |
| 2.19.1 | Propunerea de modificare a Prospectului..... | 32 | 2.19.2 | Avizarea prealabilă a modificării Prospectului de către Autoritate..... | 33 |
| 2.19.2 | Avizarea prealabilă a modificării Prospectului de către Autoritate..... | 33 | 2.19.3 | Informarea participanților la Fondul de pensii cu privire la modificările propuse..... | 33 |
| 2.19.3 | Informarea participanților la Fondul de pensii cu privire la modificările propuse..... | 33 | 2.19.4 | Obținerea acordului participanților la Fondul de pensii. Aprobarea modificărilor la Prospect..... | 34 |
| 2.19.4 | Obținerea acordului participanților la Fondul de pensii. Aprobarea modificărilor la Prospect..... | 33 | 2.19.5 | Publicarea modificărilor la Prospect..... | 34 |
| 2.19.5 | Publicarea modificărilor la Prospect..... | 33 | 2.19.6 | Modificarea Prospectului ca urmare a apariției unor acte normative..... | 34 |
| 2.19.6 | Modificarea Prospectului ca urmare a apariției unor acte normative..... | 34 | 2.20 | PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL..... | 34 |
| 2.20 | PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL..... | 34 | 2.21 | PROCEDURI CONTRA SPĂLĂRII BANILOR..... | 35 |
| 2.21 | PROCEDURI CONTRA SPĂLĂRII BANILOR..... | 35 | 3. | CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ..... | 35 |
| 3. | CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ..... | 35 | | | |

| | |
|--|--|
| <p>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. 237 din data 30.10.2020</p> <p>.....</p> | <p>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. <u>.....</u> din data <u>.....</u></p> <p>.....</p> |
| <p>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</p> <p>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., denumită în cele ce urmează “Administrator”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de 35.970.000 lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Capitalul social subscris și vărsat al companiei este 35.970.000 lei, împărțit în 359.700 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"/> Structura acționariatului Acțiunile emise de Administrator sunt subscrise de acționarii săi, după cum urmează: un număr de 183.447 acțiuni, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de 176.253 acțiuni, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.</p> <p>.....</p> | <p>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</p> <p>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., denumită în cele ce urmează “Administrator”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de <u>62.570.000</u> lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> Capitalul social subscris și vărsat al companiei este <u>62.570.000</u> lei, împărțit în <u>625.700</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"/> Structura acționariatului Acțiunile emise de Administrator sunt subscrise de acționarii săi, după cum urmează: un număr de <u>319.107</u> acțiuni, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de <u>306.593</u> acțiuni, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.</p> <p>.....</p> |
| <p>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</p> <p>2.1 GLOSAR DE TERMENI</p> <p>În conformitate cu Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, termenii și expresiile folosite în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele înțelesuri:</p> <p>.....</p> <p><i>19. Agenții de rating</i> - agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria investment grade sunt Fitch, Moody's și Standard & Poors;</p> | <p>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</p> <p>2.1 GLOSAR DE TERMENI</p> <p>În conformitate cu Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, termenii și expresiile folosite în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele înțelesuri:</p> <p>.....</p> <p><i>19. Agenții de rating</i> - agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria investment grade sunt Fitch, <u>Standard & Poors și</u> Moody's;</p> |

| | |
|--|---|
| <p>20. <i>Investment grade</i> reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora;</p> <p>21. <i>Abatere pasivă de la limitele investiționale</i> reprezintă depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca Administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;</p> <p>22. <i>Legea</i> reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare;</p> <p>23. <i>Normele Autorității</i> sau <i>normele</i> reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;</p> <p>24. <i>Participantul</i> reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fondul de pensii și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;</p> <p>25. <i>Participantul aflat în plată eșalonată</i> - reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>26. <i>Pensia facultativă</i> reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;</p> <p>27. <i>Plată eșalonată</i> - suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>28. <i>Prospectul</i> reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;</p> <p>29. <i>Rata de rentabilitate</i> a Fondului de pensii reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al Fondului de pensii este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</p> | <p>20. <i>Investment grade</i> reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating <u>menționate la punctul 19</u>, conform grilelor de evaluare specifice acestora, <u>respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;</u></p> <p><u>21. Non-investment grade - reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la punctul 19, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;</u></p> <p><u>22. Obligațiuni fără rating -- obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating menționate la punctul 19;</u></p> <p><u>23. Abatere pasivă de la cerințele de rating -- neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul fondului de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile de rating menționate la punctul 19;</u></p> <p>24. <i>Abatere pasivă de la limitele investiționale</i> reprezintă depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca Administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;</p> <p>25. <i>Legea</i> reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare;</p> <p>26. <i>Normele Autorității</i> sau <i>normele</i> reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;</p> <p>27. <i>Participantul</i> reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fondul de pensii și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;</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>29. <i>Pensia facultativă</i> reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;</p> <p>30. <i>Plată eșalonată</i> - suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>31. <i>Prospectul</i> reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;</p> <p>32. <i>Rata de rentabilitate</i> a Fondului de pensii reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al Fondului de pensii este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</p> |
|--|---|

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----|----|--|--|--|--|--|----|----|---|--|--|
| <p>30. <i>Rată reziduală</i> - ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;</p> <p>31. <i>Riscurile biometrice</i> reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;</p> <p>32. <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>33. <i>Statul membru de origine</i> reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care Administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;</p> <p>34. <i>Valoarea unității de fond</i> reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii facultative la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.</p> | <p>33. <i>Rată reziduală</i> - ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;</p> <p>34. <i>Riscurile biometrice</i> reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;</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>36. <i>Statul membru de origine</i> reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care Administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;</p> <p>37. <i>Valoarea unității de fond</i> reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii facultative la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>.....</p> <p>2.7.1 Principii investiționale</p> <p>.....</p> <p>Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului de pensii, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală stabilită de Comitetul de Investiții, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.</p> <p>.....</p> <p>2.7.6 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului</p> <p>2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</p> <p>În funcție de natura instrumentelor financiare în care Administratorul poate investi, procentele minime și maxime admise sunt:</p> <p>.....</p> | <p>2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>.....</p> <p>2.7.1 Principii investiționale</p> <p>.....</p> <p>Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului de pensii, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală investițională stabilită de Consiliul de Administratie, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.</p> <p>.....</p> <p>2.7.6 Structura portofoliului de investiții a Fondului de Pensii</p> <p>2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</p> <p>În funcție de natura instrumentelor financiare în care Administratorul poate investi activele Fondului de pensii, procentele minime și maxime admise sunt:</p> <p>.....</p> | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tr> <td></td> <td>0%</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>1) 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</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | | 0% | 3% | 1) 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 | | | <table border="1"> <tr> <td></td> <td>0%</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>1) 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;</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | | 0% | 3% | 1) 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; | | |
| | 0% | 3% | | | | | | | | | | | |
| 1) 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 | | | | | | | | | | | | | |
| | 0% | 3% | | | | | | | | | | | |
| 1) 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; | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|---|----|-----|---|----|-----|
| <p>imobiliare proprii sau de administrare de imobile;</p> | | | <p>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.</p> | 0% | 10% |
| <p>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.</p> | 0% | 10% | | | |
| <p>..... Administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția: </p> | | | <p>..... Administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția: </p> <p><u>d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:</u></p> <p><u>(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;</u></p> <p><u>(ii) Administratorul poate investi maximum 3% din activele Fondului de pensii private;</u></p> <p><u>(iii) Fondul de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</u></p> <p><u>În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective. Creșterea ratingului României nu reprezintă o abatere pasivă de la cerințele de rating pentru obligațiunile prevăzute la lit. c) din paragraful anterior și aflate în portofoliul Fondului la data creșterii ratingului.</u></p> | | |

| | |
|---|---|
| <p>2.7.8 Managementul riscului - metode de evaluare</p> <p>Managementul riscurilor de investiții și al riscului de portofoliu este în sarcina Directorului Investiții și a Directorului Managementul Riscului al Administratorului, având la baza concluziile <u>Comitetului de Investiții pentru fiecare categorie de instrumente financiare în parte și pentru fiecare scenariu economie.</u></p> <p>.....</p> | <p>2.7.8 Managementul riscului - metode de evaluare</p> <p>Managementul riscurilor de investiții și al riscului de portofoliu este în sarcina Directorului Investiții și a Directorului Managementul Riscului al Administratorului, având <u>în vedere strategia investițională stabilită de Consiliul de Administrație.</u></p> <p>.....</p> |
| <p>2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</p> <p>.....</p> <p>b) Comitetul de investiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Examinează situația portofoliilor Fondurilor din rapoartele de management a investițiilor întocmite de Departamentul Investiții al Administratorului; <input type="checkbox"/> Elaborează politica detaliată de investiții și asigură un control suplimentar al conformității privind investirea în instrumente financiare eligibile; <input type="checkbox"/> Propune strategia de investiții și urmărește alocarea strategică a activelor; <p>.....</p> | <p>2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</p> <p>.....</p> <p>b) Comitetul de Investiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Examinează situația <u>portofoliului Fondului</u> din rapoartele de management a investițiilor întocmite de Departamentul Investiții al Administratorului; <input type="checkbox"/> <u>Analizează performanța Fondului și a evoluțiilor din piețele financiare, formulând propuneri privind investițiile Fondului;</u> <input type="checkbox"/> <u>Decide asupra alocării tactice a activelor Fondului;</u> <input type="checkbox"/> <u>Formulează propuneri privind alocarea strategică a activelor către Consiliul de Administrație al BRD S.A.F.P.P. S.A..</u> <p>.....</p> |
| <p>2.7.10 Schimbarea declarației privind politica de investiții</p> <p>Comitetul de Investiții se va întruni, de regulă, o dată pe trimestru pentru analizarea și adaptarea structurii portofoliului la condițiile de piață, precum și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze politica de investiții sau performanțele Fondului de pensii.</p> <p>.....</p> | <p>2.7.10 Schimbarea declarației privind politica de investiții</p> <p>Comitetul de Investiții se <u>întrunește trimestrial și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze politica de investiții sau performanțele Fondului, pentru analiza și adaptarea structurii portofoliului la condițiile de piață.</u></p> <p>.....</p> <p><u>2.7.12 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate</u></p> <p><u>Regulamentul (UE) nr. 2088/2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, cu modificările și completările ulterioare stabilește pentru participanții la piața financiară și consultantii financiari norme privind transparența în legătură cu integrarea riscurilor legate de durabilitate și luarea în considerare a efectelor negative asupra durabilității în cadrul activităților lor și privind furnizarea informațiilor privind durabilitatea în ceea ce privește produsele financiare.</u></p> <p><u>BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., prin calitatea sa de societate de administrare a unor produse de pensii, este participant la piața financiară.</u></p> |

Factorii de durabilitate se referă la aspecte de mediu, sociale și cele legate de forța de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și dării de mită.

Riscul legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernantă care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

Prin activitatea de investiții desfășurată, participanții la piața financiară pot genera, în mod direct sau indirect impact asupra mediului sau comunității. Întrucât aspectele de mediu sau de natură socială pot reprezenta riscuri pentru participanții la piața financiară, există un interes crescut pentru identificarea, evaluarea, prevenirea și/sau atenuarea acestora, dar și pentru identificarea unor oportunități de investiții cu impact pozitiv, ca parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. face parte dintr-un Grup cu preocupări constante privind aspectele de mediu, sociale, etice și de guvernantă, acestea reflectându-se și în modul de selecție a clienților și furnizorilor de servicii. Mai mult, investițiile responsabile, bazate fie pe principii de excludere sau pe existența anumitor restricții, evoluează înspre a deveni parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

Materializarea riscurilor legate de durabilitate poate avea un impact asupra instrumentelor financiare pe termen mediu și lung. Departamentul Investiții al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. va avea în vedere aceste aspecte în luarea deciziilor de investiții pentru a optimiza raportul dintre randament și risc, dar ele sunt complementare evaluărilor consacrate din domeniul financiar.

Având în vedere caracterul diversificat al portofoliului Fondului de pensii, precum și ponderea relativ ridicată a titlurilor de stat în structura acestuia, materializarea unui singur risc legat de durabilitate nu ar trebui să afecteze semnificativ valoarea portofoliului Fondului.

Conform obligațiilor legale ale BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., aceasta acționează cu corectitudine și diligență profesională în scopul protejării interesului participanților la Fondul de pensii.

În contextul mai sus menționat și având în vedere obligațiile impuse de art. 6 din Regulamentul (UE) 2019/2088, BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. declară că pentru moment nu va lua în

considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, întrucât informațiile privind aceștia pot fi în acest moment dificil de obținut, incomplete, inexacte sau bazate doar pe estimări. Cu toate acestea, Societatea își propune reevaluarea acestei situații cu periodicitate și informarea participanților privind orice modificare viitoare.

De asemenea, BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. va monitoriza în continuare cu atenție investițiile realizate, acționând cu responsabilitate și diligență.

2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII

2.14.5 Comisioanele aferente activității de intermediere și custodie a titlurilor de stat

1. Comisioane decontare participare piață primară:

| Valuta | Valoarea tranzacției | Comision |
|------------|--|----------|
| RON | pana la 0,5 mil. RON, inclusiv | 0.01% |
| | intre 0,5 mil. RON și 2 mil. RON | 0.01% |
| | peste 2 mil. RON | 0.01% |
| EUR | pana la 100.000 EUR , inclusiv | 0.01% |
| | intre 100.000 EUR și 500000 EUR | 0.01% |
| | peste 500.000 EUR | 0.01% |

2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII

2.14.5 Comisioanele aferente activității de intermediere și custodie a titlurilor de stat

1. Comisioane decontare participare piață primară:

| Valuta | Valoarea tranzacției | Comision |
|-------------|---|----------|
| RON | <u>până</u> la 0,5 mil. RON, inclusiv | 0.01% |
| | <u>între</u> 0,5 mil. RON și 2 mil. RON | 0.01% |
| | peste 2 mil. RON | 0.01% |
| Euro | <u>până</u> la 100.000 Euro , inclusiv | 0.01% |
| | <u>între</u> 100.000 Euro și 500.000 Euro | 0.01% |
| | peste 500.000 Euro | 0.01% |

2.14.6 Comisioane bancare

Pentru deschiderea conturilor curente și a contului special de decontare precum și pentru alte servicii și operațiuni bancare ale Fondului, Depozitarul va percepe comisioanele și spezele prevăzute în Oferta de servicii și produse de plăți și gestiune a lichidităților, încheiată de Fond cu BCR.

2.14.6 Comisioane bancare

Pentru deschiderea conturilor curente și a contului special de decontare precum și pentru alte servicii și operațiuni bancare ale Fondului, Depozitarul va percepe comisioanele și spezele prevăzute în Oferta financiară pentru Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO, încheiată de Fond cu BCR.

2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii

Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul 2019 este în valoare de 11.875 RON/an (inclusiv TVA).

~~Începând cu anul 2020 taxa de audit suportată de către Fond va fi în valoare de 16.958 RON/an (inclusiv TVA).~~

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

2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii

Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul **2021** este în valoare de **16.958** RON/an (inclusiv TVA).

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

| | |
|--|---|
| <p>2.16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE</p> <p>.....</p> <p>2.16.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani</p> <p>.....</p> <p>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul prospect.</p> <p>.....</p> | <p>2.16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE</p> <p>.....</p> <p>2.16.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani</p> <p>.....</p> <p>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul <u>Prospect</u>.</p> <p>.....</p> |
| <p>2.16.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani</p> <p>.....</p> <p>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și garanțiile prevăzute în prospect.</p> <p>.....</p> | <p>2.16.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani</p> <p>.....</p> <p>Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și garanțiile prevăzute în <u>Prospect</u>.</p> <p>.....</p> |
| <p>2.16.4 Decesul participantului</p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma convenită, ca plată unică sau ca plată eșalonată.</p> | <p>2.16.4 Decesul participantului</p> <p>.....</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate beneficiarul primește suma convenită, ca plată unică sau ca plată <u>eșalonată</u>.</p> |
| <p>2.20 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL</p> <p>.....</p> <p>1. Datele cu caracter personal sunt prelucrate de către Administrator în următoarele scopuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea Fondului de Pensii Facultative BRD Medio conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, republicată cu modificările și completările ulterioare și a normelor emise pentru aplicarea acestora; <p>.....</p> | <p>2.20 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL</p> <p>.....</p> <p>1. Datele cu caracter personal sunt prelucrate de către Administrator în următoarele scopuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea Fondului de Pensii Facultative BRD Medio conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare și a normelor emise pentru aplicarea acestora; <p>.....</p> |

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

| Textul actual | Modificare propusă |
|---------------|--------------------|
| | |

| | |
|--|--|
| CUPRINS: | CUPRINS: |
| 1. INFORMAȚII GENERALE.....4 | 1. INFORMAȚII GENERALE..... <u>5</u> |
| 1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO.....4 | 1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO..... <u>5</u> |
| 1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR.....4 | 1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR <u>5</u> |
| 1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ.....5 | 1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ..... <u>6</u> |
| 1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI.....5 | 1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI..... <u>6</u> |
| 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.....5 | 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..... <u>6</u> |
| 2.1 GLOSAR DE TERMENI.....5 | 2.1 GLOSAR DE TERMENI..... <u>6</u> |
| 2.2 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT.....8 | 2.2 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT..... <u>9</u> |
| 2.2.1 Aderarea la Fondul de pensii.....8 | 2.2.1 Aderarea la Fondul de pensii..... <u>9</u> |
| 2.3 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII.....8 | 2.3 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII..... <u>10</u> |
| 2.3.1 Limitele contribuției.....9 | 2.3.1 Limitele contribuției..... <u>10</u> |
| 2.3.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii.....9 | 2.3.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii..... <u>10</u> |
| 2.3.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor.....9 | 2.3.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor..... <u>10</u> |
| 2.4 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI.....11 | 2.4 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI..... <u>12</u> |
| 2.4.1 Obligații.....11 | 2.4.1 Obligații..... <u>12</u> |
| 2.4.2 Drepturi.....11 | 2.4.2 Drepturi..... <u>12</u> |
| 2.5 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI.....11 | 2.5 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI..... <u>13</u> |
| 2.5.1 Principii investiționale.....12 | 2.5.1 Principii investiționale..... <u>13</u> |
| 2.5.2 Informații din Declarația privind politica de investiții.....12 | 2.5.2 Informații din Declarația privind politica de investiții..... <u>13</u> |
| 2.5.3 Piețele financiare pe care investește Administratorul.....12 | 2.5.3 Piețele financiare pe care investește Administratorul..... <u>14</u> |
| 2.5.4 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului.....13 | 2.5.4 Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii..... <u>14</u> |
| 2.5.4.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile.....13 | 2.5.4.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile..... <u>14</u> |
| 2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare.....15 | 2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare..... <u>16</u> |
| 2.5.5 Riscuri investiționale.....15 | 2.5.5 Riscuri investiționale..... <u>17</u> |
| 2.5.6 Transparența Fondului.....15 | 2.5.6 Transparența Fondului..... <u>17</u> |
| | <u>2.5.7 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate.....17</u> |
| 2.6 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI ȘI AL PARTICIPANȚILOR.....16 | 2.6 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI ȘI AL PARTICIPANȚILOR..... <u>18</u> |
| 2.7 CALCULUL VALORII NETE A ACTIVULUI ȘI A UNITĂȚII DE FOND.....16 | 2.7 CALCULUL VALORII NETE A ACTIVULUI ȘI A UNITĂȚII DE FOND..... <u>19</u> |
| 2.7.1 Descrierea unităților de fond.....16 | 2.7.1 Descrierea unităților de fond..... <u>19</u> |
| 2.7.2 Valoarea unității de fond.....16 | 2.7.2 Valoarea unității de fond..... <u>19</u> |
| 2.8 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI.....17 | 2.8 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI..... <u>19</u> |
| 2.9 CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR.....17 | 2.9 CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR..... <u>20</u> |

| | | | |
|---|----|---|-----------|
| 2.10 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR..... | 47 | 2.10 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR..... | <u>20</u> |
| 2.11 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE PENSII..... | 18 | 2.11 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE PENSII..... | <u>20</u> |
| 2.12 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII..... | 18 | 2.12 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII..... | <u>20</u> |
| 2.13 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER..... | 18 | 2.13 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER..... | <u>21</u> |
| 2.14 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE..... | 19 | 2.14 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE..... | <u>22</u> |
| 2.14.1 Aspecte generale..... | 19 | 2.14.1 Aspecte generale..... | <u>22</u> |
| 2.14.2 Pensionarea Participanților..... | 20 | 2.14.2 Pensionarea Participanților..... | <u>22</u> |
| 2.14.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani..... | 20 | 2.14.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani..... | <u>23</u> |
| 2.14.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani..... | 21 | 2.14.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani..... | <u>23</u> |
| 2.14.3 Invaliditatea participantului..... | 21 | 2.14.3 Invaliditatea participantului..... | <u>24</u> |
| 2.14.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate..... | 22 | 2.14.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate..... | <u>25</u> |
| 2.14.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate..... | 23 | 2.14.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate..... | <u>25</u> |
| 2.14.4 Decesul participantului..... | 23 | 2.14.4 Decesul participantului..... | <u>26</u> |
| 2.14.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces..... | 23 | 2.14.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces..... | <u>26</u> |
| 2.14.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces..... | 24 | 2.14.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces..... | <u>27</u> |
| 2.15 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR..... | 25 | 2.15 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR..... | <u>27</u> |
| 2.15.1 Acoperirea riscurilor aferente garantării..... | 25 | 2.15.1 Acoperirea riscurilor aferente garantării..... | <u>28</u> |
| 2.16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI..... | 25 | 2.16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI..... | <u>28</u> |
| 2.16.1 Aspecte generale..... | 25 | 2.16.1 Aspecte generale..... | <u>28</u> |
| 2.16.2 Raportul anual..... | 26 | 2.16.2 Raportul anual..... | <u>28</u> |
| 2.16.3 Raportul anual financiar..... | 26 | 2.16.3 Raportul anual financiar..... | <u>28</u> |
| 2.16.4 Raportul asupra investițiilor..... | 26 | 2.16.4 Raportul asupra investițiilor..... | <u>28</u> |
| 2.16.5 Alte obligații de raportare către Autoritate..... | 26 | 2.16.5 Alte obligații de raportare către Autoritate..... | <u>28</u> |
| 2.16.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii..... | 26 | 2.16.6 Obligații de informare către participanții la Fondul de pensii..... | <u>29</u> |
| 2.16.6.1 Informații gratuite..... | 26 | 2.16.6.1 Informații gratuite..... | <u>29</u> |
| 2.16.6.2 Informații contra cost..... | 27 | 2.16.6.2 Informații contra cost..... | <u>29</u> |
| 2.17 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE..... | 27 | 2.17 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE..... | <u>29</u> |
| 2.17.1 Propunerea de modificare a Prospectului..... | 27 | 2.17.1 Propunerea de modificare a Prospectului..... | <u>30</u> |
| 2.17.2 Avizarea prealabilă a modificării Prospectului de către Autoritate..... | 27 | 2.17.2 Avizarea prealabilă a modificării Prospectului de către Autoritate..... | <u>30</u> |
| 2.17.3 Informarea participanților la Fondul de pensii cu privire la modificările propuse..... | 27 | 2.17.3 Informarea participanților la Fondul de pensii cu privire la modificările propuse..... | <u>30</u> |
| 2.17.4 Obținerea acordului participanților la Fondul de pensii. Aprobarea modificărilor la Prospect..... | 28 | 2.17.4 Obținerea acordului participanților la Fondul de pensii. Aprobarea modificărilor la Prospect..... | <u>30</u> |
| 2.17.5 Publicarea modificărilor la Prospect..... | 28 | 2.17.5 Publicarea modificărilor la Prospect..... | <u>31</u> |
| 2.17.6 Modificarea Prospectului ca urmare a apariției unor acte normative..... | 28 | 2.17.6 Modificarea Prospectului ca urmare a apariției unor acte normative..... | <u>31</u> |
| 3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ..... | 28 | | |

| | |
|--|--|
| | 3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ 31 |
| <p>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> ❑ Gradul de risc al fondului: Pe baza structurii standard a portofoliului urmărită și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc asociat cu Fondul de Pensii este MEDIU. <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> ❑ Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr.143 din data 25.06.2020 <p>Prospectul schemei de pensii facultative a fost autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., denumită în cele ce urmează “Autoritatea” în conformitate cu Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare, denumită în cele ce urmează “Legea” și normele sale de aplicare dintre care, în principal, Norma nr. 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, cu modificările și completările modificările și completările ulterioare.</p> <p>.....</p> | <p>1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</p> <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> ❑ Gradul de risc al fondului: Pe baza structurii standard a portofoliului urmărită și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc asociat cu Fondul de Pensii este MEDIU. <p>.....</p> <ul style="list-style-type: none"> ❑ Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului: Avizul nr. din data <p>Prospectul schemei de pensii facultative a fost autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., denumită în cele ce urmează “Autoritatea” în conformitate cu Legea <u>nr.</u> 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare, denumită în cele ce urmează “Legea” și normele sale de aplicare dintre care, în principal, Norma nr. 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>.....</p> |
| <p>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</p> <p>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., denumită în cele ce urmează “Administrator”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de 37.970.000 lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> | <p>1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</p> <p>BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., denumită în cele ce urmează “Administrator”, este o societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, cu un capital social subscris și vărsat de 62.570.000 lei, și nu are sucursale.</p> <p>.....</p> |
| <p>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</p> <p>2.1 GLOSAR DE TERMENI</p> <p>.....</p> <p>5. Administratorul poate fi o societate de pensii, o societate de administrare a investițiilor, o societate de asigurări, autorizate conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizație este în vigoare și care sunt autorizate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006, privind pensiile, cu modificările și completările ulterioare, de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private. Administratorul este BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE</p> | <p>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</p> <p>2.1 GLOSAR DE TERMENI</p> <p>.....</p> <p>5. Administratorul poate fi o societate de pensii, o societate de administrare a investițiilor, o societate de asigurări, autorizate conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizație este în vigoare și care sunt autorizate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006, privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private. Administratorul este BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII</p> |

| | |
|---|---|
| <p>PENSII PRIVATE S.A., o societate de pensii autorizată în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru a administra fonduri de pensii facultative;</p> <p>.....</p> <p>16. Fondul de pensii 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>18. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 46 de mai sus, literele d) și g) combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale A.S.F. care vizează sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;</p> <p>19. Agenții de rating - agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria investment grade sunt Fitch, Moody's și Standard & Poor's;</p> <p>20. Investment grade reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora;</p> <p>.....</p> <p>21. Abatere pasivă de la limitele investiționale reprezintă depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca Administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;</p> <p>22. Legea reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;</p> <p>23. Normele Autorității sau normele reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;</p> <p>24. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fondul de pensii și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;</p> <p>25. Participantul aflat în plată eșalonată reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>26. Plata eșalonată reprezintă suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se</p> | <p>PRIVATE S.A., o societate de pensii autorizată în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru a administra fonduri de pensii facultative;</p> <p>.....</p> <p>16. Fondul de pensii reprezintă Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO, <u>un</u> 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>18. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. <u>17</u> de mai sus, literele d) și g) combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale A.S.F. care vizează sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;</p> <p>19. Agenții de rating - agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria investment grade sunt Fitch, <u>Standard & Poor's</u> și Moody's;</p> <p>20. Investment grade reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa <u>acesteia</u>, emitentului, de către agențiile de rating <u>menționate la punctul 19</u>, conform grilelor de evaluare specifice acestora, <u>respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;</u></p> <p><u>21. Non-investment grade - reprezintă calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la punctul 19, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;</u></p> <p><u>22. Obligațiuni fără rating -- obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating menționate la punctul 19;</u></p> <p><u>23. Abatere pasivă de la cerințele de rating - neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul fondului de pensii facultative, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile de rating menționate la punctul 19;</u></p> <p>24. Abatere pasivă de la limitele investiționale reprezintă depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca Administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;</p> <p>25. Legea reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;</p> <p>26. Normele Autorității sau normele reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;</p> <p>27. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fondul de pensii și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;</p> <p>28. Participantul aflat în plată eșalonată reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;</p> <p>29. Plata eșalonată reprezintă suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția</p> |
|---|---|

| | |
|---|---|
| <p>scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>27. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;</p> <p>28. Prospectul reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;</p> <p>29. Rata de rentabilitate a Fondului de pensii reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al Fondului de pensii este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</p> <p>30. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;</p> <p>31. Schema de pensii facultative 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>32. Statul membru de origine reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care Administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;</p> <p>33. Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii facultative la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată;</p> <p>34. Rata reziduală reprezintă ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți.</p> | <p>ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>30. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;</p> <p>31. Prospectul reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;</p> <p>32. Rata de rentabilitate a Fondului de pensii reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al Fondului de pensii este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</p> <p>33. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;</p> <p>34. Schema de pensii facultative 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. Statul membru de origine reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care Administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;</p> <p>36. Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii facultative la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată;</p> <p>37. Rata reziduală reprezintă ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți.</p> |
| <p>2.3 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII</p> <p>.....</p> <p>2.3.1 Limitele contribuției</p> <p>.....</p> <p>Contribuția lunară totală va fi înscrisă în actul individual de aderare și reprezintă minimul pe care participantul îl poate plăti lunar către Fondul de pensii. Contribuția lunară totală poate fi împărțită între participant și angajator, potrivit contractului colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților.</p> | <p>2.3 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII</p> <p>.....</p> <p>2.3.1 Limitele contribuției</p> <p>.....</p> <p>Contribuția lunară totală va fi înscrisă în actul individual de aderare și reprezintă minimul pe care participantul îl poate plăti lunar către Fondul de Pensii. Contribuția lunară totală poate fi împărțită între participant și angajator, potrivit contractului colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților.</p> |
| <p>2.3.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</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 individual de aderare semnat, Administratorul va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de Pensii dacă se depășesc 30 de zile calendaristice de la data scadenței neplătite.</p> | <p>2.3.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</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 individual de aderare semnat, Administratorul va notifica participantul, angajatorul și Autoritatea despre neîndeplinirea obligației de plată către Fondul de pensii dacă se depășesc 30 de zile calendaristice de la data scadenței neplătite.</p> |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------|------|-------|--|--|---|---|-----|------|-------|--|--|
| <p>În cazul în care este recepționat un formular de modificare contribuției, fie din partea angajatorului, fie din partea participantului, și există deja încasată contribuție pentru luna aferentă modificării menționată în formular, atunci aceasta se va procesa cu următoarea lună ce nu deține contribuție încasată.</p> <p>În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul individual de aderare sau în documentele ulterioare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va aloca contribuția în baza viramentului efectuat.</p> <p>.....</p> <p>În cazul în care în luna curentă se primesc două contribuții pentru aceeași lună, Administratorul va proceda la returnul celei de a doua contribuții recepționate, întrucât nu se pot accepta plăți în avans.</p> | <p>În cazul în care este <u>recepționat</u> un formular de modificare contribuției, fie din partea angajatorului, fie din partea participantului, și există deja încasată contribuție pentru luna aferentă modificării menționată în formular, atunci aceasta se va procesa cu <u>următoarea</u> lună ce nu deține contribuție încasată.</p> <p>În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator <u>decât</u> cel menționat în actul individual de aderare sau în documentele ulterioare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va aloca contribuția în baza viramentului efectuat.</p> <p>.....</p> <p>În cazul în care în luna curentă se primesc două contribuții pentru aceeași lună, Administratorul va proceda la returnul celei de a doua contribuții recepționate, <u>întrucât</u> nu se pot accepta plăți în avans.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>2.5 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>.....</p> <p>2.5.1 Principii investiționale</p> <p>Obiectivul Politicii de investiții a Fondului de Pensii îl reprezintă investirea resurselor financiare disponibile ale participanților în sistemul de pensii facultative pe piețele financiare cu scopul declarat al obținerii unor venituri suplimentare la vârsta pensionării.</p> <p>.....</p> <p>Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului de pensii, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală stabilită de Comitetul de Investiții, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.</p> <p>.....</p> | <p>2.5 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>.....</p> <p>2.5.1 Principii investiționale</p> <p>Obiectivul Politicii de investiții a Fondului de <u>pensii</u> îl reprezintă investirea resurselor financiare disponibile ale participanților în sistemul de pensii facultative pe piețele financiare cu scopul declarat al obținerii unor venituri suplimentare la vârsta pensionării.</p> <p>.....</p> <p>Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului de pensii, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală <u>investițională</u> stabilită de <u>Consiliul de Administrație</u>, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.</p> <p>.....</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>2.5.4 Structura portofoliului de investiții ale Administratorului</p> <p>2.5.4.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</p> <p>În funcție de natura instrumentelor financiare în care Administratorul poate investi, procentele minime și maxime admise sunt:</p> <p>.....</p> <table border="1" data-bbox="167 1848 798 2004"> <tr> <td>a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite: | 0 % | 20 % | | | | <p>2.5.4 Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii</p> <p>2.5.4.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</p> <p>În funcție de natura instrumentelor financiare în care Administratorul poate investi activele Fondului de pensii, procentele minime și maxime admise sunt:</p> <p>.....</p> <table border="1" data-bbox="845 1859 1476 2016"> <tr> <td>a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite: | 0 % | 20 % | | | |
| a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite: | 0 % | 20 % | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite: | 0 % | 20 % | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|--|----------------|-----------------|--|----------------|-----------------|
| <p>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;</p> | <p>0 %</p> | <p>20 %</p> | <p>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;</p> | <p>0 %</p> | <p>20 %</p> |
| <p>..... Administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția:</p> | | | <p>..... Administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția:</p> | | |
| <p>..... d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: <u>(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;</u> <u>(ii) Administratorul poate investi maximum 3% din activele Fondului;</u> <u>(iii) Fondul poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</u> <u>În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitențului sau al emisiunii respective. Creșterea ratingului României nu reprezintă o abatere pasivă de la cerințele de rating pentru obligațiunile prevăzute la lit. c) din paragraful anterior și aflate în portofoliul Fondului la data creșterii ratingului.</u></p> | | | <p>..... d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: <u>(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;</u> <u>(ii) Administratorul poate investi maximum 3% din activele Fondului;</u> <u>(iii) Fondul poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</u> <u>În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitențului sau al emisiunii respective. Creșterea ratingului României nu reprezintă o abatere pasivă de la cerințele de rating pentru obligațiunile prevăzute la lit. c) din paragraful anterior și aflate în portofoliul Fondului la data creșterii ratingului.</u></p> | | |
| <p>2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitențului de instrumente financiare</p> <p>a) În funcție de natura emitențului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> | | | <p>2.5.4.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitențului de instrumente financiare</p> <p>a) În funcție de natura emitențului de instrumente în care Administratorul poate investi activele Fondului de pensii, procentele maxime admise sunt:</p> | | |
| <p>.....</p> | | | <p><u>2.5.7 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate</u> <u>Regulamentul (UE) nr. 2088/2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, cu modificările și completările ulterioare stabilește pentru participanții la piața financiară și consultanții financiari norme privind transparența în legătură cu integrarea riscurilor legate de durabilitate și luarea în considerare a efectelor negative asupra durabilității în cadrul activităților lor și privind furnizarea informațiilor privind durabilitatea în ceea ce privește produsele financiare.</u></p> | | |

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., prin calitatea sa de societate de administrare a unor produse de pensii, este participant la piața financiară.

Factorii de durabilitate se referă la aspecte de mediu, sociale și cele legate de forța de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și dării de mită.

Riscul legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernantă care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

Prin activitatea de investiții desfășurată, participanții la piața financiară pot genera, în mod direct sau indirect impact asupra mediului sau comunității. Întrucât aspectele de mediu sau de natură socială pot reprezenta riscuri pentru participanții la piața financiară, există un interes crescut pentru identificarea, evaluarea, prevenirea și/sau atenuarea acestora, dar și pentru identificarea unor oportunități de investiții cu impact pozitiv, ca parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. face parte dintr-un Grup cu preocupări constante privind aspectele de mediu, sociale, etice și de guvernantă, acestea reflectându-se și în modul de selecție a clienților și furnizorilor de servicii. Mai mult, investițiile responsabile, bazate fie pe principii de excludere sau pe existența anumitor restricții, evoluează înspre a deveni parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

Materializarea riscurilor legate de durabilitate poate avea un impact asupra instrumentelor financiare pe termen mediu și lung. Departamentul Investiții al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. va avea în vedere aceste aspecte în luarea deciziilor de investiții pentru a optimiza raportul dintre randament și risc, dar ele sunt complementare evaluărilor consacrate din domeniul financiar.

Având în vedere caracterul diversificat al portofoliului Fondului de pensii, precum și ponderea relativ ridicată a titlurilor de stat în structura acestuia, materializarea unui singur risc legat de durabilitate nu ar trebui să afecteze semnificativ valoarea portofoliului Fondului.

Conform obligațiilor legale ale BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., aceasta acționează cu corectitudine și diligență profesională în scopul protejării interesului participanților la Fondul de pensii.

În contextul mai sus menționat și având în vedere obligațiile impuse de art. 6 din Regulamentul (UE) 2019/2088, BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. declară că pentru moment nu va lua în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, întrucât informațiile privind aceștia pot fi în acest moment dificil de obținut, incomplete, inexacte sau bazate doar pe estimări. Cu toate acestea, Societatea își

| | |
|--|--|
| | <p><u>propune reevaluarea acestei situații cu periodicitate și informarea participanților privind orice modificare viitoare.</u></p> <p><u>De asemenea, BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. va monitoriza în continuare cu atenție investițiile realizate, acționând cu responsabilitate și diligență.</u></p> |
|--|--|