

BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.

FOND DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO

Gradul de risc al Fondului: MEDIU

PROSPECT DETALIAT

Data publicării: 31.01.2022

PROSPECT DETALIAT

CUPRINS:

1. INFORMAȚII GENERALE	4
1.1 <i>INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO</i>	4
1.2 <i>INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR</i>	4
1.3 <i>INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ.....</i>	5
1.4 <i>INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI</i>	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
2.1 <i>GLOSAR DE TERMENI.....</i>	6
2.2 <i>OBIECTIVUL FONDULUI DE PENSII</i>	8
2.3 <i>PROFILUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII</i>	9
2.4 <i>CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</i>	9
2.4.1 <i>Aderarea la Fondul de pensii</i>	9
2.5 <i>INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII</i>	10
2.5.1 <i>Limitele contribuției.....</i>	10
2.5.2 <i>Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii</i>	10
2.5.3 <i>Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor</i>	10
2.6 <i>OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI.....</i>	12
2.6.1 <i>Obligații</i>	12
2.6.2 <i>Drepturi.....</i>	13
2.7 <i>INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI.....</i>	13
2.7.1 <i>Principii investiționale</i>	13
2.7.2 <i>Informații din Declarația privind politica de investiții.....</i>	13
2.7.3 <i>Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii</i>	14
2.7.4 <i>Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise</i>	15
2.7.5 <i>Piețele financiare pe care investește Administratorul</i>	16
2.7.6 <i>Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii</i>	17
2.7.6.1 <i>Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile</i>	17
2.7.6.2 <i>Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare</i>	19
2.7.7 <i>Riscuri investiționale.....</i>	19
2.7.7.1 <i>Factori de risc.....</i>	19
2.7.8 <i>Managementul riscului - metode de evaluare</i>	20
2.7.9 <i>Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor</i>	20
2.7.10 <i>Schimbarea declarației privind politica de investiții</i>	21
2.7.11 <i>Transparența Fondului de pensii.....</i>	21
2.7.12 <i>Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate</i>	21
2.8 <i>REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR.....</i>	22
2.9 <i>CALCULUL VALORII NETE A ACTIVULUI ȘI A UNITĂȚII DE FOND</i>	23
2.9.1 <i>Descrierea unităților de fond</i>	23
2.9.2 <i>Valoarea unității de fond.....</i>	23
2.10 <i>CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI.....</i>	23
2.11 <i>CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR</i>	24
2.12 <i>MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR.....</i>	24
2.13 <i>RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE PENSII</i>	24

2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII.....	24
2.14.1 Comisionul de administrare.....	25
2.14.2 Comisionul de depozitare.....	25
2.14.3 Comisioane de custodie.....	25
2.14.4 Comisioanele de tranzacționare.....	26
2.14.5 Comisioanele aferente activității de intermediere și custodie a titlurilor de stat.....	26
2.14.6 Comisioane bancare.....	27
2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii.....	27
2.15 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER.....	27
2.16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE.....	29
2.16.1 Aspecte generale.....	29
2.16.2 Pensionarea Participanților.....	29
2.16.2.1 Plata unică a activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani.....	30
2.16.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 ani....	31
2.16.3 Invaliditatea participantului.....	32
2.16.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate.....	32
2.16.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate.....	33
2.16.4 Decesul participantului.....	34
2.16.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces.....	34
2.16.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces.....	35
2.17 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR.....	36
2.17.1 Acoperirea riscurilor aferente garantării.....	36
2.18 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI.....	36
2.18.1 Aspecte generale.....	36
2.18.2 Raport anual.....	36
2.18.3 Raportul anual financiar.....	36
2.18.4 Raportul asupra investițiilor.....	36
2.18.5 Alte obligații de raportare către Autoritate.....	37
2.18.6 Obligații de informare către participanți.....	37
2.18.6.1 Informații gratuite.....	37
2.18.6.2 Informații contra cost.....	38
2.19 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE.....	38
2.19.1 Propunerea de modificare a Prospectului.....	38
2.19.2 Avizarea prealabilă a modificării Prospectului de către Autoritate.....	38
2.19.3 Informarea participanților la Fondul de pensii cu privire la modificările propuse.....	38
2.19.4 Obținerea acordului participanților la Fondul de pensii. Aprobarea modificărilor la Prospect.....	38
2.19.5 Publicarea modificărilor la Prospect.....	39
2.19.6 Modificarea Prospectului ca urmare a apariției unor acte normative.....	39
2.20 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....	39
2.21 PROCEDURI CONTRA SPĂLĂRII BANILOR.....	40
3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ.....	40

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BRD MEDIO

Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO este un fond de pensii facultative administrat în conformitate cu Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare, de către BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., societate de naționalitate română, organizată și funcționând în conformitate cu legile din România, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, având cod unic de înregistrare 22001457.

- ❑ **Numele Fondului de Pensii Facultative:** Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO.
- ❑ **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**.
- ❑ **Numărul Deciziei de Autorizare a Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO:** Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 411 din data de 19.05.2009.
- ❑ **Codul de înscriere în Registrul A.S.F. - sectorul sistemului de pensii private:** FP3 - 1133.
- ❑ **Numărul Deciziei de Autorizare a prospectului:** Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 149 din data de 18.02.2009;
- ❑ **Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului:** Avizul nr. 26 din data de 28.01.2022.

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 nr. 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.

Prezentul document, prospectul detaliat al schemei fondului de pensii facultative „Fond de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează "Prospect", a fost realizat și propus de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. și autorizat de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.. Prospectul detaliat va fi înmănat, la cerere, fiecărui participant sau potențial participant al fondului de pensii facultative „Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO”, denumit în cele ce urmează „Fondul” sau „Fondul de pensii”.

1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR

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 28.570.000 lei, și nu are sucursale.

BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. este Administratorul fondului de pensii facultative „Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO”.

- ❑ **Date de contact:** Str. Gheorghe Polizu nr. 58 - 60, etaj 8 (zona 1, 2 și 4), sector 1, București, România
Telefon: 021 408 29 00
Fax: 021 408 29 20
Pagina de internet: www.brdpensii.ro
E-mail: office.brdpensii@brd.ro

- ❑ **Numărul Deciziei de Autorizare** 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 data de 18.02.2009.
- ❑ **Codul de Înscrisere în Registrul A.S.F. - sectorul sistemului de pensii private** SAP - RO-22013894.

Administratorul este responsabil cu administrarea Fondului de pensii, inclusiv cu pregătirea și implementarea strategiei de investiții a Fondului de pensii, în conformitate cu acest Prospect.

- ❑ **Capitalul social subscris și vărsat** al companiei este 28.570.000 lei, împărțit în 285.700 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.
- ❑ **Structura acționariatului** Acțiunile emise de Administrator sunt subscrise de acționarii săi, după cum urmează: un număr de 145.707 acțiuni, respectiv un procent de 51% din capitalul social al Administratorului, este subscris de SOGECAP, în vreme ce un număr de 139.993 acțiuni, respectiv un procent de 49% din capitalul social al Administratorului, este subscris de BRD - Groupe Société Générale S.A.

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

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

❑ **Conducere**

Pentru a-și îndeplini obligațiile ce decurg din calitatea de administrator al Fondului de pensii, Administratorul este condus de un Consiliu de Administrație format din 3 membri, persoane fizice, cu experiență în sectorul financiar - bancar, atât din România cât și din străinătate. Membrii Consiliului de Administrație al Administratorului sunt numiți de acționari, unul fiind președinte și unul independent, potrivit legislației în vigoare.

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

1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ

Depozitarul este definit de lege ca fiind instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională din România, în conformitate cu legislația bancară, ori sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii facultative.

- ❑ **Denumire:** Depozitarul Fondului de pensii este **Banca Comercială Română S.A.**
- ❑ **Cod unic de înregistrare** 361757
- ❑ **Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:** nr. 6/17.04.2007
- ❑ **Codul de înscriere în Registrul A.S.F. - sectorul sistemului de pensii private:** DEP-RO-374136
- ❑ **Pagina de internet:** www.bcr.ro

1.4 INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI

Pentru anul 2021, auditorul financiar statutar al Fondului este:

- ❑ **Denumire:** Auditorul Fondului de pensii este **Ernst&Young Assurance Services S.R.L.**
- ❑ **Cod unic de înregistrare:** R11909783
- ❑ **Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:** nr. 1 din 09.01.2007
- ❑ **Codul de înscriere în Registrul A.S.F. – sectorul sistemului de pensii private:** AUD-RO-11922130
- ❑ **Pagina de internet:** www.ey.com

Începând cu anul 2022, auditorul financiar statutar al Fondului este:

- ❑ **Denumire:** Auditorul Fondului de Pensii este **Deloitte Audit S.R.L.**
- ❑ **Cod unic de înregistrare:** 7756924
- ❑ **Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent A.S.F.:** Nr. 49 din 01.08.2007
- ❑ **Codul de înscriere în Registrul A.S.F.:** AUD-RO-7769271
- ❑ **Pagina de internet:** www.deloitte.ro

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

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

2.1 GLOSAR DE TERMENI

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:

1. *Activele* Fondului de pensii reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
2. *Activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
3. *Activul net total al Fondului de pensii la o anumită dată* reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. *Actul individual de aderare* reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii;
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 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;
6. *Depozitarul* reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii facultative;
7. *Auditorul statutar extern sau auditorul* este societatea de audit membră a Camerei Auditorilor Financiari din România, avizată de Autoritate sau una din societățile de audit care au fost autorizate, avizate sau

- supuse unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
8. *Angajatorul* reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Codului Muncii, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările ulterioare;
 9. *Beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
 10. *Beneficiar aflat în plată eşalonată* - beneficiarul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eşalonate;
 11. *Beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
 12. *Autoritatea de Supraveghere Financiară* este autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de Urgență nr. 93/2012, privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, care preia toate atribuțiile și prerogativele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.);
 13. *Contractul de administrare* reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii;
 14. *Contribuțiile* reprezintă sumele plătite de participanți și/sau în numele acestora la Fondul de pensii;
 15. *Fondul de garantare a pensiilor* reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii supravegheat și reglementat de Autoritate;
 16. *Fondul de pensii* reprezintă Fondul 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;
 17. *Instrumentele financiare* înseamnă:
 - a) valori mobiliare;
 - b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
 - c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
 - d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
 - e) contracte forward pe rata dobânzii;
 - f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
 - g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a) - d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
 - h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
 18. *Instrumentele financiare derivate* reprezintă instrumentele definite la pct. 17 de mai sus, literele d) și g) combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale A.S.F. care vizează sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;
 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, Standard & Poors și Moody's;
 20. *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 mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;

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;
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;
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;
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;
25. *Legea* reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare;
26. *Normele Autorității sau normele* reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;
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;
28. *Participantul aflat în plată eșalonată* - reprezintă participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate; acesta nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor;
29. *Pensia facultativă* reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
30. *Plată eșalonată* - 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;
31. *Prospectul* reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
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;
33. *Rată reziduală* - ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;
34. *Riscurile biometrice* reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
35. *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;
36. *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;
37. *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.

2.2 OBIECTIVUL FONDULUI DE PENSII

Obiectivul Fondului de pensii este acela de a oferi o pensie suplimentară față de pensia acordată prin sistemul de pensii de stat și sistemul fondurilor de pensii administrate privat, pe baza colectării și investirii, în numele participanților, a contribuțiilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și creșterea valorii acestora.

2.3 PROFILUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII

Contribuțiile colectate în Fond vor fi investite în instrumentele financiare selectate de Administrator. Instrumentele financiare selectate pentru investiții vor urma evoluțiile și riscurile de piață. Pe baza structurii standard a portofoliului prezentată în Prospect și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritate, gradul de risc asociat cu Fondul de pensii este MEDIU.

2.4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT

Pentru a dobândi calitatea de participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face printr-o declarație pe proprie răspundere a participantului, care este dată la momentul completării actului individual de aderare la Fondul de pensii și inclusă în acesta.

2.4.1 Aderarea la Fondul de pensii

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.

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

Persoanele eligibile pot dobândi calitatea de participant la fondul de pensii facultative prin îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- semnarea actului individual de aderare în forma autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară și
- plata primei contribuții la Fondul de pensii.

Înainte de aderarea la Fondul de pensii, potențialul participant va fi informat de către agentul de marketing al Administratorului despre conținutul și termenii Prospectului Fondului de pensii.

Actul individual de aderare va fi semnat personal de participant, nefiind permisă semnarea acestuia prin reprezentare. Actul individual de aderare este un act juridic încheiat în scris între persoana eligibilă și Administrator, care conține consimțământul persoanei față de contractul de societate civilă și față de Prospectul Fondului de pensii, precum și declarația participantului de primire a unor copii a acestor documente. 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 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.

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.

Persoana care aderă la Fondul de pensii va semna personal actul individual de aderare în două exemplare originale, dintre care unul îi revine în calitate de participant, altul revine Administratorului.

În situația în care angajatorul constituie și virează contribuția către Fond, persoana eligibilă trebuie să predea acestuia o copie a actului individual de aderare.

Calitatea de participant se menține și în cazul în care se suspendă sau încetează plata contribuțiilor către Fondul de pensii, cu excepția cazului în care participantul a solicitat un transfer de lichidități bănești către un alt fond de pensii facultative.

Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare devine nul de drept.

2.5 INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CONTRIBUȚII

Contribuțiile participanților la Fondul de pensii se stabilesc și se plătesc în lei.

2.5.1 Limitele contribuției

Contribuția maximă legală la Fondul de pensii este de 15% din salariul brut lunar al participantului sau din venitul asimilat acestuia.

Contribuția minimă lunară la Fondul de pensii va fi de 50 lei.

Contribuția lunară totală va fi înscrisă în actul individual de aderare și reprezintă minimumul 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.

2.5.2 Modalitatea de plată a contribuțiilor la Fondul de pensii

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 efectuează lunar.

Încasările se realizează 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 prevederile legale aplicabile și cu cele ale prezentului Prospect.

2.5.3 Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuțiilor

Participantul la Fondul de pensii are posibilitatea, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze plata contribuției la Fondul de pensii printr-o notificare adresată Administratorului și angajatorului, după caz, fără ca activul său net să fie afectat.

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.

Modificarea contribuției se va încadra în limita maximă prevăzută de Lege, și anume 15% din venitul brut al participantului sau nivelul maxim prevăzut de legislația aplicabilă la momentul modificării contribuției.

Informarea participantului asupra modificării contribuției angajatorului este în responsabilitatea angajatorului.

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

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

La încasarea sumelor în contul colector al Fondului de pensii pot apărea următoarele situații:

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

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

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

Având în vedere faptul că Administratorul nu poate încasa sume în avans, sumele recepționate vor fi alocate conform aspectelor menționate mai sus.

În toate situațiile în care alocarea este posibilă, inclusiv dacă va fi necesară alocarea pentru mai multe luni, aceasta se va face la valoarea unitară a activului net valabilă la data convertirii sumelor.

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.

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

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

În cazul în care participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul individual de aderare, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior, Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului.

Dacă suma plătită este sub valoarea contribuției minime prevăzută în Prospect, Administratorul va proceda la returnul sumei în integralitate.

Participantul care a fost detașat într-o altă țară poate plăti în continuare contribuția la Fondul de pensii pe durata detașării.

3. Recepționarea de către Administrator a unei sume mai mari decât cea totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificări ulterioare, plătită de către angajator (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului).

În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mari decât cea menționată în actul individual de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, se va încerca reconcilierea acesteia în termen de 4 zile lucrătoare de la data primirii, iar diferența se va restitui doar în lipsa unei înștiințări primite din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției (atât a valorii contribuției angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului), primită prin orice mijloace ce pot fi dovedite ulterior.

4. Recepționarea unei sume mai mici decât minimul stabilit de participant la semnarea actului individual de aderare sau la semnarea unor documentele de modificări ulterioare, plătită de către angajator (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului).

În cazul recepționării din partea angajatorului a unei sume mai mici decât cea menționată în actul individual de aderare (atât contribuția angajatorului cât și a participantului, sau doar a participantului) sau din documentele de modificări ulterioare, dar depășește limita minimă menționată în Prospect, Administratorul va contacta angajatorul în vederea soluționării situației.

În cazul în care angajatorul/participantul își dă acordul pentru alocarea unei sume mai mici decât minimul menționat în actul de aderare sau în documentele ulterioare semnate, prin orice mijloc care poate fi dovedit ulterior, Administratorul va proceda la alocarea în conformitate cu solicitarea participantului/angajatorului.

Dacă suma plătită este sub valoarea contribuției minime prevăzută în Prospect, Administratorul va proceda la returnarea sumei în integralitate.

2.6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI

2.6.1 Obligații

Participantul la Fondul de pensii are următoarele obligații:

- să plătească contribuția minimă stabilită în actul individual de aderare;
- să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul, după caz, cu privire la suspendarea sau încetarea plății acesteia înainte de data suspendării sau încetării plății contribuției;
- 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 eliberarea acestora;
- să depună la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritate și ale Prospectului;
- să înștiințeze angajatorul cu privire la modificarea contribuției proprii, în cazul în care angajatorul constituie și virează contribuția către fondul de pensii facultative.

2.6.2 Drepturi

Participantul la Fondul de pensii are următoarele drepturi:

- dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
- dreptul de proprietate asupra activului său personal;
- dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale aplicabile;
- dreptul de a se transfera la alt fond de pensii facultative;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului schemei de pensii facultative.

2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

Condițiile de desfășurare a activității și de organizare a politicii de administrare a activelor și gestionare a riscurilor aferente acestora sunt în conformitate cu legislația privind fondurile de pensii facultative din România.

2.7.1 Principii investiționale

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.

Politica de investiții adoptată de Fond constă în investirea resurselor acestuia preponderent în titluri de stat.

Pentru celelalte active financiare avute în vedere în structura portofoliului se va urmări dispersia riscului pe mai multe sectoare economice, pe diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe ale țărilor din Uniunea Europeană precum și pe piețe financiare ale statelor terțe. Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului de pensii, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală investițională stabilită de Consiliul de Administrație, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe. Politica de investiții va avea în vedere menținerea nivelului de risc asumat în prezentul Prospect, respectiv nivelul de risc mediu.

2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții

În avantajul participanților și ținând cont de nivelul de risc asumat, structura portofoliului va fi concentrată către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung și al căror nivel de lichiditate va permite accesul ușor în piață, fără costuri suplimentare. De asemenea, luând în calcul orizontul de administrare și obiectivele de performanță, Administratorul va diversifica activele, astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ.

Performanțele Fondului de pensii vor fi influențate pe termen scurt, mediu și lung de evoluțiile piețelor financiare pe care Fondul va face plasamente. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Instrumentele financiare derivate sunt admise în alcătuirea structurii fondului de pensii facultative în măsura în care contribuie la scăderea riscului valutar prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe în condițiile existenței în portofoliul fondului a activului suport. În cazul în care protejarea portofoliului în condițiile menționate anterior nu este posibilă, datorită faptului că piața reglementată respectivă nu este suficient de lichidă, pentru a asigura posibilitatea inițierii sau lichidării la orice moment a unor astfel de tranzacții, vor putea fi utilizate instrumente financiare derivate de tipul forward și swap, negociate în afara pieței reglementate, cu respectarea prevederilor legislației secundare în domeniu.

De asemenea, Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii facultative împotriva riscului de dobândă prin tranzacții cu instrumente financiare derivate pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculată la data încheierii tranzacției, în condițiile reglementărilor legale în vigoare. Activele și pasivele fondului 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.

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

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.

2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii

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

- a) 20% din activele Fondului de pensii pot fi investite în instrumente ale pieței monetare cu respectarea următoarelor sub limite:
 - I. conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 5%;
 - II. depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 20%;
 - III. certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European - 20%;
 - IV. acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare - 5%;
- b) 70% din activele Fondului de pensii pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la litera a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- c) 30% din activele Fondului de pensii pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- d) 50% din activele Fondului de pensii pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European cu respectarea următoarelor sub limite:
 - I. acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European - 50%;
 - II. obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30 %;

- e) 15% din activele Fondului de pensii pot fi investite în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- f) 10% din activele Fondului de pensii pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- g) 5% din activele Fondului de pensii pot fi investite în obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. i), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- h) 5% din activele Fondului de pensii pot fi investite în titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene;
- i) 15% din activele Fondului de pensii pot fi investite în obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- j) 3% din activele Fondului de pensii pot fi investite în ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- k) 15% din activele Fondului pot fi investite în acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;
- l) 3% din activele Fondului pot fi investite în valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;
- m) 10% din activele Fondului pot fi alocate investițiilor private de capital sub forma acțiunilor și obligațiilor 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.

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

Activele Fondului de pensii nu pot fi investite în:

- active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
- active a căror evaluare este incertă, precum și în antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- bunuri imobiliare;
- acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de Administrator;

- instrumente financiare pentru care societatea-mamă a Administratorului, grupul din care Administratorul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de Administrator se află în oricare din următoarele situații:
 - a) entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv;
 - b) entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar respectiv;
 - c) entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective;
- instrumente financiare pentru care depozitarul, societatea-mamă a depozitarului, grupul din care depozitarul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de depozitar este contrapartea tranzacției respective, cu excepția:
 - a) cazurilor în care acest lucru nu este cunoscut la momentul încheierii tranzacției;
 - b) schimburilor valutare și a depozitelor la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European;
- societăți care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool;
- societăți care desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament;
- instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, a Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe;
- orice alte active stabilite de Autoritate.

Activele Fondului de pensii nu pot fi înstrăinate:

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

Activele fondului de pensii facultative nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității.

2.7.5 Piețele financiare pe care investește Administratorul

Activele fondului de pensii facultative vor fi investite pe piețe financiare din:

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

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

2.7.6 Structura portofoliului de investiții a Fondului de pensii

2.7.6.1 Structura portofoliului de investiții după instrumentele financiare eligibile

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

Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond
a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	0%	20%
I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0%	5%
II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0%	20%
III. Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	20%
b) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la lit. a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European,	40%	70%
c) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	30%
d) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sub limite:	0%	35%
I. Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	0%	35%
II. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	0%	30%
e) Titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	15%
f) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	10%
g) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. h), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	5%
h) Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	15%

i) Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene.	0%	5%
j) ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	0%	3%
k) Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;	0%	15%
l) Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;	0%	3%
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.	0%	10%

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

Administratorul fondului de pensii facultative are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat în prospectul schemei de pensii în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat.

În cazul în care, în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute în tabelul de mai sus și cele de la punctul 2.7.6.2., în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Administratorul fondului de pensii facultative are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și în prospectul schemei de pensii facultative, cu excepția limitelor prevăzute la punctul 2.7.6.2. b) ultimul punct pentru care termenul este de 360 zile calendaristice.

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:

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

- (ii) Administratorul poate investi maximum 3% din activele Fondului de pensii facultative;
- (iii) Fondul de pensii facultative poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.

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.

2.7.6.2 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare

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

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

b) Fondul de pensii facultative nu poate deține mai mult de:

- ❑ 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- ❑ 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- ❑ 25% din titlurile de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare;
- ❑ 15% din acțiunile unei investiții private de capital prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma nr. 11//2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;
- ❑ 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.

2.7.7 Riscuri investiționale

2.7.7.1 Factori de risc

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

Principalele riscuri investiționale la care este supus Fondul sunt următoarele:

- ❑ Riscul de concentrare - riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- ❑ Riscul de credit - riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care expus Fondul de pensii;
- ❑ Riscul de lichiditate - riscul ca Fondul de pensii să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- ❑ Riscul de piață - riscul de pierdere care rezultă direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului valutar sau ale altor prețuri de piață;
- ❑ Riscul de preț - este generat de fluctuațiile de pe piața bursieră și are ca efect scăderea prețului acțiunilor din portofoliu;
- ❑ Riscul valutar - este generat de fluctuațiile de pe piața valutară și are ca efect scăderea valorii în echivalent lei a activelor denominate în monede străine, în cazul aprecierii monedei naționale față de monedele respective;

- ❑ Riscul de rată a dobânzii - posibilitatea creșterii dobânzilor de piață, având ca efect scăderea prețului instrumentelor cu venit fix din portofoliu.

2.7.8 Managementul riscului - metode de evaluare

Managementul riscurilor de investiții și al riscului de portofoliu este în sarcina Directorului Investiții și a Directorului Managementul Riscului al Administratorului, având în vedere strategia investițională stabilită de Consiliul de Administrație.

Pentru identificarea și evaluarea riscurilor se vor avea în vedere:

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

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

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

2.7.9 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor

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

a) Directorul Investiții:

- ❑ organizează activitatea Departamentului Investiții;
- ❑ asigură investirea activelor Fondului cu respectarea limitelor prevăzute de legislația în vigoare și a celor stabilite prin prospectul schemei de pensii facultative;
- ❑ asigură diversificarea portofoliului Fondului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate;
- ❑ efectuează analize prealabile investirii asupra riscului de investiție, lichidității fiecărui instrument financiar în cauză și a costurilor implicate;
- ❑ asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor Fondului;
- ❑ asigură respectarea reglementărilor prudentiale;
- ❑ asigură informarea Consiliului de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Fondului;
- ❑ stabilește sisteme de raportare detaliate Consiliului de Administrație care să permită acestora să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate.

b) Comitetul de Investiții:

- ❑ Examinează situația portofoliului Fondului din rapoartele de management a investițiilor întocmite de Departamentul Investiții al Administratorului;

- ❑ Analizează performanța Fondului și a evoluțiilor din piețele financiare, formulând propuneri privind investițiile Fondului;
- ❑ Decide asupra alocării tactice a activelor Fondului;
- ❑ Formulează propuneri privind alocarea strategică a activelor către Consiliul de Administrație al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A..

c) Consiliul de Administrație:

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

2.7.10 Schimbarea declarației privind politica de investiții

Comitetul de Investiții se 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.

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

2.7.11 Transparența Fondului de pensii

Administratorul are obligația de a face publice informații referitoare la activitatea sa de administrare a Fondului de pensii conform legislației aplicabile și prevederilor prezentului Prospect.

De asemenea, Administratorul este obligat să ofere, participanților sau beneficiarilor Fondului de pensii, la cererea acestora, informații suplimentare privind participarea acestora la Fondul de pensii, contra cost, cuantumul tarifului neputând depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

2.7.12 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate

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.

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 guvernare 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 guvernanță, 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.

2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI DE PENSII ȘI AL CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR

a) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților:

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

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.

Contribuția angajatorului la fondul de pensii facultative este integral deductibilă fiscal din rezultatul fiscal, conform dispozițiilor legale aplicabile.

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

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

Conform legislației în vigoare, taxele la bugetul de stat pentru plata eșalonată a activului net se rețin și se virează de către Administrator în momentul efectuării plății către beneficiarii/participanții aflați în plată eșalonată.

c) Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

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

2.9 CALCULUL VALORII NETE A ACTIVULUI ȘI A UNITĂȚII DE FOND

2.9.1 Descrierea unităților de fond

Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al Fondului la o anumită dată și numărul total de unități de fond la aceeași dată.

Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net sunt în conformitate cu normele Autorității, precum și modalitatea și termenele publicării acestei valori.

2.9.2 Valoarea unității de fond

Valoarea netă a unității de fond este calculată zilnic, astfel:

- Valoarea totală a activelor Fondului de pensii se calculează zilnic prin însumarea tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu prevederile legale în vigoare;
- Valoarea netă a activelor Fondului de pensii se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor Fondului de pensii;
- Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor - Valoarea obligațiilor;
- Valoarea unitară a activului net = Valoarea netă a activelor / Numărul total de unități de fond.

Valoarea unitară a activului net se calculează zilnic și este valabilă pentru ziua anterioară efectuării calculului.

Valoarea activului net al Fondului de pensii și a unității de fond sunt calculate de către Administrator și de către Depozitar în fiecare zi, potrivit prevederilor legislației aplicabile, și transmise către Autoritate în aceeași zi.

Valoarea unitară a activului net se calculează și se înregistrează cu 6 zecimale în evidențele Fondului de pensii.

2.10 CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI

După ce Administratorul va încasa contribuții timp de 24 de luni, va calcula și va publica trimestrial pe pagina sa de internet rata rentabilității Fondului de pensii, în conformitate cu legislația aplicabilă și cu normele Autorității, după transmiterea ratei de rentabilitate calculate către Autoritate.

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

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.

Administratorul publică rata de rentabilitate a Fondului de pensii pe care îl administrează în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

2.11 CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR

Fiecare participant la Fondul de pensii are un cont individual, în care este ținută evidența activului său personal. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității. Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

2.12 MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR

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

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

Contribuțiile la Fond și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maxim 4 (patru) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Convertirea contribuției în unități de fond se face prin împărțirea acesteia la valoarea unității de fond certificată de depozitar (ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar).

Valoarea unitară a activului net se calculează în fiecare zi lucrătoare și este valabilă pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

Numărul de unități de fond care este obținut astfel este adăugat numărului de unități de fond deja înregistrat în contul individual al participantului la Fondul de pensii.

2.13 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE PENSII

Resursele financiare ale Fondului de pensii se constituie din:

- Contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond;
- Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate la termen;
- Sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la punctele 1-3.

2.14 NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI DE PENSII

Enumerarea cheltuielilor

Cheltuielile legate de administrare suportate de Fondul de pensii sunt următoarele:

- Comisionul de administrare;
- Comisionul de depozitare;
- Comisionul pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare;
- Comisioanele de tranzacționare;
- Comisioanele bancare;
- Taxele de auditare ale Fondului de pensii.

2.14.1 Comisionul de administrare

Comisionul de administrare este compus din:

- a) deducerea unui cuantum de 2,95 % din contribuțiile plătite înainte de convertirea acestora în unități de fond;
- b) deducerea unui procent de 0,1625 % lunar din activul net total al Fondului.

Comisionul de administrare exprimat ca procent din activul net total al Fondului se calculează zilnic și este înregistrat în calculul activului net și regularizat la sfârșitul fiecărei luni.

Calculul zilnic al acestui comision se face după următoarea formulă:

$$C. \text{ admin (t)} = [0,1625 \% * \text{VAN (t)}] / N$$

unde: VAN = valoarea activului net;

N = numărul de zile calendaristice din lună.

2.14.2 Comisionul de depozitare

Comisionul de depozitare este de 0,0085%/lună aplicat la valoarea medie lunară a activului net al Fondului.

2.14.3 Comisioane de custodie

- A) Comisionul pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare tranzacționate pe piețe reglementate:
- pentru piața locală: 0,025% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
 - pentru piețe străine: până la 0,35%/pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
- B) Comision pentru decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare (DVP, transfer):
- pentru piața locală:
 - 5 RON/tranzacție + comision Depozitar Central;
 - piața externă:
 - până la 60 Euro/tranzacție;
- C) Comisioane pentru evenimente corporative:
- pentru piața locală:
 - notificare în legătură cu AGA, la cerere: 6 RON/ notificare;
 - eveniment de plată (precum, fără a se limita la dividende, cupoane, principal rambursat): 10 RON/eveniment de plată;
 - exercitare vot în AGA: 200 RON/ AGA + cheltuieli de participare.
 - pentru piata externă:
 - notificare în legătură cu AGA, la cerere: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul/notificare;
 - eveniment de plată (precum, fără a se limita la dividende, cupoane, principal rambursat): franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;
 - "Tax Reclaim": franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;
 - alte evenimente corporative (fără a se limita la reinvestire dividende, squeeze out, oferte de preluare, conversie): 75 Euro + comisioane terțe părți.

D) Alte comisioane:

- pentru piața locală:
 - comision eliberare extras de cont din Secțiunea I a Depozitarului Central, Comision eliberare cod confidențial, Comision pentru transmiterea instrucțiunii după termenul limită de transmitere a instrucțiunii de decontare în sistemul post-tranzacționare de către Custode, Comision pentru modificarea datelor de identificare ale titularilor de cont în Secțiunea I a Depozitarului Central: comision DC/ operațiune;
 - comision pentru procesarea operațiunilor de gaj cu instrumente financiare: 10 RON + comision DC / operațiune;
 - comision pentru procesarea operațiunilor de împrumut de instrumente financiare: 10 RON+comision DC/ operațiune.

- pentru piața externă:
 - comision pentru anularea/modificarea instrucțiunilor de decontare: 5 Euro/ tranzacție;
 - decontare pentru tranzacții executate prin Erste Group Bank Trading Desk, cu contraparte Erste Group Bank: gratuit.

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

2.14.4 Comisioanele de tranzacționare

Comisioanele de tranzacționare sunt următoarele:

- Comisioanele de tranzacționare aferente intermedierei:
 - pentru acțiuni până la 0,5% din valoarea tranzacției;
 - pentru obligațiuni tranzacționate până la 0,08% din valoarea tranzacției;
 - pentru titluri de stat până la 0,002% din valoarea tranzacției.

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	până la 0,5 mil. RON, inclusiv	0.01%
	între 0,5 mil. RON și 2 mil. RON	0.01%
	peste 2 mil. RON	0.01%
Euro	până la 100.000 Euro, inclusiv	0.01%
	între 100.000 Euro și 500.000 Euro	0.01%
	peste 500.000 Euro	0.01%

2. Comisioane pentru decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare:

- DVP, RVP, REPO: 79 RON/ tranzacție;
- transfer fără plată: 95 RON/tranzacție;

3. Comisioane servicii conexe:

- Evenimente corporative (ex. plata cupon, maturitate): 10 RON/eveniment;

- Constituire GAJ: 160 RON/eveniment;
- Înlocuire instrument financiar (ISIN) gajat: 95 RON/eveniment.

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

2.14.6 Comisioane bancare

Comisioanele bancare aplicabile sunt următoarele:

- a) Plăți în RON:
 - în sistem intrabancar: franco;
 - în sistem interbancar: până la 7 RON/tranzacție + comision BNR.
- b) Plăți în Valută:
 - în sistem intrabancar: franco;
 - în sistem interbancar: până la 250 Euro/tranzacție.

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.

Aceste comisioane nu conțin TVA și se supun reglementărilor în vigoare privind taxa pe valoare adăugată.

2.14.7 Taxa de audit a Fondului de pensii

Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului de pensii sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora conform documentelor justificative.

Taxa de audit suportată de către Fond pentru anul 2021 este în valoare de 16.958 RON/an (inclusiv TVA). Taxa de audit pentru anii 2022 și 2023, suportată de către Fond, este în valoare de 23.545 lei/an (inclusiv TVA).

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

2.15 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER

Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului.

În condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate:

- a)** să își păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie.
- b)** să își transfere activul personal de la fondurile de pensii facultative anterioare la noul Fond.

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

- a)** a depus o cerere de transfer la Administratorul Fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului de identitate valabilă la data depunerii cererii;
- b)** a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la Fondul de pensii unde dorește să se transfere, pe suport hârtie sau pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii electronice calificată.

Administratorul noului fond de pensii facultative va transmite Administratorului Fondului de pensii facultative anterior, în termen de 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare în format fizic sau electronic.

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.

Indiferent de momentul transferului, participantul va suporta comisionul bancar de transfer.

În termen de 2 (două) zile lucrătoare de la primirea cererii de transfer, Administratorul va pune la dispoziția participantului situația activului său personal care va conține numărul unităților de fond la data depunerii cererii, valoarea unității de fond la data depunerii cererii, valoarea deducerilor legale și suma activului personal ce trebuie transferat.

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.

Dacă transferul către un alt Fond de pensii se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fondul de pensii, Administratorul percepe o penalitate de transfer ca procent aplicat activului personal de transferat al participantului în cuantum de 5%.

În cazul în care transferul se realizează după 2 (doi) ani de la data aderării la fond, Administratorul nu va percepe penalități de transfer.

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, evidențiate 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.

Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.

2.16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE

2.16.1 Aspecte generale

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

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

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

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

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

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

În situația în care documentele depuse pentru solicitarea plății activului net sub formă de plăți eșalonate sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului, beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora, după caz, prin orice modalitate care poate fi dovedită ulterior, fără a ne limita la telefon înregistrat, e-mail, fax, notificare scrisă. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la întreruperea termenului de plată, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

2.16.2 Pensionarea Participanților

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

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

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

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

Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului său personal net.

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

Pentru a primi contravaloarea activului personal net sub formă de plată unică, 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 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.

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

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

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

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

Închiderea contului participantului se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.

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

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

Pentru a primi contravaloarea activului personal net 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 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.

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

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

Închiderea contului participantului se efectuează la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate.

Participantul care a solicitat plata eșalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.

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

2.16.3 Invaliditatea participantului

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 263/2010, privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, participantul va avea dreptul la una dintre următoarele:

- a) plata sumei existente în contul său ca plată unică sau eșalonată dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;
- b) plata unei pensii facultative, dacă activul său personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime, potrivit legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative reglementate și supravegheate de către Autoritate.

În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, nerevizibil, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Autorității.

În schimb, în cazul invalidității de grad III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:

- a) suspendarea plății contribuțiilor (caz în care, pentru perioada suspendării plății contribuțiilor către Fondul de pensii, participantul beneficiază de toate drepturile prevăzute de legislația aplicabilă în ce privește activul său personal net);
- b) continuarea plății contribuțiilor.

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

2.16.3.1 Plata unică a activului personal net în caz de invaliditate

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va remite Administratorului cererea de plată 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.

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

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

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

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

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

Plata sumei convenite participantului se efectuează în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată și a documentației complete, pentru plata unică.

Închiderea contului participantului se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică.

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

2.16.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de invaliditate

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

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va remite Administratorului cererea de plată 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.

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

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

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

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

Închiderea contului participantului se efectuează la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eşalonate.

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

2.16.4 Decesul participantului

Dacă decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, contravaloarea activului personal net al participantului se plătește beneficiarului/beneficiarilor conform actului de succesiune în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune.

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 sub formă de plăți eşalonate.

2.16.4.1 Plata unică a activului personal net în caz de deces

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.16.4.2 Plăți eșalonate ale activului personal net în caz de deces

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar care optează pentru plată eșalonată, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va remite Administratorului cererea de plată 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.

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

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

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

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 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.

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

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

2.17 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR

Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare) faptul că, suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la fondul de pensii facultative, din care se deduc cheltuielile aferente Fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant/beneficiar.

2.17.1 Acoperirea riscurilor aferente garantării

Administratorul constituie provizioane tehnice pentru acoperirea riscurilor aferente garantării. Activele constituirii provizionului tehnic provin din resursele proprii ale Administratorului. Activele care acoperă provizionul tehnic sunt active a căror valoare corespunde sumei rezultate din calculul provizionului tehnic pentru fond. Activele sunt diversificate astfel încât să se evite concentrarea pe un emitent sau un grup de emitenți respectând următoarele reguli:

- a) nu mai mult de 5% din volumul activelor care acoperă provizionul tehnic într-un singur emitent, cu excepția titlurilor emise de administrația publică centrală;
- b) nu mai mult de 10 % din volumul activelor care acoperă provizionul tehnic într-un grup de emitenți, cu excepția titlurilor emise de administrația publică centrală;
- c) nu mai mult de 30% din volumul activelor care acoperă provizionul tehnic în active denumite în altă monedă decât moneda în care sunt exprimate obligațiile.

2.18 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

2.18.1 Aspecte generale

Administratorul are obligația de a respecta toate obligațiile de raportare și de informare descrise în continuare în această secțiune. Informațiile prezentate de către Administrator trebuie să fie reale, corecte și complete. Administratorul va furniza, la cerere, gratuit sau contra cost, potrivit prevederilor legale, informații referitoare la activitatea sa de administrare a Fondului de pensii.

2.18.2 Raport anual

Administratorul va publica, anual, până la data de 31 mai, un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent. Administratorul trebuie să facă această informație disponibilă oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant la Fondul de pensii.

În fiecare an, Administratorul va pune raportul la dispoziția Autorității și a oricărui participant la Fondul de pensii.

2.18.3 Raportul anual financiar

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.

2.18.4 Raportul asupra investițiilor

Administratorul va transmite lunar către Autoritate un raport privind investițiile Fondului de pensii, întocmit pe baza unui raport-cadru furnizat de Autoritate, al cărui conținut minim este determinat prin Lege.

2.18.5 Alte obligații de raportare către Autoritate

În afara raportărilor și informațiilor transmise potrivit prevederilor de mai sus, Administratorul trebuie să transmită către Autoritate și următoarele raportări, documente și informații:

- a) raportări contabile pentru activitatea proprie și pentru activitatea Fondului de pensii, întocmite în conformitate cu prevederile legislației aplicabile și depuse anual și semestrial, potrivit dispozițiilor legale, împreună cu dovada depunerii lor la Ministerul Economiei și Finanțelor, după caz;
- b) valoarea ratei de rentabilitate a Fondului de pensii, determinată potrivit normelor Autorității și transmisă către Autoritate trimestrial, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru;
- c) bilanșa de verificare analitică a Fondului de pensii, cu soldurile lunare ale conturilor de venituri și cheltuieli închise, situația detaliată a investițiilor și informații despre participanții la Fondul de pensii, întocmite conform legislației aplicabile și depuse la Autoritate lunar, până la data de 25 din luna următoare lunii pentru care sunt întocmite.

2.18.6 Obligații de informare către participanți

2.18.6.1 Informații gratuite

Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:

- a) de a transmite anual, în scris, până la 15 mai, fiecărui participant în format fizic la ultima adresă comunicată sau prin mijloace electronice o informare cu privire la situația activul personal al participantului la data de 31 de decembrie a anului precedent;
- b) de a transmite participantului și beneficiarului său, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informație referitoare la schimbarea regulilor schemei de pensii facultative;
- c) de a pune la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- d) de a transmite, la cerere, fiecărui participant sau beneficiar, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții, informații referitoare la drepturile de pensie facultativă și opțiunile posibile ale participantului la Fondul de pensii transmise în cazul în care participantul își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt Stat Membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- e) de a publica pe pagina sa de internet informații și documente în ceea ce privește activitatea sa și a Fondului, potrivit prevederilor legale aplicabile și ale Prospectului Fondului de pensii.

Administratorul are obligația de a publica săptămânal pe pagina proprie de internet, www.brdpensii.ro, următoarele informații:

- a) valoarea activului total al fondului de pensii facultative;
- b) valoarea activului net al fondului de pensii facultative;
- c) numărul total de unități de fond total al fondului de pensii facultative;
- d) valoarea unitară a activului net.

Administratorul poate contacta participantul/beneficiarul oricând este necesar și prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior (e-mail, telefon înregistrat, fax, notificare scrisă, etc.) în vederea oferirii/solicitării de informații referitoare la pensia facultativă deținută.

2.18.6.2 Informații contra cost

Administratorul este obligat să pună la dispoziția participanților la Fondul de pensii și a beneficiarilor acestora, contra cost, și alte informații referitoare la activitatea Fondului de pensii. Tarifele nu pot depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

2.19 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE

2.19.1 Propunerea de modificare a Prospectului

Prezentul Prospect va putea fi modificat cu respectarea procedurii descrise în prezenta secțiune. Administratorul poate propune oricând modificarea Prospectului schemei de pensii facultative cu acordul majorității participanților la Fondul de pensii facultative.

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

2.19.2 Avizarea prealabilă a modificării Prospectului de către Autoritate

Autoritatea hotărăște cu privire la eliberarea avizului prealabil de modificare a Prospectului schemei de pensii facultative. În acest scop, Administratorul va depune la Autoritate o cerere scrisă, împreună cu documentele necesare, așa cum sunt acestea indicate în normele Autorității. Autoritatea va lua o decizie cu privire la cererea de modificare a Prospectului în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete.

2.19.3 Informarea participanților la Fondul de pensii cu privire la modificările propuse

În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil al Autorității, Administratorul informează participanții și beneficiarii acestora cu privire la propunerile de modificare a Prospectului. Această informare se va realiza prin publicarea, în cel puțin două cotidiene de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, a unui anunț prin care se face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita documentul prevăzut mai sus.

În termen de maximum 30 zile calendaristice de la data publicării propunerilor de modificări la Prospect, participanții pot face opoziție în scris asupra modificărilor propuse de Administrator. Participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative se pot transfera, fără penalități de transfer, la alt fond de pensii facultative.

2.19.4 Obținerea acordului participanților la Fondul de pensii. Aprobarea modificărilor la Prospect.

Autoritatea avizează modificarea Prospectului schemei de pensii facultative numai după ce Administratorul face dovada obținerii acordului majorității participanților la Fondul de pensii. Acordul se consideră obținut dacă numărul opozițiilor formulate de participanți este mai mic de 50% din numărul total al participanților la Fondul de pensii. Participanții care nu și-au exprimat opoziția în scris, în termenul de 30 de zile calendaristice de la data informării, se consideră că sunt de acord cu propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative. Administratorul va întocmi un proces-verbal cu opozițiile înregistrate nu mai devreme de 15 zile calendaristice de la data la care expiră termenul în care participanții pot face opoziție scrisă față de modificările propuse de Administrator, indicând în acest proces-verbal că a obținut acordul a jumătate plus unu din participanții la Fondul de pensii față de modificările propuse. Procesul-verbal va fi semnat și ștampilat de către reprezentantul legal al Administratorului.

Administratorul va arhiva înscrisurile care consemnează opozițiile formate de către participanți față de modificările propuse pentru Prospect în conformitate cu normele interne privind arhivarea.

2.19.5 Publicarea modificărilor la Prospect

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

Prospectul modificat este pus la dispoziția publicului la sediul social și la sediile autorizate ale acestuia și se republică pe pagina de internet a Administratorului. Republicarea Prospectului modificat se anunță cel puțin într-un cotidian național.

2.19.6 Modificarea Prospectului ca urmare a apariției unor acte normative

În cazul în care modificarea Prospectului devine necesară ca urmare a apariției unor acte normative, aceste modificări se vor realiza fără a mai fi necesară îndeplinirea procedurilor de obținere a acordului majorității participanților. Administratorul va solicita Autorității aprobarea Prospectului conținând modificările impuse de actele normative apărute în termen de 30 zile de la publicarea în Monitorul Oficial a actelor normative.

2.20 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale participanților pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul individual de aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale. Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale participanților în scopuri de marketing direct și publicitate, în situația în care aceștia își dau acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în acest sens, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente (inclusiv dar nu limitat la Direcția pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date din cadrul Ministerului Afacerilor Interne în scopul actualizării bazelor de date ale participanților), și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.

1. Datele cu caracter personal sunt prelucrate de către Administrator în următoarele scopuri:

- 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;
- în vederea îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina acestuia ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor ce îi sunt adresate;
- în scopuri de marketing direct și publicitate, în cazul în care participantul își dă acordul pentru prelucrarea datelor personale în acest sens.

2. Numai persoanele de mai jos vor putea avea acces la datele cu caracter personal ale persoanelor vizate:

- în contextul desfășurării activității sale, Administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale.

3. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe perioada relației generate de actul individual de aderare, până la expirarea termenelor de prescripție legale și/sau a termenelor de arhivare prevăzute în Nomenclatorul Arhivistic al Societății, cu respectarea principiului minimizării duratei de păstrare.

4. Conform prevederilor legale, persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi:

- de acces (dreptul de a întreba dacă și care sunt datele cu caracter personal pe care le deținem) și de acces la acestea;
- de rectificare (dreptul de a solicita rectificarea datelor inexacte);
- de ștergere (dreptul participanților de a solicita ștergerea datelor în condițiile legii);
- de restricționare a prelucrării, în condițiile legale;
- de portabilitate a datelor;
- de opoziție;
- la informare;
- de a depune o plângere în fața autorității naționale de supraveghere a datelor cu caracter personal.

Participantul își poate exercita drepturile în baza cererii adresate Administratorului prin modalitățile de contact prevăzute la punctul 5. Modelul de cerere se regăsește pe pagina de internet a Administratorului www.brdpensii.ro.

Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate cu respectarea dispozițiilor din legislația referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal.

5. Modalitățile de contact cu privire la informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal sunt următoarele: prin poștă la adresa sediului social al Administratorului sau prin poștă electronică la adresele: office.brdpensii@brd.ro sau dataprotection@brd.ro.

2.21 PROCEDURI CONTRA SPĂLĂRII BANILOR

Administratorul a implementat mai multe proceduri care asigură conformitatea cu Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare. Prin urmare, Administratorul analizează listele participanților și tranzacțiile în mod regulat și notifică toate tranzacțiile suspecte în conformitate cu legea sau apariția acelor persoane listate oficial ca suspecți de acte teroriste.

3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ

Pe pagina proprie de internet www.brdpensii.ro pot fi consultate contractul de administrare și contractul de societate civilă, Administratorul având obligația publicării acestora pe pagina proprie de internet.