

Nr. înregistrare: 33378/17.05.2023

**Contractul de administrare pentru Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO
actualizat conform Actului adițional nr.1/17.05.2023**

Prezentul contract (denumit în continuare „Contractul”) se încheie între:

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., cu sediul în Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, București, România, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J40/12386/27.06.2007, cod unic de înregistrare 22001457, cod IBAN R018BRDE450SV25812374500, deschis la BRD GSG, Sucursala Mari Clienți, nr. și data deciziei de autorizare ca administrator emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare Autoritatea, 148 din data de 18.02.2009, cod de înscriere în Registrul Autorității “SAP-RO-22013894”, reprezentată legal prin doamna Morar Anca-Raluca, C.I. seria RX nr. 462487, în calitate de Director General, denumită în continuare “Administratorul” (BRD S.A.F.P.P. S.A.)

Și Participanții:

Doamna Dumitru Alina, cu domiciliul în jud. Ilfov, Sat Dudu (com. Chiajna), Str. Tineretului nr.8, et.4, ap.32, legitimată cu CI seria IF nr. 732449, eliberată de SPCLEP Chiajna la data de 25.09.2020, CNP 2870316142598,

Doamna Bănică Mariana, cu domiciliul în București, Str. Grigore C. Moisil, nr. 1, bl. 13B, sc.1, et.5, ap. 24, Sector 2, legitimată cu CI seria RK, nr.487439, eliberată de SPCEP Sector 2 la data de 17.01.2020, CNP 2800110420082,

Doamna Tabacea Alina-Cristina, cu domiciliul în București, Ale. Terasei nr.10, bl.R12B, sc.2, et.2, ap.49, Sector 4, legitimată cu CI seria RK, nr.404874, eliberată de SPCEP Sector 4 la data de 23.08.2019, CNP 2961230440029,

Domnul Catsanos Mihai, cu domiciliul în București, Bd. Râmnicu Sărat, nr. 14, bl.20J, sc.2, ap.50, Sector 3, legitimat cu CI seria RK, nr.913863, eliberată de SPCEP Sector 3 la data de 07.04.2022, CNP 1830606440011,

Doamna Gânsari Oana, cu domiciliul în București, Str. Verzișori, nr. 6, bl.ABC, sc.C, et.5, ap.C51, Sector 4, legitimată cu CI seria RK, nr.655377, eliberată de SPCLEP Sector 4 la data de 10.12.2020, CNP 2831211450019.

Părțile contractante au convenit după cum urmează:

Obiectul contractului

Art.1.:

(1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii facultative BRD MEDIO (denumit în mod alternativ în cadrul prezentului contract și „fondul de pensii facultative”) de către Administrator, în conformitate cu termenii din prezentul și cu reglementările aplicabile.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg prestarea următoarelor activități de către Administrator:

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative BRD MEDIO și al unității de fond, în fiecare zi lucrătoare;
- f) convertirea contribuțiilor și a transferurilor de lichidități bănești în unități de fond;
- g) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- h) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative BRD MEDIO;
- i) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- j) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- k) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- l) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative BRD MEDIO, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- m) activități juridice și de contabilitate pentru fondul de pensii facultative BRD MEDIO;
- n) soluționarea cererilor de informare formulate de participanți și beneficiari;
- o) controlul respectării legislației aplicabile.
- p) alte activități prevăzute în normele adoptate de A.S.F..

(3) Participantul la Fondul de pensii facultative împuternicește Administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative sunt: obiectivul Fondului de pensii facultative BRD MEDIO 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.

(5) Administratorul Fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art.2.:

Durata prezentului contract este nedeterminată.

Prețul contractului; modalități de plată

Art.3.:

Administratorul va reține comisionul de administrare prevăzut la Articolul 4 de mai jos.

Art.4.:

Pentru administrarea fondului de pensii facultative, Administratorul va reține un comision de administrare care constă într-un procent de 0,1625% pe lună, comision dedus din activul total al fondului de pensii facultative.

Art.5.:

Metoda de calcul și de percepere a comisionului de administrare este următoarea:

Comisionul de administrare exprimat ca procent din activul 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:

Comision admin (t) = [0,1625 % * VAT (t)] / N

unde: VAT = valoarea activului total;

N = numărul de zile calendaristice din lună.

Obligațiile administratorului

Art.6.:

Obligațiile administratorului fondului de pensii facultative BRD MEDIO sunt:

- i.* să respecte toate și oricare din obligațiile ce îi revin conform documentelor constitutive ale Administratorului, prevederilor prezentului Contract și reglementărilor legale aplicabile;
- ii.* să asigure pentru toți participanții la fondul de pensii facultative BRD MEDIO aceleași drepturi și obligații și să aplice un tratament nediscriminatoriu față de aceștia;

- iii.* să ia toate măsurile necesare astfel încât să se asigure că situațiile de conflict de interese sunt identificate și gestionate astfel încât interesele fondului de pensii facultative să nu fie afectate;
- iv.* să realizeze investirea activelor într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor, iar cele deținute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor. Investirea activelor se va realiza în interesul participanților și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, Administratorul trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;
- v.* să calculeze zilnic valoarea activului net total și valoarea unei unități de fond. Valoarea activului net al fondului de pensii facultative 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;
- vi.* să organizeze, evidențieze și să administreze distinct Activele și pasivele fondului de pensii facultative, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator;
- vii.* să respecte și să realizeze demersuri pentru valorificarea dreptului la pensie facultativă sau a dreptului imprescriptibil al participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net;
- viii.* să respecte toate obligațiile de raportare și de informare. 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 facultative;
- ix.* să soluționeze cererile, sesizările și reclamațiile ce îi sunt adresate în termenele legale;
- x.* să prelucreze datele cu caracter personal ale participantului cu respectarea dispozițiilor din legislația referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Art.7.:

În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art.8.:

Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative vor respecta următoarele reguli:

- Fiecare participant la fondul de pensii facultative BRD MEDIO 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.

Art.9.:

Orice sesizare sau reclamație din partea participanților va fi soluționată pe cale amiabilă. În acest scop, sesizarea sau reclamația va fi formulată în scris și transmisă prin fax, e-mail sau scrisoare către Administrator. Administratorul va răspunde reclamantului, în scris, în termen de 30 zile calendaristice de la data înregistrării la sediu a sesizării sau reclamației.

Art.10.:

Administratorul va comunica participanților la fondul de pensii facultative orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 11.:

- Drepturile participanților la fondul de pensii facultative BRD MEDIO sunt: 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 BRD MEDIO.

Obligațiile participanților

Art.12.:

Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative BRD MEDIO sunt:

- 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.

Răspunderea părților

Art.13.:

Administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor legale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art.14.:

Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 15.:

Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art.16.:

Modalitățile de control exercitate de către auditori se realizează în conformitate cu standardele de audit general acceptate în România, așa cum au fost acestea emise de către Camera Auditorilor Financiari din România.

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.

Forța majoră

Art.17.:

Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 30 zile calendaristice de la data apariției și demonstrată în termen de 45 de zile calendaristice de la data apariției.

Modificarea contractului

Art.18.:

Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Încetarea contractului

Art.19.:

Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

Transferul activelor aferente conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art.20.:

Modul de rezolvare a litigiilor: în situația în care nu s-a reușit soluționarea pe cale amiabilă a oricărei sesizări sau reclamații, părțile se pot adresa instanțelor competente.

Instanța competentă este instanța de la sediul Administratorului.

Prezentul Contract a fost încheiat în anul 2009, într-un număr de 6 exemplare, câte unul pentru fiecare parte și actualizat conform Actului adițional nr.1/17.05.2023.

Dumitru Alina



Bănică Mariana



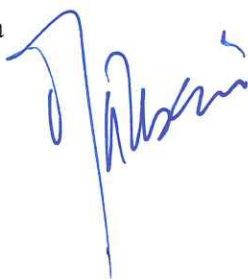
Tabacea Alina-Cristina



Catsanos Mihai



Gânsari Oana



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

Anca-Raluca Morar

Director General



