

Ghidul Participantului

**Fondul de Pensii Facultative
BRD MEDIO**

Cum ne puteți contacta?

Telefon: 0800 803 803, apel gratuit în rețeaua Romtelecom sau *PENSII (*736744), apel cu tarif normal în rețelele Orange și Vodafone, accesibile 7 zile din 7, între orele 08.00-22.00

Fax: 021 408 29 20

Internet: www.brdpensii.ro

E-mail: client.brdpensii@brd.ro

Sediul BRD Pensii: Splaiul Independenței, Nr. 15, Bl. 100, Tronson 1, Sector 5, București

Pentru informații suplimentare despre fondurile de pensii private, agenții noștri de marketing vă stau la dispoziție în toate unitățile BRD - Groupe Société Générale.

Întrebări frecvente

1. Ce reprezintă pensia privată facultativă?

Răspuns: Un venit suplimentar, obținut ca urmare a participării la un fond de pensii facultative, în completarea pensiei din sistemul public. Fondul de pensii facultative poate fi administrat de o societate de pensii, de asigurări sau de o societate de administrare a unor fonduri de investiții.

2. Care sunt avantajele angajatorului, dacă decide să contribuie la pensia facultativă a angajaților săi?

Răspuns: Suma reprezentând contribuțiile dumneavoastră, în calitate de angajator, la fondurile de pensii facultative este deductibilă la calculul profitului impozabil în limita a 400 Euro (echivalent în Lei) într-un an fiscal, pentru fiecare participant.

3. Care sunt formularele necesare, în cazul în care un angajat dorește să subscrie la Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO administrat de BRD Pensii?

Răspuns: Pentru a subscrie la Fond de Pensii Private Facultative BRD MEDIO, angajatul dumneavoastră trebuie să completeze un act individual de aderare.

Actul de aderare va fi semnat de participant și de agentul de marketing autorizat de BRD Pensii, în 2 exemplare. Un exemplar va reveni clientului și unul administratorului fondului de pensii facultative. La exemplarul ce va fi păstrat de administrator, se atașează o copie a actului de identitate al participantului, semnată în original de către participant.

În vederea gestionării eficiente a relației cu dumneavoastră, vă rugăm să completați și să trimiteți la sediul BRD Pensii “Formularul pentru angajator”. Acesta este disponibil în toate unitățile BRD - Groupe Société Générale și pe site-ul www.brdpensii.ro, la secțiunea “Formulare utile”.

4. Cum pot fi modificate informațiile referitoare la companie?

Răspuns: Informațiile referitoare la companie pot fi modificate completând “Formularul angajator” disponibil pe site-ul www.brdpensii.ro, la secțiunea “Formulare utile” și în toate unitățile BRD - Groupe Société Générale.

5. Cum se plătește contribuția la Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO?

Răspuns: Contribuția se plătește lunar, odată cu virarea contribuțiilor la asigurările sociale obligatorii, prin transfer în contul specificat în actul de aderare, până la data de 25 a fiecărei luni. Plata contribuțiilor se realizează pentru toți angajații odată, printr-un singur ordin de plată.

Contul pentru virarea contribuțiilor este:

- RO64RNCB0081108091280001, deschis la depozitarul nostru BCR Sucursala Izvor, pentru fondul BRD MEDIO

6. Cum se poate afla suma totală de plată către BRD Pensii, în fiecare lună?

Răspuns: În data de 15 a fiecărei luni, BRD Pensii vă va trimite o înștiințare de plată ce conține suma totală ce trebuie virată în contul menționat la punctul 5.

Această înștiințare are o referință unică, ce va fi înscrisă pe ordinul de plată aferent lunii curente. Informarea angajatorului cu privire la plata contribuțiilor pentru toți angajații săi se va realiza printr-o situație trimisă de către BRD Pensii prin e-mail (fișier Excel) sau prin fax.

7. Care sunt pașii de urmat pentru modificarea contribuției unui angajat?

Răspuns: În cazul în care dumneavoastră doriți modificarea nivelului contribuției, veți înștiința în scris administratorul și angajatul până la cel târziu la data plății contribuției.

Modificarea contribuției va avea efect după 30 de zile de la data notificării.

La modificarea contribuției se va ține cont de încadrarea în limitele prevăzute de lege și de prospectele fondurilor: minim 50 Lei și maxim 15% din venitul brut al participantului.

8. Ce documente sunt necesare în cazul în care un angajat, participant la Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO, își schimbă numele, adresa sau specimenul de semnătură?

Răspuns: Se completează și se semnează în original formularul pentru schimbarea datelor participantului, care apoi va fi trimis la sediul BRD Pensii. Acest formular poate fi găsit în toate unitățile BRD - Groupe Société Générale din țară sau pe site-ul www.brdpensii.ro.

Formularul completat și semnat în original de către participant va fi trimis la sediul BRD Pensii, însoțit de o copie a actului de identitate semnată în original.

Modificările vor fi efectuate în termen de 15 zile de la data primirii notificării scrise de către administrator.

9. Ce se întâmplă cu plata contribuțiilor în cazul în care un angajat își schimbă locul de muncă?

Răspuns: În acest caz, angajatul participant la fond are următoarele obligații:

- de a anunța administratorul fondului de pensii și noul angajator
- de a înmâna noului angajator o copie a actului de aderare
- de a completa "Formularul pentru schimbare angajator", disponibil în unitățile BRD - Groupe Sociétés Générales din țară sau pe site-ul www.brdpensii.ro, secțiunea "Formulare utile".

Pe acest formular semnat în original va fi pusă ștampila noului angajator.

De asemenea, dumneavoastră, în calitate de fost angajator, aveți obligația de a informa administratorul fondului de pensii cu privire la faptul că participantul nu mai este angajatul dumneavoastră. Această informare se va trimite prin e-mail la adresa brdfp.operation@brd.ro.

Notă: În cazul în care dumneavoastră plățiți în numele angajatului, parțial sau integral, contribuția la pensia facultativă, la plecarea angajatului din companie veți fi exonerat de plata contribuției.

10. Ce se întâmplă în cazul în care contribuțiile nu sunt virate în limitele prevăzute de lege și de schema prospectului fondului de pensii private facultative?

Răspuns: În conformitate cu prevederile legale, pentru neplata contribuțiilor la termen, administratorul calculează penalități de întârziere. Acesta are obligația de a notifica în scris Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, participantul și pe dumneavoastră, în calitate de angajator, cu privire la neîndeplinirea obligației de plată.

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private va verifica modul de stabilire a dobânzilor și penalităților de întârziere calculate de administrator, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

În cazul în care neîndeplinirea obligației de plată către fondul de pensii se menține pe o perioadă de 3 luni consecutive, începând din a 4-a lună administratorul va considera că participantul a decis suspendarea plății contribuțiilor. Acesta va notifica participantul, angajatorul și Comisia.

Reluarea plăților se poate face printr-o notificare trimisă de participant angajatorului și administratorului fondului de pensii la care a contribuit anterior.

11. Care sunt etapele și documentele necesare pentru transferul unui participant la Fondul de Pensii Facultative BRD MEDIO?

Răspuns: Pentru transferul la Fondul de Pensii Facultative MEDIO administrat de BRD Pensii trebuie să fie parcurși următorii pași:

- completarea și semnarea actului de aderare
- completarea unei cereri de transfer
- o copie semnată după actul de identitate
- trimiterea celor trei documente menționate mai sus, la sediul Administratorului

Atât actul de aderare cât și Cererea de transfer pot fi completate în toate unitățile BRD - Groupe Société Générale.

12. Ce se întâmplă cu contul participantului în caz de invaliditate sau deces ?

Răspuns: În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de gradul I sau II, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său net. Pentru a putea beneficia de sumele acumulate în cont, participantul trebuie să parcurgă următoarele etape:

- în caz de invaliditate, gradul I sau II:
 - ✓ participantul trebuie să completeze "Cererea de solicitare a plății activului personal net în caz de deces sau invaliditate", formular ce poate fi găsit în unitățile BRD - Groupe Société Générale din țară sau pe site-ul www.brdpensii.ro, secțiunea "Formulare utile".
 - ✓ să anexeze o copie a actului de identitate semnată în original, precum și o copie legalizată a deciziei de încadrare în gradul de invaliditate.
- în cazul invalidității de grad III, participantul poate opta după caz:
 - ✓ să continue plata contribuțiilor
 - ✓ să suspende plata contribuțiilor

În acest ultim caz, participantul va informa administratorul printr-o notificare scrisă sau prin completarea "Formularului pentru suspendarea/modificarea/reluarea plății contribuției", disponibil pe site-ul www.brdpensii.ro sau în toate unitățile BRD din țară.

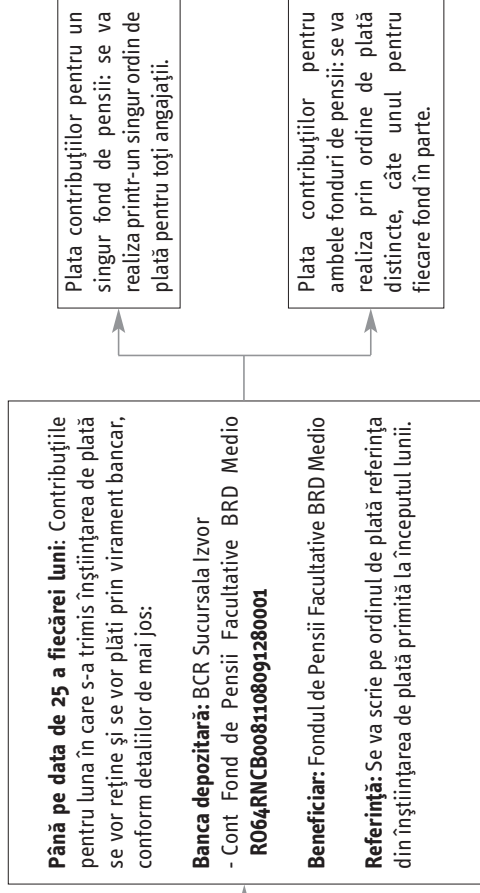
În cazul decesului, suma din contul individual al participantului va reveni beneficiarului/beneficiarilor, conform actului de succesiune. Acesta/aceștia au dreptul de a solicita contravaloarea cotei părți convenite din activul personal net al participantului.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar va depune la sediul BRD Pensii următoarele documente :

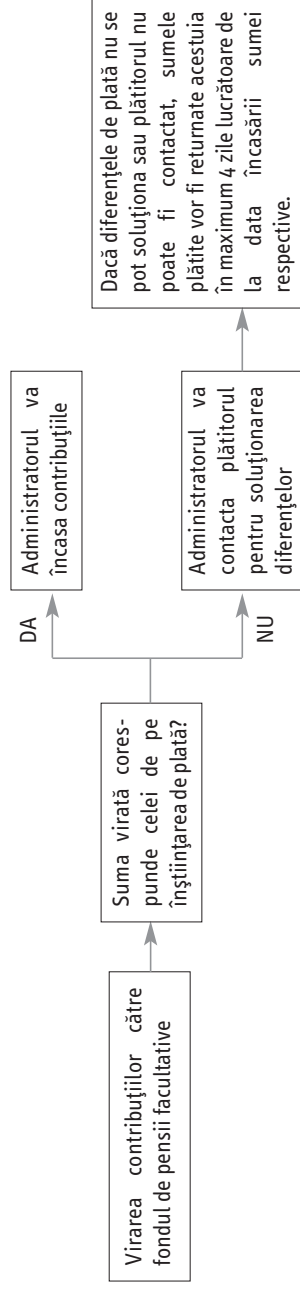
- "Cererea de solicitare a plății activului personal net în caz de deces sau invaliditate", formular ce poate fi găsit în orice agenție BRD din țară sau pe site-ul www.brdpensii.ro, secțiunea "Formulare utile"
- copia actului de identitate, având semnătura originală a beneficiarului
- copia legalizată a certificatului de moștenitor, din care să rezulte calitatea de legatar /moștenitor.

În plus, prospectul Fondului de Pensii Facultative BRD MEDIO prevede faptul că, suma plătită participantului în cazul deschiderii dreptului la pensia facultativă sau beneficiarului/beneficiarilor în caz de deces, nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor plătite de participant, din care s-au dedus cheltuielile aferente fondului și cheltuielile generate de plata sumelor către participant/beneficiar.

Plata contribuției



Verificarea sumei încasate





Ref.: G.02.03.16/ Septembrie 2011 / Concepție BRD Pensii.
BRD - Groupe Sociétés Générate are toate drepturile rezervate.