



BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BRD

Gradul de risc al fondului: MEDIU

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

CUPRINS

PAGINA

1. INFORMAȚII GENERALE.....	4
1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT	4
1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR.....	4
1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ	4
1.4 AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI.....	5
2. PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE.....	5
2.1 GLOSAR DE TERMENI	5
2.2 OBIECTIVELE FONDULUI	7
2.3 GRADUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII	8
2.4 GARANȚIILE OFERITE DE ADMINISTRATOR PARTICIPANȚILOR	8
2.5 PROFILUL PARTICIPANȚILOR	8
2.6 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR	9
2.6.1 Drepturile participanților.....	9
2.6.2 Obligațiile participanților	9
2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI	9
2.7.1 Principii investiționale	9
2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții	10
2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii.....	10
2.7.4 Interdicții referitoare la investițiile Fondului de pensii. Active neeligibile și tranzacții interzise	12
2.7.5 Piețele financiare pe care investește Administratorul.....	13
2.7.6 Structura portofoliului de investiții	13
2.7.7 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare	16
2.7.8 Factori de risc	17
2.7.9 Managementul riscului - metode de evaluare ale riscurilor investiționale	17
2.7.10 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor	17
2.7.11 Modificarea declarației privind politica de investiții	18
2.7.12 Performanța financiară și performanțele anterioare cu privire la randamentul Fondului.....	18
2.7.13 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate	19
2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI.....	20
2.9 CALCULUL ACTIVELOR ȘI RENTABILITĂȚII FONDULUI	20
2.9.1 Calculul activelor Fondului	20
2.9.2 Rata de rentabilitate.....	20
2.10 CARACTERISTICILE CONTULUI INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR.....	21
2.11 CONVERTIREA CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND	21
2.12 CHELTUIELILE FONDULUI.....	22
2.12.1 Comisionul de administrare	22
2.12.2 Taxa de audit	22
2.13 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI	23
2.14 TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR	23
2.14.1 Transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat și valoarea penalităților	23
2.15 ALTE OBLIGAȚII ALE ADMINISTRATORULUI	25
2.16 OBLIGAȚIILE DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI FAȚĂ DE PARTICIPANT	25
2.16.1 Tipurile de informări.....	25
2.16.2 Periodicitatea și modalitatea de informare.....	25
2.16.3 Informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul	26
2.17 PROCEDURĂ PENTRU MODIFICAREA PROSPECTULUI.....	26
2.17.1 Procedura de modificare a Prospectului	26
2.17.2 Publicarea modificărilor la Prospect.....	27
2.18 CONDIȚIILE DE ACORDARE A PENSIEI PRIVATE	27
2.18.1 Decesul Participantului.....	27
2.18.1.1 Plata unică a activului personal net.....	29
2.18.1.2 Plăți eşalonate ale activului personal net	30
2.18.2 Pensionarea Participantului	30
2.18.2.1 Plata unică a activului personal net.....	32

2.18.2.2 Plăți eşalonate ale activului personal net	32
2.18.3 Pensionarea în caz de invaliditate a Participantului	32
2.18.3.1 Plata unică a activului personal net.....	33
2.18.3.2 Plăți eşalonate ale activului personal net	34
2.19 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....	34
3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE	35

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 INFORMAȚII DESPRE FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

Fondul de Pensii Administrat Privat BRD este un fond de pensii administrat în conformitate cu Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, de către **BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.** societate de naționalitate română, organizată legal și care funcționează în conformitate cu lege din România.

- ❑ **Denumirea Fondului de Pensii:** Fond de Pensii Administrat Privat BRD.
- ❑ **Gradul de risc al fondului de pensii:** Pe baza structurii standard a portofoliului urmărită și conform criteriilor de risc prevăzute de normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc al Fondului de Pensii este **MEDIU**.
- ❑ **Numărul Deciziei C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., de Autorizare a Fondului de Pensii Administrat Privat BRD:** 107 din data de 28.08.2007.
- ❑ **Codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară:** FP2-83.
- ❑ **Numărul Deciziei C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., de Autorizare a prospectului schemei de pensii private:** 74 din data de 08.08.2007.
- ❑ **Numărul și Data ultimului aviz de modificare a prospectului:** Avizul nr. 246 din data de 17.07.2026.

Prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BRD a fost modificat prin Aviz nr. 246 și republicat în data de 23.07.2026.

Prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BRD, denumit în continuare „Fondul” sau „Fondul de pensii”, a fost autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară), în conformitate cu Legea nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în cele ce urmează “Legea”, și Norma nr.7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

1.2 INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR

Denumire: **BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.** cu sediul in **Str. Gheorghe Polizu nr. 58 - 60, etaj 8 (zona 2), sector 1, București, România**, administratorul **Fondului de Pensii Administrat Privat BRD**, denumită în cele ce urmează “Administrator”, este o Societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J2007012386407, având cod unic de înregistrare 22001457, înființată pe perioadă nedeterminată, și nu prezintă sucursale.

- ❑ **Numărul Deciziei C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., de Autorizare a BT PENSIA NOASTRĂ SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.:** 73 din data de 08.08.2007.
- ❑ **Codul de Înscriere în Registrul Autorității** este “SAP-RO-22013894” din data de 08.08.2007.

1.3 INFORMAȚII DESPRE BANCA DEPOZITARĂ

Depozitarul este definit prin 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 fiecărui fond de pensii administrat privat.

- ❑ **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. 20/12.06.2007
- ❑ **Codul de înscriere în Registrul Autorității:** nr. DEP-RO-374136

1.4 AUDITORUL FINANCIAR STATUTAR AL FONDULUI

Începând cu exercițiul financiar al anului 2025, 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

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.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat*, republicată, cu modificările și completările ulterioare, termenii și expresiile de mai jos au următoarele înțelesuri:

1. *Activele Fondului de Pensii Administrat Privat BRD* - instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;
2. *Activ personal* - 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 Administrat Privat BRD la o anumită dată* - valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. *Act individual de aderare* - un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii private;
5. *Administrator* - societatea pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare, denumită societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private;
6. *Beneficiar* - moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
7. *Beneficiar aflat în plată eșalonată* - beneficiarul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;
8. *Beneficii colaterale* - orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;
9. *CNPP* - Casa Națională de Pensii Publice;
10. *Autoritatea de Supraveghere Financiară* - 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.P.);

11. *Contribuții* - sumele plătite de participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;

12. *Contul DIP pentru plata unică* - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie;

13. *Contul DIP pentru plata eșalonată* - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eșalonată a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie;

14. *Depozitar* - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, 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 fiecărui fond de pensii administrat privat;

15. *Fondul de Pensii Administrat Privat BRD* - fondul constituit prin contract de societate, încheiat între membrii fondatori, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societate și cu dispozițiile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

16. *Instrumente 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;

17. *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 & Poor's și Moody's;

18. *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 17, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;

19. *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 17, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;

20. *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 17;

21. *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 18;

22. *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;

23. *Ocotitorul legal* - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii;

24. *Participant* - persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată;

25. *Participant aflat în plată eșalonată* - participantul care optează pentru primirea activului personal net convenit sub formă de plăți eșalonate;

26. *Plată eşalonată* - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, conform graficului de plăți transmis acestuia, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din acestea scăzându-se deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
27. *Pensie privată* - suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
28. *Provizion tehnic* - un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
29. *Riscuri biometrice* - riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
30. *Schemă de pensii private* - un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;
31. *Stat membru de origine* - 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;
32. *Documentul de asigurare* - contractul de asigurare socială, declarația individuală de asigurare sau declarația nominală de asigurare, depuse de persoanele asigurate conform Legii pensiilor publice;
33. *Persoana eligibilă* - persoana în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către instituția de evidență în sistemul asigurărilor sociale, în baza documentului de asigurare, precum și persoana care nu a împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la un fond de pensii administrat privat, care este asigurată la sistemul public de pensii și a cărei identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii;
34. *Instituție de evidență* - instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice și casele de pensii sectoriale;
35. *Legea pensiilor publice* - Legea nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare;
36. *Repartizare aleatorie* - proces prin care sunt repartizate de către instituția de evidență (așa cum este definită la punctul 34 de mai sus) persoanele eligibile în vârstă de până la 35 de ani care nu au aderat din proprie inițiativă la un fond de pensii administrat privat în termenul stabilit de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare și de Norma A.S.F. nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, sau care au semnat mai multe acte individuale de aderare, iar informațiile cuprinse în acestea au fost raportate la instituția de evidență în aceeași perioadă de raportare;
37. *Rată reziduală* - ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți.
38. *O.C.D.E.* - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică
39. *Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.* - instrumente juridice ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică, care stabilesc reguli și principii privind liberalizarea tranzacțiilor curente invizibile și a mișcărilor de capital între statele aderente la aceste coduri.
40. *Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP)* - documentul elaborat de administrator, pe baza prevederilor cuprinse în prospectul schemei de pensii private autorizat sau avizat de A.S.F., prin care se aduce la cunoștința participanților fondului de pensii un set minim de informații cu privire la respectivul fond de pensii.

2.2 OBIECTIVELE FONDULUI

Obiectivele Fondului de pensii sunt cele ale sistemului de pensii administrate privat și anume, cele de a fructifica pe termen lung contribuțiile participanților și de a crește valoarea activelor Fondului în vederea constituirii unui activ corespunzător pentru obținerea unor pensii private, suplimentare pensiilor oferite prin sistemul de pensii publice, pe baza colectării și investirii, în numele participanților, a unui procent din contribuția individuală la asigurările sociale.

2.3 GRADUL DE RISC AL FONDULUI DE PENSII

Lichiditățile colectate în Fond vor fi investite în instrumentele financiare selectate de Administrator. Instrumentele financiare selectate pentru investiții vor urma evoluțiile și riscurile de pe piață. Pe baza structurii standard a portofoliului urmărită și conform criteriilor de risc stabilite de Autoritatea de Supraveghere Financiară, gradul de risc al Fondului de pensii, este MEDIU.

2.4 GARANȚIILE OFERITE DE ADMINISTRATOR PARTICIPANȚILOR

- ❑ Activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a Fondului de pensii sunt organizate, evidențiate și administrate separat de activele și contabilitatea proprie a Administratorului;
- ❑ Provizioanele tehnice sunt constituite în conformitate cu prevederile legale pentru acoperirea obligațiilor financiare rezultate din prospectul schemei de pensii a Fondului de pensii administrat privat;
- ❑ Activele care acoperă provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite;
- ❑ Sumele datorate participanților la momentul transferului de la Fondul de pensii, în momentul decesului, în momentul pensionării la limită de vârstă sau în momentul invalidității nu pot fi mai mici decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

2.5 PROFILUL PARTICIPANȚILOR

Persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor Legii privind sistemul public de pensii, și care contribuie la sistemul public de pensii, trebuie să adere la un fond de pensii. Persoanele, altele decât cele prevăzute mai sus, în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii, pot adera la un fond de pensii administrat privat. Persoana care nu a aderat la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data la care este obligată prin efectul legii este repartizată aleatoriu la un fond de pensii de către instituția de evidență.

O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea doar un cont la fondul de pensii administrat privat la care este participant.

Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.

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

În cazul în care un participant își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința pe teritoriul unui alt Stat Membru al Uniunii Europene sau unui alt stat aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va oferi, în scris, informații adecvate cu privire la drepturile dobândite privind pensia privată și opțiunile sale în acest caz.

O persoană eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat în următoarele situații:

- ❑ a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare validat ulterior de instituția de evidență;
- ❑ a fost repartizată aleatoriu de către instituția de evidență și validată la un fond de pensii administrat privat.

2.6 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

2.6.1 Drepturile participanților

Participanții vor avea drepturile conferite la semnarea actului individual de aderare. La semnarea actului individual de aderare, participanții sunt informați de Administrator sau mandatarul său cu privire la condițiile schemei de pensii, punând în evidență următoarele: drepturile și obligațiile părților la schema de pensii, riscurile tehnice, financiare și alte riscuri cât și cu privire la natura și distribuirea acestor riscuri. Se interzice delegarea sau reprezentarea unei alte persoane la semnarea actului individual de aderare.

Aceștia dobândesc statutul de deținători de unități de fond după ce prima contribuție este plătită și convertită în unități de fond. După ce o persoană dobândește statutul de participant, acesta devine parte din contractul de societate a Fondului.

Participanții au următoarele drepturi:

- ☐ dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;
- ☐ dreptul de proprietate asupra activului personal;
- ☐ dreptul de a fi informat;
- ☐ dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat;
- ☐ orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului.

Drepturile participanților se pot transfera în alte țări unde aceștia și-au stabilit domiciliul/rezidența, în conformitate cu dispozițiile acordurilor internaționale și convențiilor semnate de România, iar transferul va fi făcut în moneda acelei țări sau în moneda convenită de comun acord.

2.6.2 Obligațiile participanților

În urma aderării sau repartizării aleatorii, participanții trebuie să contribuie la Fond și nu se pot retrage din sistemul de pensii private în timpul perioadei în care fac plăți către sistemul de pensii publice, până când aceștia devin eligibili pentru plata unei pensii private, decât la cererea expresă a acestora. Sunt scutiți de la această obligație în perioadele în care plățile nu sunt făcute către sistemul public de pensii. Dacă pentru un participant nu mai sunt virate contribuții către Fond, acesta își va păstra calitatea de participant, cu drepturi depline la Fond.

Adițional, participanții au următoarele obligații:

- ☐ să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- ☐ să depună în format fizic sau electronic la Administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- ☐ orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului.

2.7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

Condițiile de desfășurare a activității și organizarea politicii de administrare a activelor, precum și monitorizarea riscurilor financiare ale Fondului, sunt în conformitate cu legislația privind fondurile de pensii administrate privat din România.

2.7.1 Principii investiționale

Obiectivul politicii de investiții a Fondului constă în urmărirea rentabilității investirii contribuțiilor colectate, prin investiții pe diferite piețe financiare. Se va urmări, de asemenea, și dispersia riscului 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, conform prevederilor legale în vigoare.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Administratorul Fondului are drept obiectiv să obțină cele mai bune performanțe, ca urmare a estimărilor cu privire la evoluția anumitor piețe și de asemenea va depune toate eforturile, în beneficiul participanților, să mențină gradul de risc declarat în prezentul prospect luând în calcul obiectivele de performanță și orizontul de administrare al Fondului, prin stabilirea unei politici de diversificare atentă a portofoliului între diferitele tipuri de active.

Activele și pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fond și administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate.

2.7.2 Informații din Declarația privind politica de investiții

Termenii și condițiile activității de investiții a Administratorului, activitatea și organizarea politicii sale de Management al Activelor, cât și monitorizarea riscurilor financiare pentru Administrator vor respecta legislația cu privire la fondurile de pensii administrate privat din România. 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, urmărind totodată securitatea, calitatea și rentabilitatea acestora. Administratorul Fondului monitorizează evoluția și performanța zilnică a activelor Fondului, cu accent pe evoluția structurii pe clase de active, pe zone geografice, pe sectoare, plasând resursele acestuia în acord cu strategia generală a Administratorului, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor instrumente financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe diverse piețe. Investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie exclusiv la scăderea riscului valutar prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate în condițiile existenței în portofoliul fondului a activului suport. De asemenea, instrumentele financiare derivate de tip forward sau swap utilizate pentru acoperirea riscului valutar pot fi negociate în afara pieței reglementate, în condițiile specificate de legislația secundară în vigoare.

Suma totală datorată participanților pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Toate angajamentele de pensii vor fi, în orice moment, acoperite de active adecvate (în ceea ce privește dimensiunea și structura), corespunzătoare volumului de activitate și tipului de datorii.

2.7.3 Instrumente financiare eligibile pentru investițiile Fondului de pensii

Instrumentele financiare în care se fac plasamentele sunt cele stabilite de Lege și 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 private pot fi investite în instrumente ale pieței monetare; cu respectarea următoarelor sublimite:
 - l) conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă - 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 sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă - 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 private 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 private 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 private 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 sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu respectarea următoarelor sublimite:
 - i. acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. - 50%;
 - ii. obligațiuni corporative, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30 %;
- e) 15% din activele fondului de pensii private pot fi investite în titluri 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 private 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 private 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 sau din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- h) 10% din activele fondului de pensii private 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 private 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 private 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) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități și/sau fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență;
- n) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii, în situația în care statul român sau Banca de Investiții și Dezvoltare - S.A. dețin direct sau indirect acțiuni sau participații în cadrul acestor entități.

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

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

Activele Fondului de pensii nu pot fi investite în:

- a) active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
- b) active a căror evaluare este incertă, precum și în antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de Administrator;
- e) 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:
 - e.1) entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv;
 - e.2) entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar respectiv;
 - e.3) entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective.
- f) 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:
 - f.1) cazurilor în care acest lucru nu este cunoscut la momentul încheierii tranzacției;
 - f.2) schimburilor valutare și a depozitelor la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European.
- g) 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;
- h) societăți care desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament;
- i) instrumente financiare securizate emise în baza Legii nr. 158/2020 pentru modificarea, completarea și abrogarea unor acte normative, precum și pentru stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2017/2.402 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. 1.060/2009 și (UE) nr. 648/2012;

j) orice alte active stabilite de Autoritate.

Nu pot fi contraparte în tranzacțiile care au ca obiect activele Fondului de pensii, cu excepția situațiilor stabilite prin reglementările A.S.F.:

- a) Administratorul sau auditorul Fondului de pensii;
- b) Depozitarul;
- c) Administratorul special al Fondului de pensii;
- d) Membrii Consiliului Autorității și personalul Autorității;
- e) Persoanele afiliate entităților enumerate mai sus;
- f) Orice alte persoane sau entități prevăzute prin reglementările A.S.F.

Activele Fondului de pensii nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.

2.7.5 Piețele financiare pe care investește Administratorul

Activul Fondului de Pensii va fi investit pe piețe financiare din:

- ☐ România;
- ☐ State Membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.;
- ☐ State terțe.

Administratorul poate investi activele fondului de pensii administrat privat pe următoarele piețe financiare:

- a) piața monetară;
- b) piața de capital.

Administratorul investește activele fondului de pensii administrat privat 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

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 sublimite:	0 %	20 %
I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	0 %	5 %

II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	0 %	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;	0 %	20 %
b) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie de 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 ori din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	30 %
d) Acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu respectarea următoarelor sublimite:	0 %	50 %
I. Acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	0 %	50 %
II. Obligațiuni corporative, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., 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 ori din state aparținând Spațiului Economic European;	0 %	10 %
g) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. h), dacă aceste instrumente sunt 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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;	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, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.;	0 %	10 %

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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;	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 la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități și/sau fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență;	0%	5%
n) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii, în situația în care statul român sau Banca de Investiții și Dezvoltare - S.A. dețin direct sau indirect acțiuni sau participații în cadrul acestor entități.	0%	5%

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

Administratorul fondului de pensii administrat privat are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele aferente gradului de risc declarat al Fondului.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute în tabelul de mai sus și la punctul 2.7.7, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul fondului de pensii administrat privat are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și în prospectul schemei de pensii private, cu excepția limitelor prevăzute la punctul 2.7.7 lit. b) ultimul punct pentru care termenul este de 360 zile calendaristice.

Administratorul poate investi activele fondului de pensii administrat privat 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 corporative ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
- c) obligațiunilor corporative 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 corporative fără rating și obligațiunilor corporative 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;
 - iii. Fondul 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.

2.7.7 Structura portofoliului de investiții după natura emitentului de instrumente financiare

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

- ❑ 5% din activele Fondului de pensii pot fi investite într-un singur emitent, cu excepția titlurilor de stat; în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investi 10% din activele unui fond de pensii în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%;
- ❑ 10% din activele Fondului de pensii pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor, cu excepția titlurilor de stat.

Administratorul investește activele fondului de pensii în valori mobiliare nou-emise, cu condiția ca documentele de emisiune să includă un angajament ferm, conform căruia se va cere admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată, iar această admitere este asigurată într-un termen de maximum un an de la emisiune.

b) Fondul 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 și a obligațiunilor corporative emise de persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social;

2.7.8 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 este 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;

2.7.9 Managementul riscului - metode de evaluare ale riscurilor investiționale

Managementul riscurilor de investiții și al riscului structurii 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 evaluarea riscurilor investiționale se vor avea în vedere:

- ❑ Rate ale dobânzilor, evoluția principalilor indicatori macroeconomici, evoluția indicatorilor bursieri, 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.

2.7.10 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:

Directorul Investiții:

- ❑ organizează activitatea Direcției Investiții;
- ❑ decide cu privire la investirea activelor Fondului în limita competențelor și în conformitate cu strategia de investire a activelor stabilită de Administrator;
- ❑ asigură diversificarea portofoliului Fondului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate;

- ❑ efectuează analize prealabile investirii asupra încadrării în profilul de risc al Fondului, lichidității fiecărui instrument financiar în cauză și a costurilor implicate; pentru evaluarea lichidității se vor avea în vedere următorii indicatori: 1. procentul mediu de instrumente financiare tranzacționate într-o ședință de tranzacționare raportat la numărul total de instrumente financiare emise; 2. numărul de ședințe de tranzacționare necesare lichidării poziției respective în condiții normale de piață;
- ❑ asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor Fondului inclusiv privind efectuarea de analize prealabile investirii/dezinvestirii;
- ❑ asigură respectarea reglementărilor prudentiale;
- ❑ asigură informarea Consiliului de administrație și a Comitetului de Investiții asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Fondului;
- ❑ stabilește sisteme de raportare detaliate către structura de conducere care să îi permită acestuia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate;
- ❑ este responsabil pentru managementul și raportarea riscurilor în aria coordonată, asigurându-se că activitățile pe care le gestionează sunt aliniate politicilor de management al riscurilor, că se respectă limitele de risc aprobate de către conducerea companiei.

Comitetul de Investiții se întrunește periodic, conform Regulamentului de Organizare și Funcționare al Administratorului, de regulă o dată pe lună și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze Politica de investiții sau performanțele Fondului.

Comitetul de Investiții va avea în principal, următoarele atribuții:

- ❑ elaborează strategia de investiții și o supune aprobării Consiliului de Administrație;
- ❑ stabilește principalele limite de investiții în concordanță cu reglementările legale, obiective de investiții și control al riscului;
- ❑ asigură optimizarea profitului din investițiile activelor Fondului;
- ❑ analizează performanța investițiilor comparativ cu obiectivele asumate;
- ❑ urmărește corespondența dintre active și pasive;
- ❑ asigură managementul investițiilor;
- ❑ emite recomandări privind strategiile cu privire la instrumentele financiare din portofoliu inclusiv pentru cele care au atins anumite praguri ale indicatorilor de risc și care au avizul Comitetului de Management al Riscului;
- ❑ emite recomandări cu privire la exprimarea dreptului de vot la adunările generale ale acționarilor, a modalității și a deciziei de vot pentru emitenții din portofoliu;
- ❑ se asigură, de asemenea, că activitățile de investiții respectă toate cerințele legislației în vigoare;
- ❑ orice alte atribuții stabilite prin Politici Investiționale, alte documente sau reglementări interne ale companiei.

Consiliul de Administrație decide Politica de investiții a Fondului și, de asemenea, aprobă Declarația privind Politica de investiții, precum și modificările aduse acesteia.

2.7.11 Modificarea declarației privind politica de investiții

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 declarației privind politica de investiții Administratorul va obține acordul Autorității și va informa participanții în legătură cu noua declarație privind politica de investiții, potrivit legislației aplicabile.

2.7.12 Performanța financiară și performanțele anterioare cu privire la randamentul Fondului

Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare ale Fondului.

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

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

Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

2.7.13 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.

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., prin calitatea sa de societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat, 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 guvernanță 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.

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania, 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. Direcția Investiții a BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat 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 BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat 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, BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat 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, BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. va monitoriza în continuare cu atenție investițiile realizate, acționând cu responsabilitate și diligență.

2.8 REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI

Conform legislației în vigoare, investirea activelor Fondului și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

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.

2.9 CALCULUL ACTIVELOR ȘI RENTABILITĂȚII FONDULUI

2.9.1 Calculul activelor Fondului

Valoarea netă a activelor Fondului se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor:

$$\text{Valoarea_netă_a_activelor_fondului} = \text{Valoarea_totală_a_activelor} - \text{Valoarea_obligațiilor}$$

Valoarea totală a activelor Fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia. Contribuțiile participanților și accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale participanților. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

Calculul valorii unitare a activului net al Fondului pentru o anumită dată se realizează conform următoarei formule:

$$\text{Valoarea unitară a activului net la acea dată} = \text{Valoarea netă a activelor fondului la acea dată} / \text{Numărul de unități de fond la acea dată}.$$

Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, a transferului activului personal sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum și ca urmare a regularizărilor efectuate de către instituția de evidență.

Aceste proceduri de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele Autorității.

Valoarea unitară a activului net se calculează și se raportează în fiecare zi lucrătoare și are ca bază de calcul informațiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului. Valoarea unitară a activului net se calculează și se înregistrează cu 6 zecimale în evidențele Fondului.

2.9.2 Rata de rentabilitate

Procedura de calcul a ratei de rentabilitate a Fondului de pensii este în conformitate cu normele Autorității.

Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate anualizată a fondului de pensii administrat privat, în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare datei efectuării calculului.

Administratorul publică trimestrial pe pagina proprie de internet rata de rentabilitate anualizată a fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

2.10 CARACTERISTICILE CONTULUI INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR

Fiecare participant are un cont individual. Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participantului, precum și accesoriile aferente acestora se virează în contul său individual.

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.

2.11 CONVERTIREA CONTRIBUȚIILOR PARTICIPANȚILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND

Contribuția la Fondul de pensii este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

Contribuția la Fondul de pensii se deduce din veniturile brute lunare care reprezintă bază de calcul pentru contribuția individuală de asigurări sociale, împreună și în aceeași modalitate de calcul cu contribuția obligatorie datorată conform Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare.

Contribuția la Fondul de pensii se constituie și se virează împreună și în aceleași condiții stabilite prin Legea nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare, pentru contribuția individuală de asigurări sociale. Plata contribuției nu instituie obligații financiare suplimentare pentru participant.

Baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției la Fondul de pensii sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

La momentul începerii activității de colectare a contribuțiilor în anul 2008, cuantumul contribuției a fost de 2% din baza de calcul. Cota de contribuție se va majora în condițiile prevăzute de cadrul legal aplicabil.

Conform cadrului legal aplicabil la data prospectului, cota de contribuție este de 4.75% din valoarea contribuției de asigurări sociale. Orice schimbări ulterioare ale cadrului legal vor produce efecte conform normelor legale aplicabile în vigoare asupra cotei de contribuție la pensia privată obligatorie.

Lunar, instituția de evidență virează pentru fiecare Fond de pensii, de la bugetul asigurărilor sociale de stat, suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii private, pe baza informațiilor cuprinse în listele nominale de viramente, întocmite separat pentru fiecare Fond de pensii.

În cazul persoanelor asigurate la sistemul public de pensii pe bază de declarație de asigurare, contribuția pentru Fondul de pensii se virează numai pentru luna/lunile pentru care, conform legii, se realizează stagiul de cotizare.

În orice situație în care intervin elemente care conduc la modificarea unor date sau sume privind contribuțiile pentru fondurile de pensii, inclusiv în cazul depunerii unor declarații nominale rectificative la sistemul public de pensii, instituția de evidență procedează la regularizarea acestora în termenele prevăzute de legislația în vigoare.

Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților și sunt convertite în unități de fond calculate cu 6 (șase) zecimale, în maximum 2 zile lucrătoare de la data recepționării acestora în contul colector al Fondului.

În cazul transferului către Fondul de Pensii Administrat Privat BRD de la alt Fond de pensii, nu se va deduce comision de administrare.

Contribuția netă rezultată se convertește în unități de fond prin împărțirea la ultima valoare unitară a activului net calculată și raportată de administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se realizează convertirea. Unitățile de fond dobândite de participant în urma convertirii tuturor contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul total de unități de fond deținute de acesta. Activul net al participantului este reprezentat de numărul total de unități de fond deținute înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond.

Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond, pe toată durata detașării.

În situația continuării plății contribuțiilor la un Fond de pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la Fond.

2.12 CHELTUIELILE FONDULUI

2.12.1 Comisionul de administrare

Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent din activul total al Fondului, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel:

- 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației;
- 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației;
- 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.

2.12.2 Taxa de audit

Cheltuielile ocazionate de auditul statutar al Fondului sunt clasificate ca și cheltuieli operaționale și sunt suportate și plătite din Fond. Începând cu anul 2025 suma aferentă serviciului de audit financiar este în valoare de 59.130 lei (inclusiv TVA)/an.

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

2.13 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Resursele financiare ale Fondului de pensii se constituie din:

- ☐ contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- ☐ dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- ☐ sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute mai sus.

2.14 TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR

2.14.1 Transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat și valoarea penalităților

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

- a) a semnat actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, marcând opțiunea referitoare la transfer;
- b) a notificat administratorul de la care se transferă, în termenul prevăzut la art. 39 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a transmis acestuia o copie a noului act de aderare.

Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere participantul pune la dispoziția solicitantului actul individual de aderare și formularul de notificare, în conformitate cu Norma nr. 26/2014 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

Formularul de notificare poate fi procurat de participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a A.S.F. (www.asfromania.ro).

Notificarea va fi întocmită în două exemplare, din care:

- a) un exemplar va fi păstrat de către participant;
- b) un exemplar va fi transmis Administratorului Fondului de la care participantul dorește să se transfere.

După semnarea actului individual de aderare la Fondul la care dorește să se transfere, participantul transmite notificarea la Administratorul fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației. Participantul poate transmite, în format electronic, Administratorului Fondului, notificarea, actul individual de aderare semnat la Fondul la care dorește să se transfere și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației.

În cazul în care documentația nu este întocmită în conformitate cu prevederile legale, Administratorul solicită participantului completarea acesteia, cu precizarea informațiilor necesare.

În cazul în care documentația completă nu este depusă până la data de 15 inclusiv a lunii în curs, termenul de depunere a documentației se prelungește până la data de 15 inclusiv a lunii următoare.

În situația în care Administratorul de la care s-a solicitat transferul dorește clarificări referitoare la identificarea corectă a participantului aflat în baza sa de date, comunică acest aspect participantului și Administratorului la care s-a solicitat transferul.

Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului care nu poate fi mai mică decât valoarea garantată de lege, și anume suma contribuțiilor virate în numele acestuia de la momentul dobândirii calității de participant la un Fond pentru prima dată, diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz.

Transferul disponibilităților bănești reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se face din contul de transfer al Fondului de la care acesta se transferă în contul de transfer al Fondului la care se transferă.

În cazul în care contravaloarea activului personal net al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din contul bancar aferent activelor care acoperă provizionul tehnic al administratorului de la care acesta se transferă.

Transferul sumelor reprezentând diferența menționată anterior, se face din contul Administratorului Fondului de la care se transferă participantul în contul de transfer al noului fond de pensii administrat privat, în numele participantului, în aceeași zi în care se efectuează transferul activului personal net al participantului respectiv.

Cuantumul disponibilităților bănești transferate se calculează având la bază valoarea unitară a activului net calculată și raportată de Administrator și de depozitar în data de 14 a lunii curente, iar anularea unităților de fond aferente transferului disponibilităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.

Administratorul fondului de pensii administrat privat de la care se transferă participantul suportă comisioanele bancare aferente transferului de disponibilități bănești ale participantului.

Penalitatea de transfer este reținută de către Administratorul Fondului de la care se solicită transferul, din activul personal net al participantului care solicită transferul mai devreme de 2 ani de la data validării ca participant la respectivul fond de pensii administrat privat. Cuantumul penalității de transfer este de 5 % aplicat valorii activului net a participantului ce urmează a fi transferată în numele participantului.

Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

Penalitatea de transfer nu se aplică:

- a. participanților care solicită transferul ca urmare a modificării prospectului schemei de pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de 60 de zile de la autorizarea modificării prospectului;
- b. participanților care au fost angajați în misiuni în străinătate ordonate de statul român și care au făcut obiectul repartizării aleatorii, ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege și de normele emise de către Autoritate, dovada fiind reprezentată de adeverința eliberată în acest scop de către angajator;
- c. participanților care solicită transferul în vederea cumulării celor două conturi de pensie, ca urmare a validării la două fonduri de pensii de către instituții de evidență diferite;
- d. participanților aflați în alte situații prevăzute în actele emise de către Autoritate.

În caz de transfer la/de la un alt fond de pensii administrat privat, transferul disponibilităților bănești se efectuează în data de 15 ale lunii.

Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.

2.15 ALTE OBLIGAȚII ALE ADMINISTRATORULUI

Administratorul are obligația:

- ❑ să constituie provizioane tehnice potrivit Legii;
- ❑ să asigure separarea activelor Fondului de pensii de activele sale și de activele altor fonduri aflate în administrare.

2.16 OBLIGAȚIILE DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI FAȚĂ DE PARTICIPANT

2.16.1 Tipurile de informări

- ❑ **Raportul anual** de informare a participanților ce conține informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent. Conținutul minim al raportului anual cu privire la Administrator și la fondul de pensii administrat privat cuprinde:
 1. denumirea și sediul Administratorului, componența Consiliului de Administrație/Consiliului de Supraveghere și a Comitetului de Direcție/Directoratului, după caz;
 2. numele acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;
 3. denumirea și sediul depozitarului și auditorului Fondului de pensii privat pe care îl administrează;
 4. evoluția numărului de participanți;
 5. evoluția activelor fondului de pensii administrat privat și a valorii unitare a activului net;
- ❑ **Scrisoarea de informare anuală a participantului** ce conține date despre situația activului personal net la data de 31 decembrie a anului precedent;
- ❑ **Declarația privind politica de investiții:** acest document conține strategia de investire a activelor și regulile urmate pentru structura portofoliului;
- ❑ **Extrasul de cont:** acest document conține situația contului unui anumit participant detaliind activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora;
- ❑ **Alte informații** cu privire la: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții.
- ❑ **O descriere succintă** a strategiilor privind momentul și modul în care trebuie exercitate drepturile de vot aferente activelor deținute în portofoliul fondului de pensii pe care îl administrează și detaliile acțiunilor întreprinse pe baza acestor strategii se pun la dispoziția participanților, la cererea acestora.

2.16.2 Periodicitatea și modalitatea de informare

Administratorul publică pe pagina proprie de internet cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an raportul anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

Administratorul transmite participanților, până la data de 15 mai a fiecărui an scrisoarea de informare cu date despre situația activului personal la data de 31 decembrie a anului precedent.

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 privată obligatorie deținută/moștenită.

Anual, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de internet, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- ❑ situațiile financiare anuale ale fondului de pensii administrat privat, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- ❑ situațiile financiare anuale ale Societății care administrează fondul de pensii administrat privat, conform reglementărilor contabile în vigoare.

Trimestrial, până la finalul trimestrului următor, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de internet, pentru fondul de pensii administrat privat, structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al Fondului de pensii la data închiderii trimestrului.

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de internet, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- ❑ raportările contabile semestriale ale fondului de pensii administrat privat, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- ❑ raportările contabile semestriale ale Societății care administrează fondul de pensii administrat privat, conform reglementărilor contabile în vigoare.

Lunar, pentru activitatea Fondului de pensii, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de internet, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii anterioare, următoarele informații:

- ❑ numărul total de participanți ai Fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20 - 24 ani, între 25 - 29 ani, între 30 - 34 ani, între 35 - 39 ani, între 40 - 44 ani, între 45 - 49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani;
- ❑ structura portofoliului de investiții.

Săptămânal, Administratorul are obligația de a publica în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pe pagina proprie de internet, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații referitoare la activitatea fondului de pensii administrat privat:

- ❑ valoarea activului total al fondului de pensii administrat privat;
- ❑ valoarea activului net al fondului de pensii administrat privat;
- ❑ numărul total de unități de fond ale fondului de pensii administrat privat;
- ❑ valoarea unitară a activului net al fondului de pensii administrat privat.

2.16.3 Informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul

Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, până la data de 15 mai a fiecărui an, în format fizic la ultima adresă de corespondență comunicată sau prin mijloace electronice o informare cu privire la situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul, informații suplimentare privind participarea sa la fondul de pensii administrat privat, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații. Tariful pentru acest serviciu nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

2.17 PROCEDURĂ PENTRU MODIFICAREA PROSPECTULUI

2.17.1 Procedura de modificare a Prospectului

Prezentul Prospect va putea fi modificat cu respectarea prevederilor legale în vigoare, numai cu avizul Autorității. Administratorul va propune modificarea și/sau completarea Prospectului în funcție de evoluția reală a Fondului de pensii și de schimbările legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii private la condițiile

specifice pieței. În cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului schemei de pensii private care vizează informațiile cuprinse în DICP, acesta din urmă se actualizează în mod corespunzător.

2.17.2 Publicarea modificărilor la Prospect

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

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

2.18 CONDIȚIILE DE ACORDARE A PENSIEI PRIVATE

Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

Prevederile Legii privind plata pensiilor private, publicată în Monitorul Oficial al României din data de 05.01.2026, lege care reglementează organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor în România, se vor aplica începând cu data de 05.01.2027; până atunci, plata pensiilor va respecta legislația în vigoare.

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, pensionare la limită de vârstă sau invaliditate, anularea unităților de fond și plata acestora se va efectua în termen de maximum 30 zile calendaristice de la data recepționării documentelor complete. Transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde deține calitatea de participant sau în contul său bancar, se realizează în aceeași zi cu anularea unităților de fond deținute în contul de pensie privată.
- ❑ Pentru dosarele de plată a activului net cu opțiunea plată eșalonată, în caz de deces a participantului, pensionare la limită de vârstă sau invaliditate, anularea unităților de fond se va efectua în termen de maximum 30 zile calendaristice 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 sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor 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 prevăzut mai sus, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

2.18.1 Decesul Participantului

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele fiecărui beneficiar se va deschide câte un cont la ultimul Fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.

Administratorul are obligația ca după recepționarea din partea instituțiilor de evidență a informațiilor referitoare la participanții decedați, cuprinse în listele de atenționare menționate la art. 33, alin. 2, lit. c din Norma nr. 1/2015

privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, să informeze toți beneficiarii care nu au revendicat valoarea activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin beneficiarilor asupra activului, dar și asupra condițiilor de exercitare a acestor drepturi. În situația în care administratorii nu dețin date referitoare la beneficiari, informarea se va transmite la ultima adresă de domiciliu sau de corespondență a participantului decedat, în cel mai scurt timp de la recepționarea listelor de atenționare. În situația în care nu primește nicio solicitare de plată a activului de la niciun beneficiar, administratorul retransmite anual informarea, pe o perioadă de 3 ani.

Beneficiarul are dreptul de a opta pentru:

- ☐ cumularea conturilor, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;
- ☐ plata unică a contravalorii cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat;
- ☐ plăți eşalonate, în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant, ale contravalorii cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat.

Beneficiarul participantului decedat aflat în plată eşalonată optează pentru încasarea sumei rămase de plată, sub formă de plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net sub formă de plată unică sau plăți eşalonate, fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore, în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, va depune la Administratorul fondului de pensii administrat privat cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor, însoțită de documentele menționate în aceasta și prevăzute la art. 12, alin. 2 din Norma nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul. În cazul în care documentele se transmit prin intermediul serviciilor poștale, acestea se vor prezenta după cum urmează:

- ☐ cererea prin care se solicită plata drepturilor, în original;
- ☐ copia certificatului de deces și a actului de identitate valabil precum și a certificatului de naștere al minorului, acolo unde este cazul;
- ☐ copie legalizată pentru celelalte documente prevăzute în Norma nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

În cazul beneficiarilor minori, cererea este semnată fie de către ocrotitorul legal, fie de curatorul desemnat special în acest sens. Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz.

În cazul în care documentele se transmit prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, acestea se vor înainta în copie electronică și, după caz, vor purta semnătura electronică calificată, în conformitate cu cerințele prevăzute la art.12 alin.(3) lit.c) din Noma nr.27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

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

În cererea scrisă prin care se solicită plata unică/plăți eşalonate a activului personal net, beneficiarul sau mandatarul indică modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.

În cazul în care beneficiarul solicită plata activului personal prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației menționate la secțiunea 2.18.1 Decesul Participantului, cu extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul aferent acestuia.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor 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 legal de plată, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

În cazul în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele menționate în cerere și în forma precizată mai sus. Administratorul verifică documentele transmise și conformitatea cu originalul.

Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

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.

Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 6 ani de la data decesului. În această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări.

După 6 ani de la data decesului și în urma primirii raportului de la instituția de evidență, Administratorul efectuează, după caz, transferul contravalorii activului personal acumulat de la data plății inițiale până în acel moment și va închide contul participantului decedat, după reconfirmarea detaliilor plății inițiale prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior (telefon înregistrat, e-mail, fax, notificare scrisă, etc.).

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

2.18.1.1 Plata unică a activului personal net

În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică, plata sumei reprezentând cota-parte convenită din activul personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar.

Plata activului personal net se efectuează exclusiv către beneficiarul participantului decedat, mandatarul fiind reprezentantul beneficiarului doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Plata sumei reprezentând cota-parte convenită din activul personal net al participantului se va face în termen de maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate în cerere.

Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației și se efectuează în aceeași zi cu transferul activului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al Fondului. Plata din contul DIP pentru plată unică în contul beneficiarului se va realiza cel mai târziu în următoarea zi lucrătoare.

2.18.1.2 Plăți eșalonate ale activului personal net

Beneficiarul are dreptul la plata eșalonată a contravalorii cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat. Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.

Suma minimă de plată a ratelor lunare nu poate fi mai mică de 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.

Termenul de plată în cazul plăților eșalonate este data de 10 a fiecărei luni, pentru toate dosarele în care anularea unităților de fond a fost efectuată până inclusiv pe data de 9 a lunii în cauză.

Cuantumul sumei care urmează a fi transferată din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net, calculată și raportată de Administrator pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul. Din sumele ce urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale, comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul activului din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate.

Plata eșalonată către beneficiar se va efectua conform graficului transmis de Administrator beneficiarului care optează pentru plata eșalonată și mențiunilor din Norma nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

Anularea unităților de fond se va face în termen de maximum 30 zile calendaristice 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 aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeași zi cu transferul activului personal net, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către Administratorul Fondului.

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte cuvenită 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.

2.18.2 Pensionarea Participantului

Participantul are dreptul la o pensie privată de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public de pensii. Activul personal net este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private, cu excepția participanților al căror activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime. În acest caz, participanții pot primi suma cuvenită sub formă de plată unică sau eșalonată.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la Administratorul fondului de pensii administrat privat cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta și prevăzute conform art. 5, alin. 1 din Norma nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

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

Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul. În cazul în care documentele se transmit prin intermediul serviciilor poștale, acestea se vor prezenta după cum urmează:

- ☐ cererea prin care se solicită plata drepturilor în original;
- ☐ copia actului de identitate valabil;
- ☐ copie legalizată pentru celelalte documente prevăzute în cerere.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele solicitate în cererea de plată și în forma precizată în paragraful anterior, Administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul. În cazul în care documentele se transmit prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, acestea se vor înainta în copie electronică și, după caz, vor purta semnătura electronică calificată, în conformitate cu cerințele prevăzute la art.5 alin.(2) lit.c) din Norma nr.27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal, exclusiv participantului, mandatarul fiind reprezentantul participantului doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta, conform secțiunii 2.18.2 Pensionarea Participantului.

În cazul în care participantul solicită plata activului personal prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației mai sus menționate cu extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul aferent acestuia.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului de plată legal, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

Contul participantului pensionat la limită de vârstă rămâne activ pe o perioadă de 6 ani de la data deschiderii dreptului la pensia pentru limită de vârstă. În această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După 6 ani de la data deschiderii dreptului la pensia pentru limită de vârstă și în urma primirii raportului de la instituția de evidență Administratorul efectuează, după caz, plata contravalorii activului personal acumulat de la data plății inițiale până în acel moment și va închide contul participantului, după reconfirmarea detaliilor plății inițiale prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior (telefon înregistrat, e-mail, fax, notificare scrisă, etc.).

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

În momentul în care participantul devine eligibil, acesta alege furnizorul de pensii private care stabilește suma pensiei private, pe baza calculului actuarial și pe baza activelor personale din contul participantului.

2.18.2.1 Plata unică a activului personal net

Plata contravalorii activului personal net sub formă de plată unică se va efectua în termen de maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate mai sus.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul activului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al Fondului. Plata din contul DIP pentru plată unică în contul participantului se va realiza cel mai târziu în următoarea zi lucrătoare.

Cuquantumul sumei care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net calculată și raportată de Administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul. 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 suma convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului 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.

2.18.2.2 Plăți eșalonate ale activului personal net

În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, cuquantumul sumei care urmează a fi transferată din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net, calculată și raportată de Administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul. Din sumele ce urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale, comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

Termenul de plată în cazul plăților eșalonate este data de 10 a fiecărei luni.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul activului din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate.

Plata eșalonată către participant se va efectua conform graficului transmis de Administratorul Fondului.

Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net 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.

2.18.3 Pensionarea în caz de invaliditate a Participantului

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, acesta poate obține:

- a) o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă activul său personal net, ca urmare a perioadei reduse de contribuție, nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele A.S.F.;
- b) o pensie privată, dacă activul său personal net este suficient.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor

cuvenite însoțită de documentele menționate în aceasta, prevăzute la art. 8, alin. 1 din Norma nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond administrat privat.

Documentele se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul. În cazul în care documentele se transmit prin intermediul serviciilor poștale, acestea se vor prezenta după cum urmează:

- ❑ cererea prin care se solicită plata drepturilor în original;
- ❑ copia actului de identitate valabil;
- ❑ copie legalizată pentru celelalte documente prevăzute în cerere.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele și în forma precizată mai sus, administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.

În cazul în care documentele se transmit prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, acestea se vor înainta în copie electronică și, după caz, vor purta semnătura electronică calificată, în conformitate cu cerințele prevăzute la art.8 alin.(2) lit.c) din Noma nr.27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

În cazul în care participantul solicită plata activului personal prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației mai sus menționate cu extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul aferent acestuia.

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal, exclusiv participantului, mandatarul fiind reprezentantul beneficiarului doar pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net se va efectua în termen de maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate mai sus.

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

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului legal de plată, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

Contul participantului pensionat de invaliditate rămâne activ pe o perioadă de 6 ani de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate. În această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După 6 ani de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate și în urma primirii raportului de la instituția de evidență Administratorul efectuează, după caz, plata contravalorii activului personal acumulat de la data plății inițiale până în acel moment și va închide contul participantului, după reconfirmarea detaliilor plății inițiale prin orice mijloace care pot fi dovedite ulterior (telefon înregistrat, e-mail, fax, notificare scrisă, etc.).

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

2.18.3.1 Plata unică a activului personal net

Pentru participatul care a optat pentru plata contravalorii activului personal net sub formă de plată unică, anularea unităților de fond aferente plății se efectuează în aceeași zi cu transferul activului din contul operațional în contul

DIP pentru plată unică al Fondului. Plata din contul DIP pentru plată unică în contul participantului se va realiza cel mai târziu în următoarea zi lucrătoare.

Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. 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 suma convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului 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.

2.18.3.2 Plăți eșalonate ale activului personal net

Pentru participantul care a optat pentru plata contravalorii activului personal net sub formă de plăți eșalonate, cuantumul sumei care urmează a fi transferată din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net, calculată și raportată de Administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul. Din sumele ce urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale, comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul activului din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate.

Plata eșalonată către participant se va efectua conform graficului transmis de Administratorul Fondului.

Termenul de plată în cazul plăților eșalonate este data de 10 a fiecărei luni.

Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net 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.

2.19 PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. 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. De asemenea, Administratorul prelucrează date cu caracter personal, 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.

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

- ❑ în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat BRD conform prevederilor din Legea nr. 411/2004, republicată, 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.btpensianoastra.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 adresa: dpo@btpensianoastra.ro.

3. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE

Contractul de administrare și contractul de societate pot fi consultate pe pagina de internet a Administratorului (www.btpensianoastra.ro), precum și următoarele informații pe care Administratorul este obligat să le publice pe pagina proprie de internet:

- a) datele de contact ale administratorului: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
- b) capitalul social subscris și vărsat;
- c) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
- d) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz.