

**CERERE DE PLATĂ A CONTRAVALORII ACTIVULUI NET CUVENIT
ÎN CAZ DE INVALIDITATE (gradul I sau II, nerevizuibil) A PARTICIPANTULUI
LA FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BCR**

1. DATE DE IDENTIFICARE PARTICIPANT:

Nume și prenume participant:

CNP: Telefon:

Adresa de corespondență: str. nr. bl. sc. ap. et.

localitatea județul

Adresa de corespondență va fi preluată în baza de date BCR Pensii și utilizată în comunicările ulterioare

Adresa de e-mail personală:

2. DATE DE IDENTIFICARE MANDATAR:

Nume și prenume mandatar:

CNP: Telefon:

Adresa de corespondență: str. nr. bl. sc. ap. et.

localitatea județul

(Reprezentarea participantului este permisă doar pentru depunerea cererii de plată și a documentelor însoțitoare)

Adresa de e-mail personală:

3. MODALITATEA DE PLATĂ (bifați doar una dintre opțiuni):

Plata prin cont bancar (în lei)

Titular de cont (participant)*

Nume și Prenume:

IBAN (24 caractere):

Banca:

sau

Plata prin mandat poștal la adresa de domiciliu a participantului (adresa din actul de identitate)**

Suma cuvenită va fi diminuată cu taxele și comisioanele de transfer, astfel:

- transferul bancar va fi comisionat în funcție de valoarea transferată și banca la care este deschis contul

- mandatul poștal va fi comisionat cu sume cuprinse între 5 lei -15 lei + 1% din suma transferată, în funcție de valoarea sumei transferate. Pentru mai multe detalii despre comisioanele poștale, vă rugăm să accesați site-ul www.posta-romana.ro.

*În conformitate cu prevederile legislației fiscale în vigoare, asupra valorii activului net **ce depășește 4.000 lei** se va calcula și reține contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS). Ulterior reținerii de CASS, se va calcula și reține impozitul pe venit, **limita neimpozabilă fiind de 2.000 lei lunar**. BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA va proceda la calculul și reținerea sumelor respective, conform prevederilor legale aplicabile. Menționăm faptul că virarea CASS și a impozitului către Bugetul de Stat vor fi comisionate.*

Categoriile enunțate de Codul Fiscal care pot duce la scutirea de la aplicarea CASS sunt următoarele:

- a) copiii până la vârsta de 18 ani, tinerii de la 18 ani până la vârsta de 26 de ani, dacă sunt elevi, inclusiv absolvenții de liceu, până la începerea anului universitar, dar nu mai mult de 3 luni de la terminarea studiilor, ucenici sau studenți, studenții-doctoranzi care desfășoară activități didactice, potrivit contractului de studii de doctorat, în limita a 4-6 ore convenționale didactice pe săptămână, precum și persoanele care urmează modulul instruirii individuale, pe baza cererii lor, pentru a deveni soldați sau gradați profesioniști. Dacă realizează venituri lunare cumulate din activități independente, activități agricole, silvicultură și piscicultură peste valoarea salariului de bază minim brut pe țară ori venituri din salarii sau asimilate salariilor, pentru aceste venituri datorează contribuție;
- b) tinerii cu vârsta de până la 26 de ani care provin din sistemul de protecție a copilului. Dacă realizează venituri lunare cumulate din activități independente, activități agricole, silvicultură și piscicultură peste valoarea salariului de bază minim brut pe țară ori venituri din salarii sau asimilate salariilor, pentru aceste venituri datorează contribuție;
- c) cetățean cu rezidența fiscală în altă țară decât România;
- d) orice altă categorie care la data prezentei generează scutirea de la plata CASS.
- În cazul în care vă încadrați într-una din aceste situații, vă rugăm să ne transmiteți o copie a documentației care dovedește acest lucru, pentru a vă putea aplica scutirea de CASS 10% pentru valoarea de activ care depășește suma de 4000 lei, conform legii. Netransmiterea acestor documente înseamnă renunțarea Dvs. la pretenții ulterioare privind scutițiile care ar fi putut fi aplicate.

4. VARIANTA DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET (bifați doar una dintre opțiuni):

- Plată unică** - se va face în termen de **30 zile calendaristice** de la momentul primirii documentației complete
- Plată eșalonată*** (pe o perioadă maxim de 5 ani) Rata în valoare de _____ lei/ lună** (minim 500 lei/ lună cu excepția ultimei rate) - **ratele lunare vor fi efectuate pe data de 10 ale lunii**, cfr. graficului transmis ulterior anulării unităților de fond. Din fiecare rată, se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.
- Plata drepturilor de pensie în formă eșalonată are beneficii fiscale, prin aplicarea plafoanelor netaxabile din punct de vedere CASS și impozit pe venit pentru fiecare rată lunară încasată.

5. DOCUMENTE NECESARE:

Documente obligatorii – toate documentele de mai jos sunt necesare pentru acordarea drepturilor bănești:	Formă depunere documente	
	Depunere: Prezentare la sediul BCR Pensii	Depunere: Transmitere poștală
<input type="checkbox"/> Cererea de plată prezentă a contravalorii activului net convenit	Original	Original
<input type="checkbox"/> Actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată	Original*	Copie
<input type="checkbox"/> Decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie	Original*	Copie legalizată
<input type="checkbox"/> Decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice, sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;	Original*	Copie legalizată
Documente incidente după caz – documentele de mai jos sunt necesare în funcție de particularitățile fiecărui dosar:	Formă depunere documente	
	Depunere: Prezentare la sediul BCR Pensii	Depunere: Transmitere poștală
<input type="checkbox"/> Extras de cont sau orice fel de document emis de bancă care certifică IBAN-ul contului și calitatea dumneavoastră de titular al contului, în cazul în care solicitați plata în cont bancar	Original/copie	Copie
<input type="checkbox"/> Procură specială autentică, în cazul mandatarului (cu mențiunea de reprezentare în fața BCR Pensii)	Original*	Copie legalizată
<input type="checkbox"/> Actul de identitate valabil la data depunerii cererii de plată pentru mandatar/reprezentant legal, în cazul reprezentării	Original*	Copie
<input type="checkbox"/> Certificatul de încadrare în grad de handicap, grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, aflat în perioada de valabilitate ****.	Original*	Copie legalizată

*Administratorul pastreaza copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul

6. INFORMAȚII DESPRE PLATĂ – Vă rugăm să optați pentru una dintre următoarele variante privind adresa la care doriți să vă fie transmisă informarea despre completarea dosarului / efectuarea plății:

- Adresa de e-mail personală (mai sus menționată)
- Adresa de domiciliu (din actul de identitate valabil atașat)
- Adresa de corespondență (mai sus menționată)

7. INFORMAȚII DESPRE CASA DE PENSII – În situația în care Casa de Pensii teritorială/sectorială de care aparțineți diferă de Casa de Pensii aferentă adresei dvs. de domiciliu, vă rugăm să completați mai jos denumirea acesteia:

ÎN CAZUL ÎN CARE **NU DEȚINEȚI UN CERTIFICAT DE ÎNCADRARE ÎN GRAD DE HANDICAP, GRAV SAU ACCENTUAT, AFLAT ÎN PERIOADĂ DE VALABILITATE, BIFAȚI CĂSUȚA DE MAI JOS.**

Declar pe proprie răspundere că nu dețin un certificat de încadrare în grad de handicap, grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap.

Important:

* Titularul contului indicat în cerere nu poate fi decât participantul. Mandatarul poate completa cererea și poate efectua toate formalitățile legale necesare la societatea de pensii, dar nu va putea încasa sumele convenite participantului într- un cont propriu. Transferul sumelor se va efectua în contul participantului, exclusiv.

** Adresa mandatului poștal va fi cea menționată în actul de identitate anexat la prezenta cerere. În cazul în care aveți viză de flotant, vă rugăm să depuneți și o copie a acestui document, semnată de Dvs. pentru conformitate cu originalul pe aceeași pagină cu pagina reprodusă prin copiere. În situația participanților puși sub interdicție adresa participantului reprezintă adresa de domiciliu, conform prevederilor legale sau actelor juridice de încredințare.

*** În cazul în care vă modificați opțiunea modalității tipului de plată (unică/eșalonată, valorii ratei și a modalității de plată), este necesară retransmiterea următoarelor documente :**Cererea de plată, actul de identitate, pașaportul emis de către autoritățile române valabil la data depunerii, extrasul de cont sau orice fel de document emis de bancă care certifică IBAN-ul contului și calitatea dumneavoastră de titular al contului și procura specială și autentică, în cazul mandatului),** în forma prevăzută la punctul 5 de mai sus.

**** **Participanții/beneficiarii pot fi scutiți de la plata impozitului, conform prevederilor Codului Fiscal, dacă dețin și prezintă un certificat de încadrare în grad de handicap, grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap.**

Declarația Participantului:

Prin semnarea prezentei cereri declar, cunoscând sancțiunile legii privind falsul în declarații că toate informațiile și documentele care îmi însoțesc cererea, indiferent de forma în care sunt prezentate, sunt conforme, reale și valabile la data depunerii cererii și că nu există niciun litigiu/dispută asupra niciunui document prezentat de mine în cadrul procedurii de plată a activului. Declar în mod expres că mențin această declarație pe tot parcursul derulării procedurii de plată a activului convenit cât și la momentul la care mi se va efectua plata activului. De asemenea, mă oblig să înștiințez BCR Pensii în situația în care iau la cunoștință de apariția oricăror elemente și/sau evenimente de natură să contrazică declarațiile date de mine prin prezenta.

Prin semnarea prezentei cereri îmi dau acordul în mod expres că eventualele sume plătite mie de către BCR Pensii în cadrul procedurii de plată a activului personal în mod necuvenit sau plătite terților ca urmare a eventualelor declarații false date de către mine prin prezenta, să le returnez în maxim 15 zile de la data înștiințării primite în acest sens de la BCR Pensii.

Declarația Mandatarului:

În calitate de mandatar al participantului îmi asum în totalitate declarațiile participantului de mai sus, așa cum sunt ele formulate la paragraful anterior "Declarația Participantului". În plus declar că solicitarea făcută de mine prin prezenta cerere este în acord cu mandatul expres acordat de către participant.

De asemenea, recunosc și garantez BCR Pensii că aceasta nu poate fi ținută răspunzătoare în niciun fel față de participant, alți mandatar, instanța de tutelă, alți terți, etc. pentru acțiunile și/sau inacțiunile mele întreprinse cu depășirea mandatului dat, ca urmare a revocării acestuia sau ca urmare a eventualelor declarații false date în prezenta cerere. În acest sens mă oblig să despăgubesc BCR Pensii (în mod solidar cu participantul) pentru eventuale sume plătite de către BCR Pensii în cadrul procedurii de plată a activului personal în mod necuvenit (participantului sau terților) ca urmare a eventualelor declarații false date de către mine prin prezenta în maxim 15 zile de la data înștiințării primite în acest sens de la BCR Pensii.

Vă aducem la cunoștință faptul că, în măsura în care legea impune deducerea unor taxe sau impozite specifice, cu reținere la sursă, atunci BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va proceda la calculul și reținerea sumelor respective, conform prevederilor legale aplicabile.

Semnătura pe acest document atestă faptul că cele declarate mai sus sunt corecte, complete și adevărate, cererea având drept scop acordarea drepturilor bănești ce se cuvin participantului, în temeiul Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

În cele de mai jos, eu, participantul semnez prezenta cerere personal/prin mandatar (după caz):

Data completării cererii:

Semnătura:

Numele și Prenumele trecut în clar: