

CONTRACTUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS – actualizat conform Actului Adițional nr. 3 semnat în data de 19.10.2017

Prezentul contract se încheie între:

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în Calea Victoriei nr. 15, etaj 3, podium, aripa sud – sud est, sector 3, București, având un capital social subscris și vărsat de 88.471.840 lei, Tel.: 021 308 65 03; Fax: 021 232 40 35; e-mail: pensii@bcr.ro, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12566/29.06.2007, C.U.I. 22028584, înregistrată în Registrul CSSPP sub nr. SAP-RO-22041021, înregistrată în Registrul ANSPDCP de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 5813, având cont bancar IBAN RO57 RNCB 0090 0871 8839 0001 lei/RON, deschis la BCR Sucursala Lipsani, reprezentată în mod legal de dl. Radu Crăciun, în calitate de Director General – Președinte Directorat și d-na Adela-Maria Cerceș, în calitate de Director Executiv - Membru Directorat, denumită în continuare **Administrator**,

și

Participanții:

1. Predoiu Roxana – Elena;
2. Muraru Ciprian;
3. Țăranu-Tudor Alina-Andreea;
4. Săvulescu Steluța;
5. Popescu Corina.

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii facultative BCR PLUS, numit în continuare Fondul.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg:

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare ("Legea nr. 204/2006");
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond;
- f) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- g) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- h) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- i) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit Legii nr. 204/2006;
- k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- l) alte activități prevăzute în normele emise în aplicarea Legii nr. 204/2006.

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

(4) Principiile schemei de pensii facultative sunt precizate în Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului de pensii facultative BCR PLUS.

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

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este pe toată perioada de existență a Fondului de Pensii BCR PLUS.

Prețul contractului; modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare care

se compune astfel:

(i) un procent de 3% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond (valabil până la data de 31.05.2018), un procent de 3%, aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, dar până la un quantum maxim de 2 lei (valabil începând cu data de 01.06.2018), și

(ii) un procent de 0,1667%/lună, aplicat la activul net total al fondului de pensii facultative.

Art. 4. – Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este cea prevăzută de Legea nr. 204/2006.

Obligațiile administratorului

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii facultative sunt cele care decurg din Legea nr. 204/2006, din normele emise în aplicarea Legii nr. 204/2006, din schemele de pensii și din legislația civilă și comercială aplicabilă.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative vor fi cele precizate de Legea nr. 204/2006, de normele emise în aplicarea Legii nr. 204/2006 și de legislația generală aplicabilă.

Art. 8. - Administratorul fondului de pensii facultative va comunica participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului Contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

Art. 9. - Sesizările și reclamațiile vor fi soluționate de către Administrator conform procedurii în vigoare la momentul recepționării acestora.

Drepturile și obligațiile participanților

Art. 10. - Drepturile participanților la fondul de pensii facultative sunt:

- dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
 - dreptul de proprietate asupra activului personal;
 - dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
 - dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii nr. 204/2006, ale normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului schemei de pensii facultative;

Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative sunt:

- să plătească contribuția în quantumul minim prevăzut în actul individual de aderare;
- să notifice administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- să notifice administratorul și angajatorul asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate, cu atașarea documentelor justificative în copie;
- de a transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate, cu semnătură în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere, în cazul în care din evidențele DEPABD rezultă că a fost modificat codul numeric personal și are un nou act de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la eliberarea noului document;
- să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii nr. 204/2006, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului.

Răspunderea părților

Art. 11. - Administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor legale în vigoare;

b) dol;

c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 12. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară ("ASF"), care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 13. – Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de ASF, membre ale Camerei Auditorilor Financiară din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 14. - Prețul contractului de audit este cel precizat în Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului de pensii facultative BCR PLUS.

Art. 15. - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt cele precizate în contractul de auditare și respectiv în legislația specifică aplicabilă.

Forța majoră

Art. 16. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 30 zile calendaristice de la data apariției și demonstrată în termen de 60 zile calendaristice de la data apariției.

Modificarea contractului

Art. 17. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, cu acordul părților, semnat de reprezentanții legali ai administratorului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Încetarea contractului

Art. 18. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

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

Litigii

Art. 19. - (1) Eventualele litigii se vor rezolva pe cât posibil pe cale amiabilă.

(2) În cazul în care rezolvarea pe cale amiabilă a litigiului nu este posibilă, instanța competentă este instanța judecătorească competentă în raport cu sediul Administratorului.

Clauze finale

Art. 20. Reprezentanții fondului își exprimă acordul pentru menționarea datelor lor cu caracter personal, așa cum sunt precizate acestea în contractul de administrare al Fondului BCR PLUS, în cadrul Prospectului Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, cunoscând că acest document face obiectul publicității, conform prevederilor legale aplicabile.

Prezentul contract a fost semnat la data de 19.10.2017, urmând să producă efecte după obținerea tuturor avizelor și autorizațiilor din partea ASF, într-un număr 7 (șapte) exemplare originale, după cum urmează:

ADMINISTRATOR, prin reprezentanți legali:

Radu Crăciun,
Director General – Președinte Directorat

Adela-Maria Cercel,
Director Executiv – Membru Directorat

PARTICIPANȚI Fond de pensii facultative BCR PLUS

Predoiu Roxana – Elena

Muraru Ciprian

Țăranu-Tudor Alina Andreea

Săvulescu Steluța

Popescu Corina