

CONTRACTUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS – actualizat conform Actului Adițional nr. 5 semnat în data de 21.05.2026

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 București, Sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7 având un capital social subscris și vărsat de 48.135.920 lei, tel. +021 308 65 03, fax: +021 232 40 35, e-mail: pensii**bc**r@bcr.ro, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/12566/29.06.2007, C.U.I. 22028584, având cont bancar IBAN RO57 RNCB 0090 0871 8839 0001 deschis la BCR Sucursala Lipscani, Decizia de autorizare ca societate de administrare a fondurilor de pensii facultative, emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară nr. 887/11.11.2009, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară nr. SAP-RO-22041021, reprezentată în mod legal de dl. Vasile-Cristian Pascu, în calitate de Director General – Președinte Directorat și de d-na Adela-Maria Cercel, în calitate de Director Executiv - Membru Directorat, denumită în continuare **Administrator**,

și

Participanții:

1. Costache Ana-Maria
2. Stere Mihai
3. Olteanu Elena-Luminița
4. Revenco Florica
5. Stan Georgiana-Sînziana

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 inteleg:

- 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) activități juridice și de contabilitate pentru fondul de pensii facultative;
- m) soluționarea cererilor de informare formulate de participanți și beneficiari;
- n) controlul respectării legislației aplicabile;
- o) 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 BCR PLUS, administratorul va reține un comision de administrare aplicat la activul total al fondului, după cum urmează:

- un procent de 0,1667%/lună (valabil până la data de 31.12.2026)
- un procent de 0,1620%/lună (începând cu data de 01.01.2027).

Art. 4. – Metoda de calcul și de percepere a comisionului de administrare 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 convenite 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 documentului de identitate, cu atașarea documentelor justificative în copie;
- de a transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul document de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din documentul de identitate, în termen de 30 de zile 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 contract să încheie un contract cu un depozitar definit conform art. 2 alin. (1) pct. 16 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, care să fie responsabil 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 și custodie.

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 Financiari din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 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, 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.

Prelucrearea Datelor Personale

Art. 19 - Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor Administratorului, pentru colectarea contribuțiilor Participanților la Fond, sondaje, statistici, cercetare și marketing direct din partea Administratorului în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private. Datele cu caracter personal sunt prelucrate, de asemenea, și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea intereselor legitime pe care Administratorul le are în considerarea desfășurării obiectului său de activitate, sau cu îndeplinirea unor obligații legale ale Administratorului.

Art. 20. - Prezentul articol se completează, în mod corespunzător, cu prevederile capitolului 20 din Prospectul Schemei de Pensii.

Litigii

Art. 21. - (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. 22. 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 21.05.2026, urmând să producă efecte după obținerea

tuturor avizelor și autorizațiilor din partea Autorității de Supraveghere Financiară, într-un număr 7 (șapte) exemplare originale, după cum urmează:

ADMINISTRATOR, prin reprezentanți legali:

Vasile-Cristian Pascu
Director General– Președinte Directorat

Adela-Maria Cercel,
Director Executiv – Membru Directorat

**PARTICIPANȚI Fond de pensii
facultative BCR PLUS**

Costache Ana-Maria

Mihai Stere

Olteanu Elena-Luminița

Revenco Florica

Stan Georgiana-Sinziana