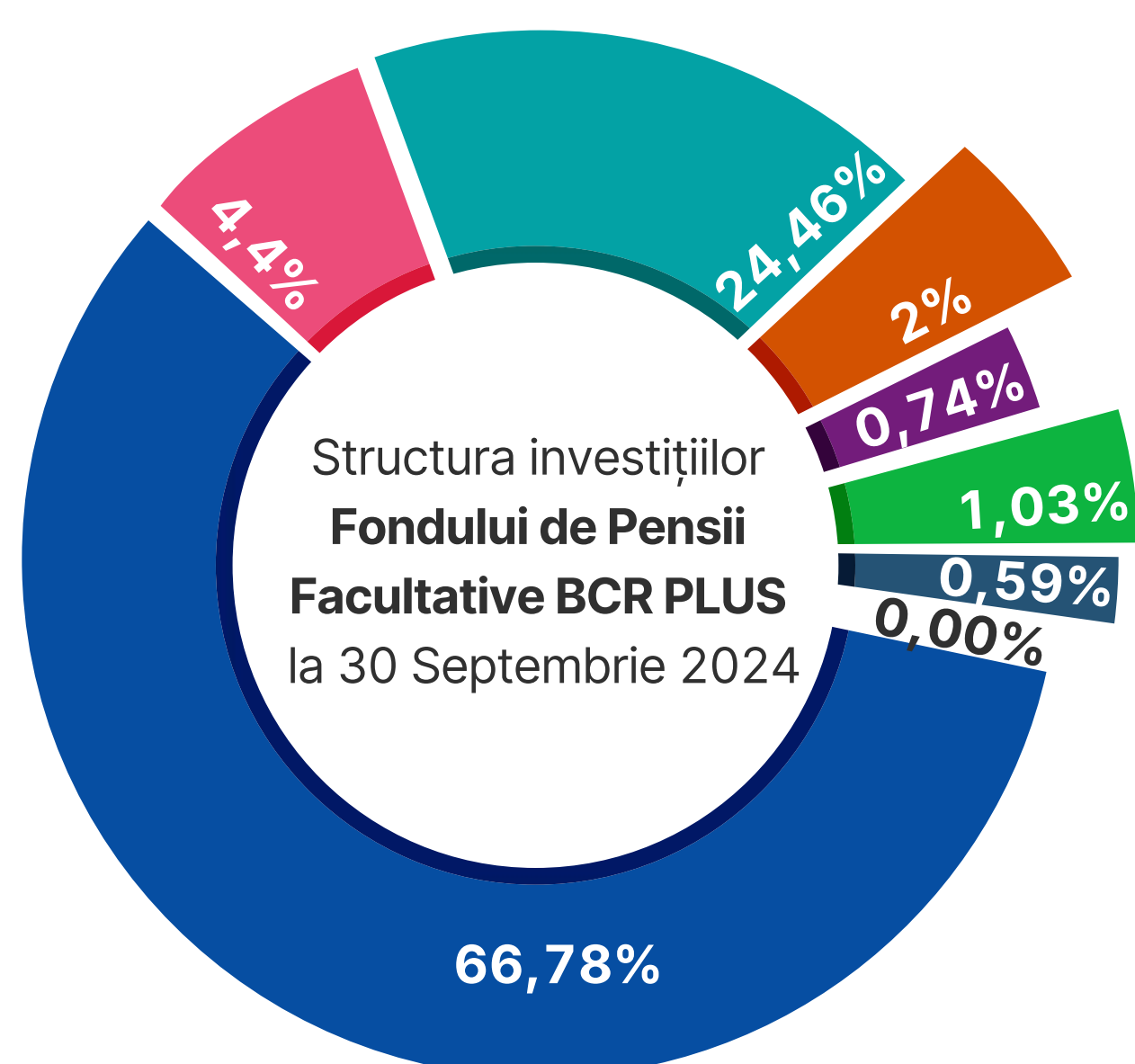
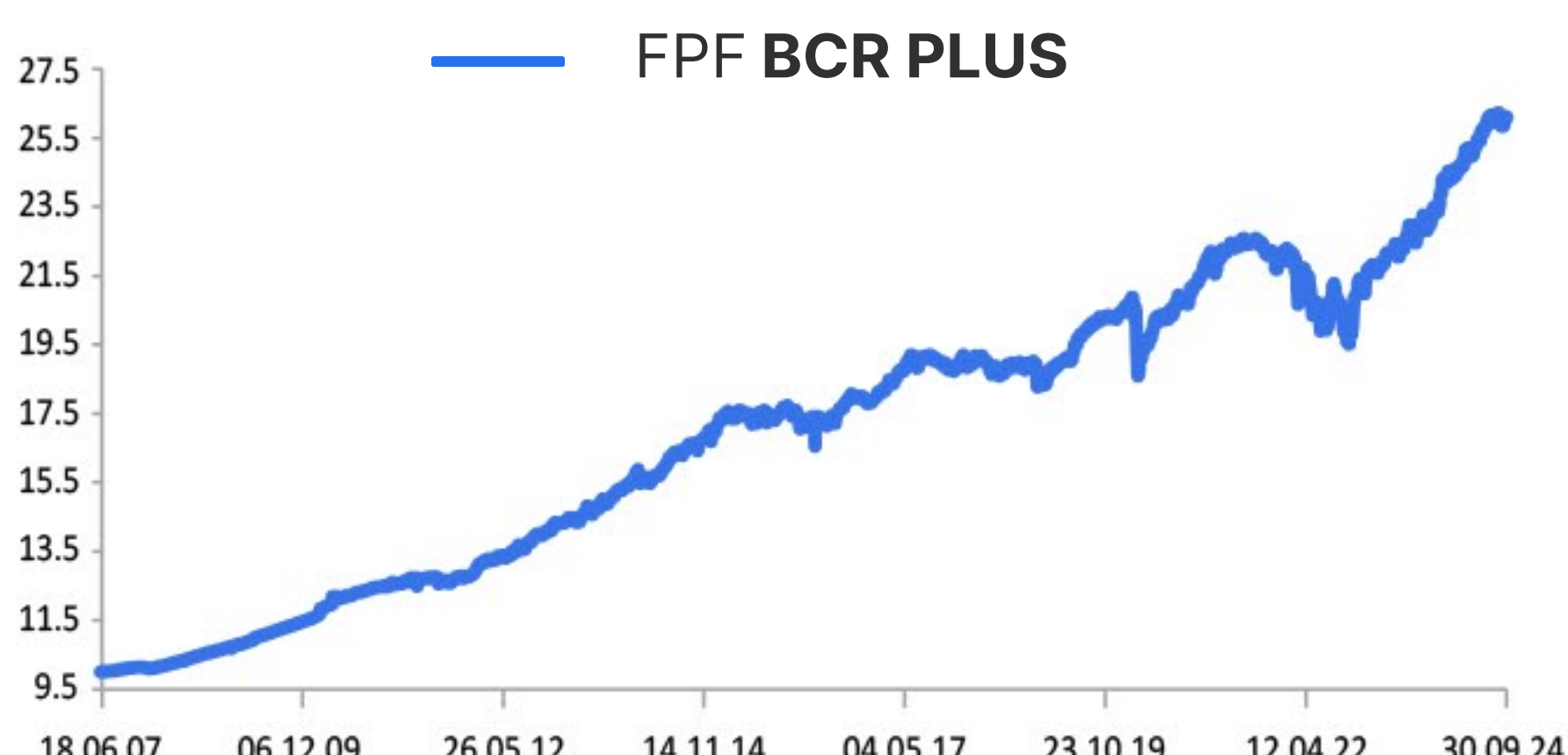


Bine v-am găsit!

Pentru că investim alături de dumneavoastră în viitor, încercăm să găsim întotdeauna cele mai bune soluții pentru pensia dumneavoastră privată. Iată cele mai proaspete noutăți!

Evoluția valorii unității Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS (Pilonul III) de la lansare*

*13 iunie 2007 pentru FPF BCR PLUS



- Titluri de stat **66,78%** ↗
- Obligațiuni **4,4%** ↗
- Acțiuni (inclusiv cele din sectorul imobiliar) **24,46%** ↘
- OPCVM-uri și ETF-uri **2%** ↘
- ETC-uri (aur) **0,74%** ↗
- Private Equity **1,03%** ↘
- Depozite, lichidități și altele **0,59%** ↘
- Instrumente de acoperire a riscului **0,0%** →

Modificări în structura investițiilor (Septembrie 2024 față de Iunie 2024)
 → Menținere
 ↗ Creștere
 ↘ Scădere

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS (Pilonul III) este administrat de BCR PENSII S.A.F.P.P. S.A.
www.pensiibcr.ro
 Sursa datelor: Date ASF la 30.09.2024

* Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Mai jos găsiți glosarul explicativ al termenilor utilizați în acest grafic.

Fondul de pensii

Rata de rentabilitate anualizată**

Rata medie ponderată de rentabilitate

a tuturor fondurilor de pensii facultative cu grad de risc mediu**

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

5,1483%

5,4258%

Sursa: date publicate de ASF (www.asfromania.ro), 30.09.2024. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

** media anualizată (pe 12 luni) a randamentului, calculată pe baza evoluției din ultimele 60 de luni.

Plafonul neimpozabil aplicat la plata pensiei private a crescut până la 3.000 lei

Începând cu 1 octombrie 2024, plafonul neimpozabil aferent pensiei private a crescut de la 2.000 lei până la 3.000 lei. Astfel, participanților care solicită încasarea banilor de pensie privată li se va calcula și reține impozitul de 10% doar pentru suma care depășește plafonul de 3.000 lei, conform Codului Fiscal în vigoare. Spre exemplu, pentru o valoare de câștig de 4.000 lei, un participant va plăti impozit de 10% doar pentru suma de 1.000 lei.

De asemenea, vă reamintim că începând cu 1 ianuarie 2024, contribuțiile la pensiile private nu mai sunt incluse în baza de calcul a impozitului pe venitul din pensii, la plata sumelor acumulate în conturile individuale de pensie privată. Impozitul se aplică doar câștigurilor nete rezultate în urma investiției acelor contribuții de către administratorii fondurilor de pensii private, din care se deduce același plafon neimpozabil de 3.000 lei.

Sumele acumulate în contul de pensie facultativă pot fi accesate începând cu 60 de ani (mai devreme doar în cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate) și se vor plăti, în funcție de opțiunea participantului, fie sub forma unei plăți unice, fie eșalonat, în tranșe egale, în cuantum de min 500 lei, pe o durată de max 5 ani. Sumele se moștenesc, în cazul unui eveniment nedorit.

Glosar explicativ:



Titlu de stat / Obligațiune de stat – Un instrument financiar, de obicei purtător de dobândă, prin care statul se împrumută de la investitori pentru o anumită perioadă de timp. Statul se obligă să plătească periodic deținătorului dobânda, iar la sfârșitul perioadei să returneze suma împrumutată.

Obligațiune – Un instrument financiar, de obicei purtător de dobândă, prin care o companie/bancă/municipalitate se împrumută de la investitori pentru o anumită perioadă de timp. Compania/banca/municipalitatea se obligă să plătească periodic deținătorului dobânda, iar la sfârșitul perioadei să returneze suma împrumutată.

Acțiune – Un titlu care reprezintă dreptul de proprietate asupra unei fracțiuni a unei corporații. Acțiunile dau deținătorilor dreptul la activele și profiturile corporației, împreună cu dreptul de a vota în Adunările Generale ale Acționarilor.

OPCVM (Organisme de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare) – sunt fonduri de investiții prin care contribuțiile celor care intră în astfel de fonduri sunt ulterior investite în diverse instrumente și piețe financiare de către manageri profesioniști.

Private Equity – Fonduri de investiții închise care au ca scop investiții pe termen mediu și lung în companii private, nelistate pe o piață reglementată.

Instrumente de acoperire a riscului – Instrumente financiare prin care este limitat riscul valutar cauzat de mișcările cursului de schimb.

ETC (Exchange Traded Commodity / Mărfuri tranzacționate la Bursă) – o categorie de instrumente financiare care permite investiția în mărfuri (Aur, în cazul BCR Pensii)