

**DOCUMENTUL PRIVIND INFORMAȚII-CHEIE DESTINATE PARTICIPANȚILOR LA  
FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BCR**

**1. INFORMAȚII GENERALE:**

**Fondul de Pensii Administrat Privat BCR** a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 119 din data de 05.09.2007 și înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu codul FP2-123.

**Gradul de risc** al Fondului de Pensii Administrat Privat BCR: MEDIU

**Administratorul** Fondului este BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. cu sediul în România, 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 30 86 503; Fax 021 232 40 35, adresă de web: [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro).

Administratorul este o societate administrată în sistem dualist. **Organele de conducere** ale acesteia sunt: Consiliul de Supraveghere și Directoratul.

Consiliul de Supraveghere este format din trei membri, fiecare desemnat pe termen de 4 (patru) ani cu posibilitatea realegerii pentru mandate ulterioare. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Președintele Consiliului de Supraveghere este ales de Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi. Funcționarea Consiliului de Supraveghere este reglementată de Regulamentul Intern al Consiliului de Supraveghere precum și de prevederile legale aplicabile.

Conducerea operativă a Administratorului se realizează de către Directoratul Societății. Directoratul este format din trei membri desemnați de Consiliul de Supraveghere. Președintele Directoratului este numit de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii desemnați.

**Acționariatul** Administratorului are următoarea structură:

- Banca Comercială Romană SA, societate bancară cu sediul în București, Șoseaua Orhideelor nr.15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, sector 6, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cu un aport la capitalul social în sumă de 48.135.910 lei, echivalent al unui număr de 4.813.591 acțiuni, reprezentând o cotă de 99,999979225% din capitalul social;
- Dl. Gabriel Zbîrcea, o persoană fizică română, cu un aport la capitalul social în sumă de 10 lei, echivalent al unei acțiuni, respectiv o cotă de 0,000020775% din capitalul social.

**Depozitarul** Fondului este BRD – Groupe Societe Generale S.A., adresă de web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro).

**Auditorul** Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este KPMG Audit S.R.L., adresă de web: <http://www.kpmg.ro>.

**Autoritatea competentă** în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**2. DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND**

2.1 Condiții de eligibilitate

2.1.1 Sunt obligate să adere la un fond de pensii administrat privat persoanele care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții:

- (i) persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor Legii pensiilor publice; și
- (ii) contribuie la sistemul public de pensii, conform Legii pensiilor publice.

2.1.2 Pot adera la un fond de pensii administrat privat, fără a avea această obligație, persoanele care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- (i) persoanele, altele decât cele prevăzute la art. 2.1.1, (i) de mai sus, în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate potrivit prevederilor Legii pensiilor publice și
- (ii) contribuie la sistemul public de pensii, conform Legii pensiilor publice.

2.1.3 Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care îndeplinește condițiile de la pct. 2.1.1. sau 2.1.2.

2.1.4 Conform Legii, o persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat.

2.2 Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant

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

2.2.2 Calitatea de participant la Fond se dobândește prin îndeplinirea următoarelor condiții:

- (i) a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, a unui act individual de aderare validat ulterior de instituția de evidență ;
- (ii) a fost repartizat aleatoriu de către instituția de evidență și validat la un fond de pensii administrat

privat;

2.2.3 Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între participant și Administrator, în calitate de reprezentant al Fondului și conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate, acceptul cu privire la conținutul acestuia și la Prospectul schemei de pensii private.

2.2.4. În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul de aderare;

2.2.5 Obținerea acordului de aderare al unui participant la Fond se face de către Administrator sau agenții de marketing.

2.2.6 Agentul de marketing poate fi o persoană juridică (ex.: broker de pensii), care are un contract încheiat cu Administratorul și care este autorizat de ASF, în vederea realizării acestei activități de marketing, sau o persoană fizică, care are un contract încheiat cu Administratorul sau cu un broker de pensii (care are un contract încheiat cu Administratorul) și care a fost autorizat de ASF, în vederea realizării acestei activități de marketing.

2.2.7 Agentul de marketing va desfășura activitatea de marketing al Fondului de Pensii Administrat Privat BCR în temeiul contractului încheiat cu Administratorul.

2.2.7.1 Agentul de marketing persoană fizică are, la semnarea actului individual de aderare, următoarele obligații:

- (i) să prezinte persoanei eligibile în mod corect și complet prospectul schemei de pensii private, precum și modalitatea de aderare la un fond de pensii administrat privat ;
- (ii) să solicite o copie a actului de identitate;
- (iii) să verifice perioada de valabilitate a actului de identitate al persoanei eligibile;
- (iv) să confrunte datele din actul de identitate cu datele înscrise în actul individual de aderare;
- (v) să pună gratuit la dispoziția persoanei eligibile un exemplar din Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP) valabil la data semnării actului individual de aderare și, la cererea acesteia, un exemplar al prospectului schemei de pensii private;

(vi) să înmâneze persoanei eligibile un exemplar al actului individual de aderare completat corect și semnat în original.

2.2.7.2 Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică după cum urmează:

1. Pe suport de hartie, în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing și se distribuie astfel;

a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii administrat privat la care persoana eligibilă a aderat;

b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii administrat privat.

sau

2. Prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice, actul individual de aderare semnându-se cu semnătură electronică calificată de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing. O copie a actului individual de aderare semnat cu semnatura electronica calificata va fi pusa la dispozitia persoanei eligibile de catre agentul de marketing.

Persoana eligibila care doreste sa semneze electronic un act de aderare va avea posibilitatea de semnare

a unui act de aderare cu semnatura electronica calificata fie prin intermediul aplicatiei puse la dispozitie de BCR Pensii, fie prin intermediul aplicatiei de internet banking „George” puse la dispozitie de BCR S.A., in cazul in care persoana eligibila este si utilizator al acestei aplicatii.

Administratorul si agentul de marketing vor pune la dispozitia persoanei eligibile semnatura electronica calificata folosita in procesul de aderare, fara costuri suplimentare din partea persoanei eligibile.

Pentru situatiile de aderare la distanta, prin agentul de marketing BCR S.A., in cadrul aplicatiei „George”, suplimentar, se va initia in mod obligatoriu, inainte de finalizarea fluxului in aplicatia George, apelarea video a persoanei eligibile de catre agentul de marketing BCR S.A. in vederea confruntarii datelor din actul de identitate cu datele inscrise in actul individual de aderare, conform art. 10 alin (3) lit. d) din Norma A.S.F. nr.1/2015 privind aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii administrate privat, cu modificarile si completarile ulterioare.

2.2.7.3. Agentul de marketing are obligația de a transmite un exemplar original al actului individual de aderare împreună cu copia actului de identitate a titularului către Administrator în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestuia.

2.2.8. Pentru actele individuale de aderare care nu se mai află în posesia participantului sau care au fost distruse în mod ireversibil, administratorul eliberează copii, în urma cererii adresate de către acesta.

2.2.9. Administratorul are obligația de a verifica datele înscrise în actele individuale de aderare cu datele înscrise în copia actului de identitate, precum și de a verifica, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, corectitudinea întocmirii actului individual de aderare și realitatea manifestării de voință a persoanei eligibile, de a înregistra informațiile cuprinse în actul individual de aderare, în propria bază de date, în termen de 15 zile lucrătoare de la data semnării actului individual de aderare și de a transmite informațiile în vederea validării de către Instituția de evidență la următorul raport lunar.

2.2.10. În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii din partea Instituției de evidență a raportului asupra procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanților, administratorul are obligația de a notifica rezultatul procesului de validare, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare.

2.2.11. Administratorul cărui i-au fost repartizate aleatoriu persoane eligibile de către instituția de evidență are obligația de a le informa în scris, prin intermediul serviciilor poștale, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării primite de la Instituția de evidență, cu privire la denumirea fondului de pensii administrat privat și a administratorului acestuia, precum și cu privire la numărul, seria și data repartizării aleatorii.

2.3 Încetarea calității de participant

2.3.1 Calitatea de participant la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR încetează la data radierii acestuia din Registrul participanților de către instituția de evidență în condițiile prevăzute în legislația aplicabilă.

### **3. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR**

3.1. Principalele drepturi și obligații ale participanților care au aderat la Fond sunt reglementate de Lege și normele emise în aplicarea acesteia. Toți participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu, indiferent de momentul și de modul de aderare la Fond.

3.1.1 O persoană participantă la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR poate opta, pe bază de cerere individuală, dar nu mai devreme de 5 ani de participare la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, să se transfere la sistemul public de pensii. Fondurile deținute până la data transferului rămân în contul personal al participantului până la deschiderea dreptului la pensia privată.

3.1.2 Principalele drepturi ale participanților la Fond sunt următoarele:

- (i) 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;
- (ii) dreptul de proprietate asupra activului personal;
- (iii) dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- (iv) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
- (v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acesteia și ale Prospectului.

3.1.3 Principalele obligații ale participanților la Fond sunt următoarele:

- (i) 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;

(ii) să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;

(iii) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului.

### 3.2 Contribuția la Fond

3.2.1 Contribuția la Fond este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii. Aceasta se evidențiază distinct și se constituie, virează și deduce din venitul brut realizat de asigurat, în mod similar cu contribuția obligatorie datorată conform Legii pensiilor publice. Totodată, baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției sunt similare celor aplicabile contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

3.2.2 Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la fondul de pensii din România, 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 un fond de pensii din România.

### 3.3 Contul individual al participanților la Fond

3.3.1 Fiecare participant are un cont individual unde se evidențiază contribuțiile și transferurile sale de disponibilități împreună cu accesoriile aferente.

3.3.2 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.

### 3.4 Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond

3.4.1 Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.

3.4.2 Contribuțiile la Fond și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.

3.4.3 Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora.

3.4.4 Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale Fondului se calculează atât de către Administrator, cât și de către Depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică ASF în aceeași zi.

3.4.5 Totalitatea activelor Fondului se investesc de către Administrator, conform politicii de investiții menționate în acest Prospect. Veniturile obținute din aceste investiții, alături de contribuțiile participanților, constituie activele Fondului, valoarea activului net total al Fondului variind zilnic. Valoarea activului personal net al fiecărui participant este suma acumulată în contul acestuia, reprezentând numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond. Administratorul, respectiv Depozitarul, determină zilnic valoarea totală a activelor, valoarea netă a activelor și valoarea unității de fond, comunicând aceste valori către ASF.

3.4.6 Valoarea pensiei private a unui participant depinde de activul personal net, care este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private. Quantumul pensiei private se stabilește de către furnizorul de pensii private pe baza calculului actuarial și a activului personal net aflat în contul participantului. Suma totală convenită participantului pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale. Cheltuielile ocazionate de plata pensiilor private se suportă de către participant.

### 3.5 Condițiile plății pensiei private

3.5.1 Ca urmare și în considerarea contribuțiilor plătite de către sau în numele unui participant la Fond și investite de către Administrator ca active ale Fondului, participantul are dreptul de a obține plata unei pensii private de către un furnizor de pensii private, la alegerea participantului. Furnizorul de pensii ales nu poate refuza o cerere de pensie privată dacă persoana îndeplinește condițiile legale pentru acordarea acesteia.

3.5.2 Dreptul la pensie privată al oricărui participant la Fond se deschide de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public de pensii, în conformitate cu prevederile Legii pensiilor publice. Pensia privată se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia.

### 3.6 Condițiile de plată a activului personal net în cazuri speciale

3.6.1 Activul personal net poate fi folosit și în alt scop decât achiziționarea unei pensii private, în următoarele cazuri expres și limitativ prevăzute de Lege:

- (i) în cazul beneficiarilor care nu au calitatea de participant;
- (ii) în cazul persoanelor pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite prin prevederile Legii pensiilor publice;
- (iii) în cazul persoanelor al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

3.6.2 În cazurile de la pct. (i) și (ii) de mai sus, până la adoptarea legii privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, Participantul, respectiv Beneficiarul primește suma convenită ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere. Plata sumei convenite este efectuată de Administrator în condițiile prevăzute în Norma privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii administrat privat. În cazul întârzierii plății sumelor respective, Administratorul datorează penalități conform legislației în vigoare.

Plata eșalonată reprezintă 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 care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani.

### 3.6.3. Utilizarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate:

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice, acesta are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.

3.6.4. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile pct. 3.6.3., participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul Fondului următoarele documente:

- a) cererea de plată;
- b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- b<sup>1</sup>) decizia medicală, în cazul acordării unei categorii similare de pensie, pentru militarii, polițiștii și funcționarii publici cu statut special care și-au pierdut total sau cel puțin jumătate din capacitatea de muncă;
- c) actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;
- d) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;
- e) procura specială autentică, în cazul mandatului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

- a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), b), e) și f), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), e) și f) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul, și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b<sup>1</sup>) și d);
- b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b<sup>1</sup>) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.
- c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. e), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. f), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b<sup>1</sup>) și d) în copie electronică.

(3) 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 prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.

(4) În cererea scrisă depusă la sediul administratorului participantul sau mandatarul va indica varianta de plată precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății drepturilor sale, conform celor ce se vor detalia mai jos, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, acestea vor fi semnate utilizând semnatura electronică calificată, după cum urmează: de către participant pentru cererea de plată, de către casele teritoriale de pensii pentru decizia administrativă privind acordarea pensiei de invaliditate și de către notariatele publice pentru procura specială autentică; documentele transmise pe aceasta cale vor fi însoțite de actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată, precum și de certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau de o

declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz, în copie electronică.

3.6.5. (1) Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, către participantul fondului de pensii administrat privat. În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la art. 3.6.4. alin. (1) cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul, sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia. Reprezentarea prin mandatar a participantului este permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(2) Plata sumei prevăzută la alin. (1) de mai sus se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la pct. 3.6.4. alin (1).

(3) 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. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la alin. (2), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(4) În cazul în care participantul optează pentru o plată unică respectiv plăți eșalonate suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică respectiv plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma respectiv sumele care urmează a fi plătite/e din contul DIP pentru plată unică respectiv plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

(5) Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu alin. (4) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor 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.

(6) Contul participantului pensionat de invaliditate rămâne activ și după data notificării situației prevăzută la art. 5 alin. (2) lit. a) din Norma ASF nr. 1/2015, până la împlinirea termenului de 6 ani de la împlinirea vârstei standard de pensionare în sistemul public de pensii. În perioada menționată anterior se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După încheierea perioadei menționată anterior, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii raportului corespunzător de la Instituția de evidență, administratorii solicită participantului reconfirmarea detaliilor privind referințele de plată avute în vedere la procesarea plății sumelor provenite din activul net, cu excepția participantului aflat în perioada plății eșalonate a activului personal net. În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informațiilor de la participant, administratorul efectuează plata unică a contravalorii activului personal net acumulat de la data plății, până la data curentă și închide contul participantului.

#### 3.6.6. Utilizarea activului personal net al participantului în caz de deces:

(1) În cazul decesului unui participant înainte de transferul activului personal net către un fond de plată a pensiilor private, beneficiarilor li se deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele convenite fiecăruia. Drepturile beneficiarilor sunt aceleași cu cele ale participanților la acel fond de pensii. Beneficiarul are dreptul să opteze între:

a) cumularea conturilor, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii;

b) plata unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant .

Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.

(2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform alin. (1) lit. b) de mai sus, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) certificatul de deces;

c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;

d) actul de identitate/pașaportul, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;

d<sup>1</sup>) certificatul de naștere al minorului;

- e) procura specială autentică, în cazul mandatarului;
- f) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.
- g) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situația în care există.
- (3) Documentele prevăzute la alin. (2) se prezintă astfel:
- a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. a), c), e) și g), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. c), e) și g) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b), d), d<sup>1</sup>) și f);
- b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. c), e) și g) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b), d), d<sup>1</sup>) și f), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;
- c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), de către notariatele publice pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. c) și e), de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. g), însoțite de documentele prevăzute la alin. (2) lit. b), d), d<sup>1</sup>) și f) în copie electronică.
- (4) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (2) și în forma precizată la alin. (3), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul.
- (5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, acestea vor fi semnate utilizând semnatura electronică calificată, după cum urmează: de către beneficiar pentru cererea de plată, de către notariatele publice pentru certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar sau pentru procura specială autentică, după caz; documentele transmise pe aceasta cale vor fi însoțite de certificatul de deces, actul de identitate/pașaportul, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată, precum și de documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal, în copie electronică.
- (6) În cererea prevăzută la alin. (2) lit. a), beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia. Administratorul are obligația să verifice dacă beneficiarul este participant la un fond de pensii administrat privat, doar în baza documentelor prevăzute la alin. (2).
- 3.6.7. (1) În cazul în care beneficiarul are sau nu calitatea de participant și optează pentru o plată unică, plata sumei reprezentând cota-parte convenită din activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar. În cazul în care beneficiarul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la art. 3.6.6. alin. (2) cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul, sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia. Plata sumei se face către beneficiarul/beneficiarii fondului de pensii administrat privat, reprezentarea prin mandatar a acestuia/acestora fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.
- (2) În cererea întocmită conform art. 3.6.6 alin. (2) beneficiarul sau mandatarul va indica varianta de plată precum și modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.
- (3) Plata sumei prevăzută la alin. (1) se va face în termen de maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 3.6.6. alin. (2).
- (4) 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. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la alin. (3), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
- (5) În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică respectiv plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică respectiv plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma respectiv sumele care urmează a fi plătite/e din contul DIP pentru plată unică respectiv plăți eșalonate se

scad deducerile legale și comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

(6) Administratorul plătește fiecărui beneficiar cota-parte convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile art. 3.6.7. alin. (5) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

(7) Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 6 ani de la data decesului. În perioada menționată anterior se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După împlinirea perioadei menționată anterior, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii raportului corespunzător de la instituția de evidență, administratorii solicită beneficiarului/beneficiarilor participantului decedat reconfirmarea detaliilor privind referințele de plată avute în vedere la procesarea plății sumelor provenite din activul net, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, cu excepția beneficiarului aflat în perioada plății eşalonate a activului personal net. În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informațiilor de la beneficiar/beneficiari, administratorul efectuează transferul sau plata unică, după caz, a contravalorii activului personal net acumulat la data plății, până la data curentă și încheie contul participantului decedat.

### **3.6.8. Utilizarea activului personal net al participantului în caz de pensionare pentru limită de vârstă**

(1) Participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.

(2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile alin. 1, participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei pensii similare stabilite în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale;

c) actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;

d) procura specială autentică, în cazul mandatarului.

e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situația în care există.

(3) Documentele prevăzute la alin. (2) se prezintă astfel:

a) în original pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. a), b), d) și e), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b), d) și e) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul, și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. c);

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b), d) și e) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. c) pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. b), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. d), de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. e), însoțite de documentul prevăzut la alin. (2) lit. c) în copie electronică.

(4) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, acestea vor fi semnate utilizând semnatura electronică calificată, după cum urmează: de către participant pentru cererea de plată, de către casele teritoriale de pensii pentru decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei pensii similare stabilite în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale și de către notariatele publice pentru procura specială autentică; documentele transmise pe aceasta cale vor fi însoțite de actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată, în copie electronică.

(5) 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 prevăzute la alin. (2) și în forma precizată la alin. (3), administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.

(6) În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor convenite, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății. În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la alin. (2) cu extrasul de cont care certifică codul

IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

(7) Plata contravalorii activului personal net se face exclusiv către participantul fondului de pensii administrat privat, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(8) Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la alin. (2), pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

(9) 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 prevăzut la alin. (8), un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

(10) În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, respectiv plăți eșalonate, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică respectiv plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma respectiv sumele care urmează a fi plătite/e din contul DIP pentru plată unică respectiv plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

3.6.9. Contul participantului pensionat rămâne activ pe o perioadă de 6 ani, începând cu data de întâi a lunii următoare celei de notificare a situației prevăzută la art. 5 alin. (2) lit. c) din Norma ASF nr. 1/2015. În perioada menționată anterior se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După împlinirea perioadei menționată anterior, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii raportului de la Instituția de evidență, administratorii solicită participantului reconfirmarea detaliilor privind referințele de plată avute în vedere la procesarea plății sumelor provenite din activul net, cu excepția participantului aflat în perioada plății eșalonate a activului personal net. În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informațiilor de la participant administratorul efectuează plata unică a contravalorii activului personal net acumulat de la data plății, până la data curentă și închide contul participantului pensionat.

3.6.10. Pentru participantul/beneficiarul care a solicitat și a încasat activul personal net, inclusiv regularizările din contribuțiile aferente celor 6 ani, și căruia i-a încetat calitatea de participant/beneficiar, instituția de evidență nu mai efectuează viramente din contribuții, regularizări sau modificări și nicio modificare referitoare la contribuții nu mai poate avea loc după data radierii din Registrul participanților.

3.6.11. Prin excepție de la prevederile art. 3.6.10, persoana care deține o hotărâre judecătorească definitivă care are ca obiect încasarea unor drepturi de natură salarială, ulterior pensionării, și care a fost radiată din Registrul participanților depune la Administrator o cerere de reluare a calității de participant împreună cu copia hotărârii judecătorești definitive menționate mai sus.

3.6.12. Ca urmare a cererii prevăzute la art. 3.6.11, Administratorul redeschide contul persoanei solicitante și notifică instituția de evidență despre reluarea calității de participant a persoanei în cauză, cu solicitarea de reînscrisere în Registrul participanților.

3.6.13. Un cont redeschis conform prevederilor art. 3.6.12 rămâne activ pentru o perioadă de 6 ani pentru a primi contribuții restante și regularizări ale tuturor drepturilor de natură salarială, dobândite ulterior pensionării.

3.6.14. Dispoziții referitoare la plata activului personal net

(1) Participanții/Beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată.

(2) În cazul în care participanții/beneficiarii solicită modificarea valorii ratei, administratorul are obligația de a transmite către aceștia un nou grafic pentru plata eșalonată, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea solicitării.

(3) Pentru solicitările prevăzute la alin. (1), participanții/beneficiarii au obligația să prezinte următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) actul de identitate/pașaportul, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;

c) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

d) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, după caz;

(4) Efectele modificărilor prevăzute la alin. (1) intră în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererilor scrise.

(5) În cazul în care pe parcursul desfășurării plăților eșalonate în contul participantului/beneficiarului au fost permise rectificări pozitive de la instituția de evidență, acestea vor fi incluse în rata reziduală.

(6) Graficul pentru plata eșalonată trebuie să conțină cel puțin următoarele informații, fără a se limita la acestea:

a) data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate;

b) soldul rămas după fiecare plată;

c) valoarea ratei reziduale.

(7) Graficul prevăzut la alin. (6) se transmite participanților/beneficiarilor în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.

3.6.15. (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eșalonate către participantul care a solicitat plata în caz de pensionare pentru limită de vârstă, respectiv plata în caz de pensionare pentru invaliditate, administratorul fondului de pensii administrate privat transmite acestuia o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de participant/mandatar în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eșalonate administratorul fondului de pensii transmite beneficiarului/beneficiarilor /tutorei/curatorului, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de beneficiar/mandatar/tutore/curator în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite, o informare cuprinzând următoarele: a) contravaloarea activului personal net al participantului decedat; b) suma convenită beneficiarului căruia i se adresează informarea.

(3) La solicitarea participantului/beneficiarului, administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data plății unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eșalonate.

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

3.6.17. Mențiunile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii, după caz.

### **3.7. Transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat**

3.7.1 Transferul participanților la un alt fond de pensii administrat privat este liber. Informațiile privind transferul participanților de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat sunt procesate și validate lunar de către Instituția de evidență, cu respectarea procedurii prevăzută în Norma privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.

3.7.2 (1) 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, pe suport hârtie sau cu semnătură electronică calificată, marcând opțiunea referitoare la transfer;

b) a notificat administratorul de la care se transferă, în termenul prevăzut la art. 39 alin. (1) din Lege. Astfel, conform prevederilor Legii, în situația în care un participant dorește să adere la alt fond de pensii, acesta este obligat să notifice în scris Administratorului Fondului, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și să transmită Administratorului Fondului o copie de pe noul act de aderare.

(2) 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 prevăzut în Anexa corespunzătoare din Norma privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.

(3) Formularul de notificare poate fi procurat de participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a ASF ([www.asfromania.ro](http://www.asfromania.ro)).

(4) 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.

(5) 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.

(6) În cazul în care documentația prevăzută la alin. (5) nu este întocmită în conformitate cu prevederile legale, administratorul solicită participantului completarea acesteia, cu precizarea informațiilor necesare.

(7) Dacă documentația necesită completări care nu mai permit procesarea acestora în termenul prevăzut la art. 39 din Lege, notificarea se soluționează la următorul termen de depunere a documentației.

(8) 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.

(9) 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.

3.7.3 Administratorul Fondului informează noul administrator despre contribuțiile participantului evidențiate pe fiecare instituție de evidență care a virat contribuții, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, despre contribuțiile participantului la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, după caz, istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data transferului, valoarea penalității de transfer, după caz, valoarea disponibilităților bănești transferate, valoarea minimă garantată, existente la data informării.

3.7.4 Calitatea de participant la Fond încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată.

3.7.5 Transferul disponibilităților bănești se efectuează în data de 15 a lunii doar pentru participanții al căror transfer a fost validat de Instituția de evidență și cuprinde activul personal net existent în contul participantului la acea dată, la care se adăugă valoarea provizionului tehnic, dacă valoarea activului net este mai mică decât valoarea garantată, diminuat cu penalitatea de transfer, după caz. 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.

3.7.6 Conform prevederilor Legii, penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt administrator se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, limita maximă a acesteia fiind stabilită prin normele ASF.

3.7.7 Penalitatea de transfer percepută de Administrator pentru retragerea din cadrul Fondului și aderarea la un alt fond de pensii administrat privat este de 5% din valoarea activului personal, în conformitate cu normele ASF.

3.7.8 Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre Administrator și furnizorul de pensii.

De asemenea, 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 30 de zile calendaristice de la data publicării anunțului cu privire la modificarea 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 ASF, 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 ASF.

3.7.9 Obținerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la un alt fond de pensii administrat privat se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul dorește să se transfere.

3.7.10 Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.

#### 4. POLITICA DE INVESTIȚII

##### 4.1. Informații generale

4.1.1 Scopul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este de a asigura fiecărui participant o pensie privată, suplimentară pensiei acordate de sistemul public, pe baza colectării și investirii contribuțiilor individuale.

4.1.2 Administratorul Fondului va avea o abordare pe termen mediu și lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

4.1.3 Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului. Deciziile în privința aplicării politicii de investiții și a politicii financiare a Fondului se iau de Directorat cu respectarea prevederilor legislației în vigoare și a clauzelor prezentului Prospect.

4.2. Având în vedere profilul de risc, Fondul de pensii administrat privat BCR are un grad de risc **între 10%, exclusiv și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria fondurilor de pensii de risc mediu.**

##### 4.3 Structura portofoliului Fondului

4.3.1. Structura portofoliului Fondului va fi elaborată în conformitate cu limitele și condițiile stabilite de prevederile legale aplicabile.

4.3.2 Structura portofoliului de active ale Fondului ține seama de gradul de risc mediu al Fondului. Portofoliul de active ale Fondului poate să varieze în următoarele limite:

Nr. crt.	Structura instrumentelor financiare	Minim	Maxim
	Instrumente ale pieței monetare, din care:	0%	20%
	i. Conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, sau 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, sau 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 statele membre ale Uniunii Europene, sau din state aparținând Spațiului Economic European – 20% sau din state aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	0%	20%
1	iv. Acorduri de tip reverse repo încheiate cu instituțiile bancare	0%	5%
2	Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la pct. 1 (iii), din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	35%	70%
3	Obligațiuni de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele 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%	15%
4	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 statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului	0%	10%

	Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.		
5	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 statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%
6	Obligațiuni corporative admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din statele membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument derivat	0%	30%
7	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 statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	30%
8	Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România și din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0%	50%
9	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România, state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E.	0%	10%
10	Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la pct. 5, 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%
11	ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (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 ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0%	3%
12	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%
13	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%

14	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%
15	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%

\* Investițiile private de capital deținute în portofoliul fondului de pensii la data de 14 decembrie 2022, precum și angajamentele asumate prin contractele aflate în curs de derulare la data respectivă, care depășesc limitele prevăzute la art. 4.3.2 pct. 14 sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractelor/asumării angajamentelor respective.

Activele fondului se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.

## 5. COMISIOANE ȘI TAXE

5.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare și taxa de auditare. Comisionul de administrare la care este îndreptățit Administratorul pentru activitatea de administrare a Fondului se constituie prin deducerea unui procent din activul total al fondului de pensii administrat privat, 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.

5.2 Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții.

5.3 Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizie a Administratorului, urmând procedura ASF în vigoare.

5.4 Conform prevederilor Legii, pe lângă comisionul de administrare, Fondul suportă și cheltuielile privind activitatea de audit a Fondului. Cheltuielile cu taxa de auditare a Fondului sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. Onorariul auditorului, prevăzut în contractul de audit încheiat pentru auditarea activității Fondului, este în valoare de 86.000 lei pe an (TVA inclusă). Începând cu 01.01.2026 onorariul auditorului, prevăzut în contractul de audit încheiat pentru auditarea activității Fondului, este în valoare de 82.000 lei pe an (TVA inclusă).

Orice cheltuieli și onorarii facturate suplimentar de către auditor, rezultate din derularea contractului de audit al Fondului, vor fi suportate de BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. în calitate de administrator.

## 6. OBLIGAȚII DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI CĂTRE PARTICIPANT

6.1 Participanții au dreptul de a solicita și de a obține informații cu privire la Fond, la contul personal și la Administrator.

6.2 Administratorul are obligația de a informa participanții la Fond, după cum urmează:

(i) Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activului sau personal la data de 31 decembrie a anului precedent

(ii) Administratorul publică pe pagina proprie de web, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual de informare a participanților cu informații despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent

(iii) Anual, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la ASF:

- a) situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- b) situațiile financiare anuale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare.

(iv) Anual, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea la ASF a situațiilor financiare anuale însoțite de raportul anual al Consiliului/comitetului de remunerare, respectiv Consiliului de Supraveghere în cazul BCR Pensii, conform prevederilor art. 49 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF, cu modificările și completările ulterioare, informații relevante referitoare la politica de remunerare aplicabilă acelor categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact important asupra activității administratorului, inclusiv personalului din structura de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie, precum și oricăror angajați care primesc o remunerație totală care se încadrează în treapta de remunerare a personalului din structura de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, inclusiv componentele fixe și variabile ale remunerațiilor, precum și cel puțin următoarele informații aferente exercițiului financiar precedent:

- (1) valoarea totală a remunerației, defalcată pe remunerații fixe și remunerații variabile plătite de administrator personalului său, numărul persoanelor care au beneficiat de respectivele remunerații, inclusiv orice comisioane de performanță;
- (2) valoarea totală a remunerației defalcate pe categorii de angajați sau alți membri ai personalului;
- (3) o descriere a modalității de calcul al remunerației și al beneficiilor;
- (4) modificări substanțiale ale politicii de remunerare adoptate;

(v) Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la ASF:

- a) raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- b) raportările contabile semestriale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(vi) Lunar, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare numărul total de participanți ai fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și vârste,

(vii) Lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web 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, calculate în ultima zi a lunii care precede cu 3 luni luna curentă de raportare.

(viii) Săptămânal, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de două zile lucrătoare ale săptămânii următoare, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații referitoare la Fond:

- a) valoarea activului total;
- b) valoarea activului net;
- c) numărul total de unități de fond;
- d) valoarea unitară a activului net.

(ix) Trimestrial, în a patra zi de la încheierea trimestrului, Administratorul publică pe pagina proprie de web

rata de rentabilitate a Fondului

(x) În termen de o zi lucrătoare după orice modificare, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

(xi) Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 3-5 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

6.3 Pentru punerea la dispoziție de orice alte informații, pentru care legea sau normele emise în aplicarea acesteia nu impun furnizarea acestora în mod gratuit, Administratorul va percepe participanților tarife pentru punerea la dispoziție a informațiilor în conformitate cu normele ASF.

6.4 Tariful perceput de Administrator pentru punerea la dispoziție a informațiilor menționate mai sus nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a acestor informații.

## **7. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BCR**

7.1 Prospectul schemei de pensii a Fondului este elaborat și propus de către Administrator și se adresează potențialilor participanți și participanților la Fond în scopul prezentării condițiilor de aderare și participare la Fond.

7.2 Prospectul poate fi modificat ulterior publicării sale, la inițiativa Administratorului, cu condiția obținerii avizului ASF pentru propunerile de modificare, în conformitate cu procedura prevăzută de normele ASF. În cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului de pensii private care vizează informațiile cuprinse în DICP, acesta din urmă se actualizează în mod corespunzător.

7.3 Prospectul se republică integral, pe pagina de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de ASF în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către ASF. Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național cu apariție în format letric și/sau în format digital, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către ASF.

Prospectul Schemei de Pensii al Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este pus la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul BCR Pensii din București, Sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, sau se consultă accesând pagina proprie de internet a BCR Pensii, respectiv [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro).