

Prospectul Schemei de Pensii al Fondului de Pensii Administrat Privat « BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT »

Prospectul schemei de pensii al fondului "BCR Fond de Pensii Administrat Privat" a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 91/21.08.2007 și publicat la data de 17 noiembrie 2007.

Istoricul modificărilor:

- 1) Prospectul schemei de pensii al fondului "BCR Fond de Pensii Administrat Privat" a fost modificat prin Avizul CSSPP nr. 388/01.11.2007;
- 2) Prospectul schemei de pensii al fondului "BCR Fond de Pensii Administrat Privat" a fost modificat prin Avizul CSSPP nr. 14727/07.11.2008;
- 3) Prospectul schemei de pensii al fondului "BCR Fond de Pensii Administrat Privat" a fost modificat prin Avizul CSSPP nr. 3613/25.03.2009;
- 4) Prospectul schemei de pensii al fondului "BCR Fond de Pensii Administrat Privat" a fost modificat prin Avizul CSSPP nr. 8367/29.07.2009;
- 5) Prospectul schemei de pensii al fondului "BCR Fond de Pensii Administrat Privat" a fost modificat prin: Avizul CSSPP nr. 11848/04.12.2009

BCR Fond de Pensii Administrat Privat a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 119 din data de 05.09.2007, și înscris în Registrul C.S.S.P.P. cu codul. FP2-123.

Administrator: SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, autorizată ca administrator al BCR Fond de Pensii Administrat Privat prin Decizia CSSPP nr. 90 din data de 21.08.2007.

SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA este înscrisă în Registrul CSSPP cu codul SAP-RO-22041021, având sediul în România, București, str. Biharia nr. 26, sector 1, nr. de înregistrare în Registrul Comerțului: J/40/12566/29.06.2007, CUI 22028584, nr. 5813 în Registrul ANSPDCP de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal, Tel. 021 30 86 503; Fax 021 232 40 35, adresa de web: www.pensiibcr.ro, e-mail: contact.center@bcr.ro.

Gradul de risc al Fondului: Mediu

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu adresa de e-mail: csspp@csspp.ro.



03 DEC. 2009



BCR Fond de Pensii Administrat Privat
Prospectul schemei de pensii

1. INFORMAȚII GENERALE

- 1.1. Fondul de pensii administrat privat-BCR Fond de Pensii Administrat Privat
- 1.2. Administratorul - SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA
- 1.3. Prospectul schemei de pensii private și procedura de modificare a acestuia
- 1.4. Definiții

2. OBIECTIVELE FONDULUI

3. DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

- 3.1 Condiții de eligibilitate
- 3.2 Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant

4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

- 4.1 Drepturi și obligații generale
- 4.2 Contribuția la Fond
- 4.3 Contul individual al participanților la Fond
- 4.4 TRANSFORMAREA ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE
- 4.5 CONDIȚIILE PLĂȚII PENSIEI PRIVATE
- 4.6 CONDIȚIILE DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZURI SPECIALE

5. POLITICA DE INVESTIȚII

- 5.1 Declarația Administratorului privind politica de investiții a Fondului
- 5.2 Piețele financiare pe care Administratorul investește activele Fondului
- 5.3 Structura portofoliului Fondului
- 5.4 Natura și distribuția riscurilor. Riscurile financiare, tehnice și de altă natură implicate de schema de pensii private și asociate structurii de portofoliu a Fondului
- 5.5 Modalitatea de schimbare a politicii de investiții

6. REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI

7. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ȘI AL VALORII UNITĂȚII DE FOND

- 7.1 Reguli de evaluare a activelor
- 7.2 Reguli de calcul al activelor fondului

8. CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI

9. STRUCTURA CHELTUIELILOR, COMISIOANE, TAXE

10. TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT

11. GARANȚIILE BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

12. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

- 12.1 Obligații de raportare ale Administratorului
- 12.2 Obligații de informare ale Administratorului

13. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

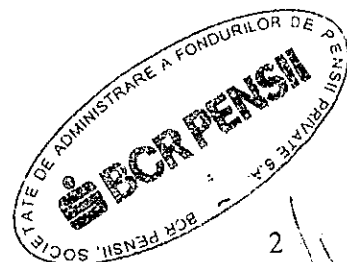
14. DEPOZITARUL

15. AUDITORUL STATUTAR

ANEXĂ LA PROSPECT: CONTRACTUL DE ADMINISTRARE AL BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT
(ANEXA 1 la Contract: Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor)



03 DEC. 2009



PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE AL BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1. Fondul BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT s-a înființat la inițiativa a 5 fondatori, persoane fizice eligibile pentru a deține calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat. Fondul BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT s-a înființat și își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare ("Legea") și a normelor elaborate de CSSPP în aplicarea acesteia precum și cu prevederile Codului Civil privind societatea civilă particulară.

1.2 ADMINISTRATORUL- SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

1.2.1 Administratorul Fondului este SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA ("Administratorul", "BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA" sau "BCR PENSII, SAFPP SA"), societate administrată în sistem dualist, având sediul în România, București, str. Biharia nr. 26, sector 1, nr. de înregistrare în Registrul Comerțului: J/40/12566/29.06.2007, CUI 22028584, nr. 5813 în Registrul ANSPDCP de evidența a prelucrărilor de date cu caracter personal, Tel. 021 30 86 503; Fax 021 232 40 35, adresa de web: www.pensiibcr.ro, e-mail: contact.center@bcr.ro. Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP nr. 90 din data de 21.08.2007 și este înscris în Registrul CSSPP cu codul SAP-RO-22041021.

1.2.2 Consiliul de Supraveghere al Administratorului este format din următorii membri:

Nume	Poziție
Marlin Skopek	Președinte al Consiliului de Supraveghere
Dragoș-Valentin Neacșu	Membru al Consiliului de Supraveghere
Margareta Mazilu	Membru al Consiliului de Supraveghere

1.2.3 Conducerea generală a activității Administratorului se realizează de către Directoratul Societății, numit de Consiliul de Supraveghere, care este format din următorii membri:

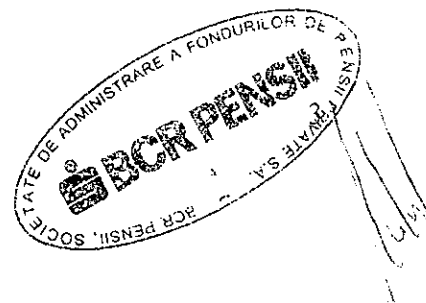
Nume	Poziție
Mihaela-Simona Dițescu	Președinte al Directoratului și Director General
Cristian-Ilieș Vasile	Membru al Directoratului și Director Executiv
Mariana Mihu	Membru al Directoratului și Director Executiv

1.2.4 Structura organizatorică a Administratorului cuprinde și Direcția pentru Analiza Oportunităților Investiționale și Plasarea Activelor. Această Direcție gestionează activitățile privind investițiile și plasamentele activelor Fondului și propune modificarea metodologiilor și procedurilor referitoare la plasamente și investiții; în realizarea acestor obiective, Direcția are următoarele atribuții:

- (i) Elaborează:
 - (a) strategia în domeniul plasamentelor și investițiilor pentru activitatea de administrare a Fondului,
 - (b) strategii pentru asigurarea unor investiții cu risc minim, prin diversificarea portofoliului de investiții, alegerea unor obiective de investiție clare, asigurarea lichidității investițiilor efectuate,
 - (c) studii privind riscurile investiționale, prin analiza riscurilor de emitent, de sector, de piață etc.,
 - (d) studii și analize asupra instrumentelor financiare primare și derivate tranzacționate pe o piață reglementată,
 - (e) proceduri privind efectuarea plasamentelor și investițiilor;
- (ii) Asigură:
 - (a) investirea activelor Fondului în interesul participanților și beneficiarilor,
 - (b) investirea activelor Fondului într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea,
 - (c) investirea activelor Fondului deținute pentru acoperirea fondului de garantare și a provizioanelor tehnice, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor,
 - (d) investirea activelor Fondului, preponderent, în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată,
 - (e) investirea în instrumente financiare derivate numai în scopul reducerii riscurilor investițiilor,
 - (f) diversificarea portofoliului de investiții pentru a evita dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrarea riscurilor pe ansamblul activelor.

1.2.5 Acționariatul Administratorului are următoarea structură:

- Banca Comercială Română SA, societate bancară cu sediul în București, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cu un aport la capitalul social în sumă de 139.999.990 lei, echivalent al unui număr de 13.999.999 acțiuni, reprezentând o cota de 99,99999286% din capitalul social;
- o persoană fizică română, cu un aport la capitalul social în suma de 10 lei, echivalent al unei acțiuni, respectiv o cota de 0,00000714% din capitalul social.



1.3 PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE ȘI PROCEDURA DE MODIFICARE A ACESTUIA

1.3.1 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.

1.3.2 Prospectul a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 91 din data de 21.08.2007. Autorizarea către CSSPP a Prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului. Autorizarea de către CSSPP a Prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea sau evaluarea de către CSSPP a calității plasamentului în instrumente financiare.

1.3.3 Prospectul poate fi modificat ulterior publicării sale, la inițiativa Administratorului, cu condiția obținerii avizului CSSPP pentru propunerile de modificare, în conformitate cu procedura prevăzută de normele CSSPP.

1.3.4 Pentru obținerea avizului CSSPP pentru modificarea Prospectului, Administratorul trebuie să depună la CSSPP o cerere însoțită de următoarele documente:

- (i) modificările propuse la Prospect și nota de fundamentare a Administratorului cu privire la acestea; și
- (ii) forma finală a Prospectului, ce urmează a fi publicat în cazul obținerii avizului CSSPP pentru modificarea Prospectului.

1.3.5 CSSPP poate solicita informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial, iar Administratorul trebuie să le depună cel târziu în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării CSSPP, sub sancțiunea respingerii cererii. CSSPP hotărăște cu privire la eliberarea avizului de modificare a Prospectului în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet Administratorului (inclusiv a documentelor suplimentare solicitate de CSSPP). Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute de normele CSSPP aplicabile duce la respingerea cererii de eliberare a avizului pentru modificarea Prospectului.

1.3.6 După emiterea deciziei de avizare a modificărilor Prospectului, Administratorul trebuie să republice integral Prospectul pe pagina sa de web și să anunțe această republicare printr-un comunicat publicat în cel puțin un cotidian național.

1.4 DEFINIȚII

1.4.1 *Activele unui fond de pensii administrat privat* reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;

1.4.2 *Activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egal cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;

1.4.3 *Activul net total al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată* reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;

1.4.4 *Actul individual de aderare* reprezintă un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;

1.4.5 *Agentul de marketing* al fondului de pensii administrat privat reprezintă persoana fizică sau juridică mandatată de Administrator să obțină acordul de aderare a participanților;

1.4.6 *Beneficiar* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului Civil;

1.4.7 *Beneficii colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;

1.4.8 *Contribuțiile* reprezintă sumele plătite de participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;

1.4.9 *Fondul de pensii administrat privat "BCR Fond de Pensii Administrat Privat"* reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii;

1.4.10 *Fondul de garantare a pensiilor* reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de CSSPP;

1.4.11 *Instituția de colectare* reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF);

1.4.12 *Instituția de evidență* reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, anume Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale (CNPAS);

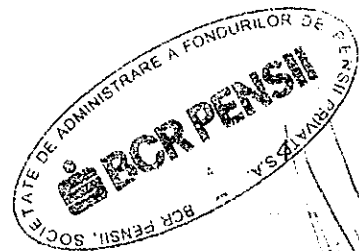
1.4.13 *Instrumente financiare* reprezintă:

- (i) valori mobiliare;
- (ii) titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
- (iii) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
- (iv) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- (v) contracte forward pe rata dobânzii;
- (vi) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- (vii) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la punctele (i)-(iv) de mai sus, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- (viii) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;

1.4.14 *Instrumentele financiare derivate* reprezintă instrumentele definite conform prevederilor în vigoare ale Legii, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Comisiei Naționale de Valori Mobiliare (CNVM);

1.4.15 *Instrumentele cu risc scăzut (IRS)* reprezintă instrumente cu venit fix, respectiv:

- (i) titluri de stat;



03 DEC. 2009

- (ii) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale;
- (iii) obligațiuni corporative și obligațiuni municipale având garanția explicită și integrală a statului.
- 1.4.16 *Limita stop loss* reprezintă pierderea maxim acceptată pentru un activ din portofoliu, aceasta fiind stabilit pentru fiecare activ în parte. La atingerea acestei limite, activul este lichidat din portofoliu pentru a limita pierderile.
- 1.4.17 *Participantul* reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are dreptul viitor la o pensie privată;
- 1.4.18 *Pensia privată* reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
- 1.4.19. *Persoana responsabilă cu investirea* reprezintă persoana cu atribuții de coordonare/conducere a direcției de investiții;
- 1.4.20 *Plătitorul* reprezintă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;
- 1.4.21 *Prospectul schemei de pensii private* reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii a BCR Fond de Pensii Administrat Privat;
- 1.4.22 *Rata de rentabilitate a unui fond de pensii administrat privat* reprezintă logaritm natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce preced perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;
- 1.4.23 *Rating* reprezintă evaluarea făcută de o agenție specializată asupra riscurilor asociate unui emitent, unei obligațiuni sau unui alt titlu de creanță, pe parcursul vieții instrumentului financiar evaluat.
- 1.4.24 *Private equity* reprezintă acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate
- 1.4.25 *Schema de pensii private* reprezintă un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;
- 1.4.26 *Valoarea unității de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

2. OBIECTIVELE FONDULUI

2.1 Obiectivele Fondului se circumscriu scopului legal de existență al acestuia, anume capitalizarea contribuțiilor participanților și investirea acestora conform Schemei de pensii private, în condiții de securitate, calitate, lichiditate și profitabilitate, în vederea asigurării unui activ personal corespunzător unei pensii de natură privată distincte și care să suplimenteze pensiile acordate în sistemul public, în conformitate cu prevederile Legii.

3. DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

3.1 CONDIȚII DE ELIGIBILITATE

3.1.1 Participantul la Fond trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- (i) condițiile de eligibilitate prevăzute de Lege și normele CSSPP emise în aplicarea ei;
- (ii) să adere la Fond prin semnarea voluntară a actului individual de aderare, sau să fie repartizat aleatoriu, conform prevederilor Legii și normelor CSSPP;
- (iii) să contribuie sau/și să fie plătite în numele său contribuții la Fond.

3.1.2 Sunt obligați să adere la un fond de pensii administrat privat cei care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții:

- (i) persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor art. 5 alin. (1) din Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare; și
- (ii) contribuie la sistemul public de pensii, conform Legii nr. 19/2000.

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

- (i) persoanele, altele decât cele prevăzute la art. 3.1.2, (i) de mai sus, în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate potrivit prevederilor Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare; și
- (ii) contribuie la sistemul public de pensii, conform Legii nr. 19/2000.

3.1.4 Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare și calitatea de participant niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.

3.1.5 De asemenea, toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

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

3.2 MODALITATEA DE ADERARE ȘI DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT

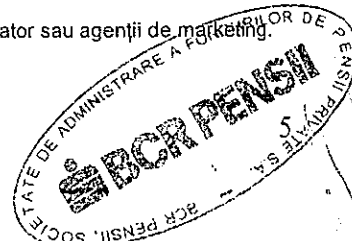
3.2.1 Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzis, conform prevederilor Legii.

3.2.2 Calitatea de participant la Fond se dobândește prin îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- (i) a semnat un act individual de aderare sau a fost repartizat aleatoriu la Fond de către instituția de evidență, în conformitate cu prevederile legale;
- (ii) actul individual de aderare a fost validat de către instituția de evidență;
- (iii) a efectuat plata unei contribuții la Fond.

3.2.3 Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între participant și Administrator, în calitate de reprezentant al Fondului și conține acordul persoanei la contractul de societate civilă și la Prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.

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



03 DEC. 2009

3.2.5 Agentul de marketing poate fi o persoană juridică (ex.: broker de pensii), care are un contract încheiat cu Administratorul și care este autorizat de CSSPP 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 avizat de CSSPP în vederea realizării acestei activități de marketing.

3.2.6 Agentul de marketing va desfășura activitatea de marketing a BCR Fond de Pensii Administrat Privat în temeiul contractului încheiat cu Administratorul, având următoarele atribuții:

- (i) prezentarea către potențialul participant a aspectelor relevante ale Fondului;
- (ii) obținerea acordului de aderare a participantului la Fond;
- (iii) transmiterea către Administrator a actului de aderare semnat de participant, în original, în termen de 5 zile calendaristice de la semnarea acestuia.

3.2.7 Actul individual de aderare se încheie valabil cu respectarea următoarelor condiții principale:

- (i) obligația agenților de marketing de a informa participanții asupra condițiilor schemei de pensii private, și în special asupra drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri;
- (ii) interzicerea delegării sau reprezentării participanților pentru semnarea actului de aderare (actul de aderare trebuie semnat personal).

3.2.8 Actul individual de aderare se semnează în două exemplare originale și se distribuie astfel:

- (i) un exemplar va fi păstrat de participantul care a aderat la Fond;
- (ii) un exemplar va fi păstrat de către Administrator;

4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

4.1 DREPTURI ȘI OBLIGAȚII GENERALE

4.1.1 Principalele drepturi și obligații ale participanților care au aderat la Fond sunt reglementate de Lege și normele CSSPP. 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.

4.1.2 După aderare sau repartizare la Fond, participanții sunt obligați să contribuie la Fond cu excepția perioadelor pentru care nu există obligația de plată a contribuției de asigurări sociale în sistemul public. În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fond.

4.1.3 Principalele obligații pe care participanții la Fond trebuie să le respecte de la data aderării sunt următoarele:

- (i) nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat constituite în baza Legii;
- (ii) poate avea un singur cont la fondul de pensii al cărui participant este (cu excepția moștenitorilor/beneficiarilor unui participant decedat înainte de deschiderea dreptului la pensia privată);
- (iii) nu se poate retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

4.1.4 În cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, Participanții pot opta între a plăti în continuare contribuțiile la Fond sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii aflat pe teritoriul țării respective, dacă aceasta nu contravine legislației acestei țări. Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

4.1.5 Fiecare participant are obligația de a furniza Administratorului informațiile și documentele necesare conform prevederilor legale. De asemenea, participanții au obligația de a notifica imediat Administratorului orice modificare a datelor lor personale furnizate prin actul individual de aderare.

4.2 CONTRIBUȚIA LA FOND

4.2.1 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 nr. 19/2000. Totodată, baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției sunt similare celor aplicabile contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

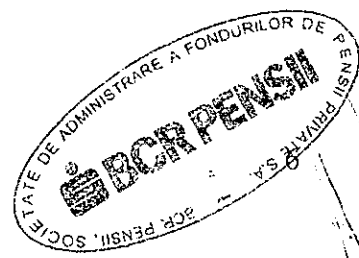
4.2.2 Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la fondul de pensii din România, pe toată durata detașării. În situația continuării plății contribuțiilor la un fond de pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerați de obligația de a contribui la un fond de pensii din România.

4.2.3 La momentul începerii activității de colectare, cuantumul contribuției este de 2% din baza de calcul. În termen de 8 ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an.

4.2.4 Virarea contribuțiilor la fondurile de pensii se realizează de către instituția de colectare.

Dacă Administratorul nu a primit contribuțiile în termenul legal, acesta informează imediat instituția de evidență. În cazul nevirării la termen a contribuției datorate Fondului, se plătesc dobânzi și penalități de întârziere de către persoana răspunzătoare (în cuantum egal cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare) și instituția de colectare procedează la aplicarea modalităților de executare silită și a celorlalte modalități de stingere a debitelor (conform dispozițiilor legale privind colectarea creanțelor bugetare); dobânzile și penalitățile aferente se virează în contul individual al participantului și asupra lor nu se datorează comisionul de administrare.

4.3 CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR LA FOND



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

4.3.2 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.

4.4 TRANSFORMAREA ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE.

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

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

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

4.4.4 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 CSSPP în aceeași zi.

4.4.5 Administratorul, după primirea de contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni, va calcula, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a Fondului pentru ultimele 24 de luni și o comunică CSSPP.

4.4.6 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 CSSPP.

4.4.7 Valoarea pensiei private a unui participant depinde de activul personal net, care este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private. Cuantumul 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 cuvenită participantului pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale. Cheltuielile ocazionale de plata pensiilor private se suportă de către participant.

4.5 CONDIȚIILE PLĂȚII PENSIEI PRIVATE

4.5.1 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.

4.5.2 Dreptul la pensie privată al oricărui participant la Fond se deschide de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public de pensii, în conformitate cu prevederile Legii nr.19/2000, cu modificările și completările ulterioare („Legea 19/2000”). Pensia privată se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia.

4.6 CONDIȚIILE DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZURI SPECIALE

4.6.1 Conform Legii nr. 411/2004 („Legea”), activul personal net poate fi folosit și în alt scop decât achiziționarea unei pensii private, în următoarele cazuri expres și limitativ prevăzute de Lege:

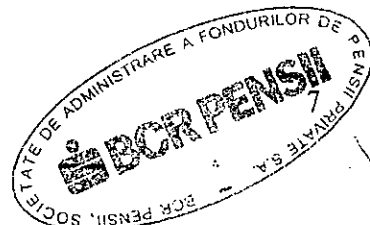
- (i) în cazul beneficiarilor care nu au calitatea de participant;
- (ii) în cazul persoanelor pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite prin prevederile Legii nr. 19/2000 și al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată; sau
- (iii) în cazul persoanelor al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

4.6.2 În termen de 30 de zile calendaristice de la dovedirea încadrării în una dintre situațiile de mai sus, persoana îndreptățită primește o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere. În cazul nerespectării termenului de 30 de zile calendaristice menționat, Administratorul datorează dobânzi și penalități de întârziere în același cuantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

4.6.3. În temeiul Normei CSSPP nr. 19/2008, privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces („Norma 19/2008”), până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, în situațiile prevăzute la art. 37 lit. a) și la art. 38 alin. (3) lit. b) din Lege, participantul, respectiv beneficiarul primește suma cuvenită ca plată unică.

4.6.4. Utilizarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate, cu respectarea prevederilor Normei CSSPP nr. 19/2008:

- (1) În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 19/2000, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.
- (2) În cazul invalidității de gradul III, dacă participantul nu mai are calitatea de asigurat potrivit prevederilor art. 5 alin. (1) din Legea nr. 19/2000, cu modificările și completările ulterioare, și nu mai contribuie la sistemul public de pensii, plata contribuțiilor către fondul de pensii administrat privat va fi suspendată.



6 3 DEC. 2009

(3) Participantul aflat în situația prevăzută la alin. (2) de mai sus își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către fondul de pensii administrat privat.

4.6.5. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile pct. 4.6.4. alin. (1), participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de copia legalizată a deciziei de încadrare în gradul de invaliditate pentru care a fost pensionat, decizie care conține mențiunea "nerevizuibil prin afecțiune" sau "nerevizuibil conform Legii nr. 19/2000", cu modificările și completările ulterioare, după caz.

(2) Cererea prin care se solicită plata drepturilor cuvenite poate fi depusă doar după virarea contribuției aferente lunii în care a fost emisă decizia prevăzută la alin. (1) de mai sus.

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

(4) Administratorul va transmite depozitarului instrucțiuni în vederea efectuării transferului drepturilor participantului din contul colector al fondului de pensii administrat privat.

4.6.6. - (1) Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

(2) Plata sumei prevăzută la alin. (1) de mai sus se va face în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la pct. 4.6.5., 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 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) Cuantumul sumei care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net.

(5) Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu alin. (4) și garanțiile 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) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

4.6.7. Utilizarea activului personal net al participantului în caz de deces, cu respectarea prevederilor Normei CSSPP nr. 19/2008:

4.6.7.1. În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.

4.6.7.2. (1) Beneficiarul participantului decedat are dreptul, după caz, la:

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

b) plata unică a contravalorii cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat,

dacă nu are calitatea de participant. Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.

(2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform alin. (1) lit. b), fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat o cerere scrisă prin care își revendică drepturile, însoțită de copia legalizată a certificatului de moștenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat.

(3) Cererea prevăzută la alin. (2) poate fi depusă doar după virarea contribuției aferente lunii în care participantul a decedat.

(4) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul său personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării.

4.6.8. De asemenea, conform Deciziei nr. 150/18.02.2009 emisă de CSSPP până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, participantul care îndeplinește condițiile prevăzute de Lege cu privire la deschiderea dreptului la pensie, dovedită prin decizia de pensionare privind acordarea pensiei pentru muncă depusă și limită de vârstă în baza Legii nr. 19/2000, este îndreptățit să primească contravaloarea activului său personal net, ca plată unică.

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

5. POLITICA DE INVESTIȚII

5.1 DECLARAȚIA ADMINISTRATORULUI PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

5.1.1 Prezenta secțiune prezintă declarația Administratorului referitoare la politica de investiții a BCR Fond de Pensii Administrat Privat, politica ce își propune să permită suficientă flexibilitate pentru a valorifica oportunitățile investiționale, dar în același timp, să fie capabilă să asigure parametri necesari desfășurării activității în bune condiții.

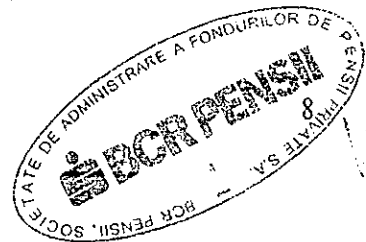
5.1.2 Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor.

5.1.2.1 Obiectivele BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, în calitate de Administrator, sunt de a obține cel mai înalt nivel de performanță compatibil cu nivelul de risc asumat prin prospect și practicile investiționale acceptate.

5.1.2.2 Datorită obligațiilor de lungă durată ale fondurilor de pensii private, Administratorul va menține o perspectivă pe termen lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

5.1.2.3 Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor. Deciziile în privința politicii de investiții și a politicii financiare a fondului de pensii administrat privat se iau de Directorat cu respectarea prevederilor legislației în vigoare și a clauzelor prezentului Prospect. Coordonarea Direcției pentru Analiza Oportunităților Investiționale și Plasarea Activelor este încredințată de conducerea societății d-nului Iulian Trifu, Șef Serviciu Analiza Financiară și Plasamente.

5.1.3 Metodele de evaluare a riscurilor investiționale.

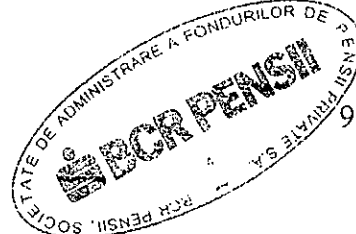


03 DEC. 2009

- 5.1.3.1 Principalele reguli de investire prudențială a activelor Fondului de care Administratorul trebuie să țină seama sunt:
- a) investirea în interesul participanților și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, Administratorul trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;
 - b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor. Activele deținute pentru acoperirea Fondului de garantare a pensiilor se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor;
 - c) investirea în instrumente financiare tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este prevăzut în Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare;
 - d) investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor sub condiția existenței în portofoliu a activului suport;
 - e) investițiile în instrumente derivate pe mărfuri sunt permise numai cu condiția existenței în portofoliu a activului suport;
 - f) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.
- 5.1.3.2 Participarea la Fond comportă atât avantajele care le sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor.
- 5.1.3.3 Tipurile de risc la care este supusă investiția sunt:
- riscul sistematic influențat de factori ca: evoluția generală a economiei naționale, modificarea dobânzii pe piață, modificarea puterii de cumpărare datorită inflației, variația ratei de schimb valutar etc.; acest risc nu poate fi redus prin diversificare;
 - riscul nesistematic care include: riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar etc. Administratorul poate controla acest risc prin reglementările proprii și control intern, diversificarea portofoliului precum și selectarea activelor din portofoliu.
- 5.1.3.4 Administratorul va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad crescut de lichiditate.
- 5.1.3.5 Pentru evaluarea riscurilor suportate de investiție, Administratorul va calcula în permanență deviația standard aferentă fiecărei entități administrate.
- 5.1.3.6 Strategia investițională se stabilește în funcție de evoluția pieței de capital luând în considerare următorii parametri:
- alocarea activelor;
 - durata administrării;
 - comparații între performanțele celorlalte fonduri din piață;
 - rata dobânzilor.
- 5.1.4 Procedurile de management al riscului.
- 5.1.4.1 Managementul riscului de credit presupune diversificarea portofoliilor, selectarea atentă a emitenților.
- 5.1.4.2 Managementul riscului de piață vizează stabilirea unor scadențe medii ponderate a portofoliului de active, adaptat evoluției ratelor dobânzilor pe piață.
- 5.1.4.3 Administrarea riscului de lichiditate se bazează pe respectarea prevederilor legislației în vigoare.
- 5.1.4.4 Managementul riscului operațional se realizează prin stabilirea unor Reglementări interne/Proceduri de lucru ale Administratorului, acestea având în vedere realizarea unui control intern în scopul minimizării pierderilor potențiale datorate factorilor interni. Evaluarea expunerii la riscul operațional se realizează de către Directorat.
- 5.1.4.5 Riscul de management cade în sarcina Administratorului. Prin riscul de management se înțelege materializarea unuia din evenimentele datorate relei credințe, incompetenței profesionale și/sau neglijenței Administratorului.
- 5.1.4.6 Administratorul va urmări în permanență riscul investiției și se va asigura că riscul aferent activelor este compensat prin randamente corespunzătoare.
- 5.1.5 Metoda de revizuire a principiilor de investiții.
- 5.1.5.1 Există posibilitatea ca portofoliul de active ale Fondului să înregistreze abateri față de structura abilită. Aceste abateri pot fi înregistrate datorită fluctuațiilor pieței, situației intrărilor și ieșirilor de lichidități și performanței portofoliului. Abaterile înregistrate față de structura portofoliului pot influența randamentul și riscul portofoliului pe termen lung. Pentru a preveni aceasta, Directoratul va lua toate măsurile necesare pentru alinierea la politica de investiții stabilită.
- 5.1.5.2 Pentru detalii cu privire la modalitatea de schimbare a politicii de investiții a se vedea Clauza 5.5. de mai jos.
- 5.1.6 Persoana responsabilă de realizarea investițiilor fondului și aplicarea procedurilor de luare a deciziilor este desemnată de conducerea societății, conform prevederilor legale în vigoare.
- 5.1.6.1 În procesul de administrare a Fondului, Administratorul va utiliza un sistem de management al riscului, bazat pe reglementări și proceduri în concordanță cu principiile Grupului BCR și un sistem informatic de administrare a activelor care să controleze limitele de expunere pe toate instrumentele de investiție astfel încât să se urmărească permanent limitele din prospectul schemei și cele din Lege, care să-i permită:
- (i) monitorizarea, cuantificarea și semnalizarea în orice moment, a riscului asociat pozițiilor și influența acestora la profilul de risc general al portofoliului;
 - (ii) asigurarea evaluării corecte și independente a valorii instrumentelor financiare derivate.
- 5.1.6.2 Expunerea este calculată luându-se în considerare valoarea curentă a activului suport, riscul de credit al contrapartidei, evoluția pieței financiare și durata de timp rămas până la lichidarea poziției.
- 5.1.6.3 Controlul limitelor reprezintă în principal:
- Confirmarea limitelor portofoliilor aflate sub administrare prin alocarea strategică a activelor și tacticile de alocare a activelor în funcție de structura cadru autorizată și adoptată, apoi verificarea de încadrare a portofoliilor în limitele permise;
 - Verificarea constrângerilor legale pentru fiecare portofoliu, monitorizarea portofoliilor pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliilor în acord cu noile constrângeri;



03 DEC. 2009



- Verificarea constrângerilor de lichiditate pentru fiecare portofoliu, monitorizarea portofoliilor pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliilor în acord cu noile constrângeri;
- Măsurarea riscului pentru fiecare portofoliu și verificarea încadrării lui în reglementările companiei;
- Verificarea fiecărui ordin de executat, pentru a preveni depășirea limitelor pentru fiecare portofoliu;
- Realizarea de scenarii pentru a identifica sursele de risc și cuantificarea acestuia.

5.1.6.4 Restricțiile investiționale privind fondurile de pensii administrate privat se pot structura astfel:

- 5.1.6.4.1 restricții legislative - sunt cele definite prin cadrul legislativ în vigoare, procedura de control a limitelor trebuie adaptată la toate schimbările legislative prin actualizarea mecanismelor de control al limitelor;
- 5.1.6.4.2 restricții definite de documentele de constituire pentru fondul de pensii administrate privat.

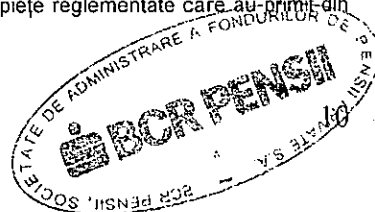
5.1.6.5. Restricțiile investiționale sunt aprobate de către Directorat .

5.2 PIETELE FINANCIARE PE CARE ADMINISTRATORUL INVESTESTE ACTIVELE FONDULUI

5.2.1 Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Lege și Norma nr. 3/2009 privind investițiile fondurilor de pensii administrate privat și organizarea activității de investire.

5.2.2 Investirea activelor Fondului se efectuează în următoarele categorii de active:

- a) 20 % din activele fondului de pensii vor putea fi investite în instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite maxime:
 - (i) conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European – 5%;
 - (ii) depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă de până la 180 zile calendaristice - 20%;
 - (iii) depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice - 20%;
- b) 70% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite maxime:
 - (i) titluri de stat, cu scadența mai mică de 1 an – 50% ;
 - (ii) titluri de stat, cu scadență mai mare de 1 an – 70%;
- c) 30% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- d) 50% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite maxime:
 - (i) acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România – 35%;
 - (ii) acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România – 35%;
 - (iii) obligațiuni corporatiste ale emitenților din Români -- 30%;
 - (iv) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit din partea agenților de rating internațional calificativul investment grade – 30%;
- e) 15% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în titluri de stat emise de state terțe, indiferent de termenul până la maturitate, cu respectarea următoarelor sublimite maxime:
 - (i) titluri de stat din S.U.A., Canada, Japonia -15%;
 - (ii) titluri de stat din alte state terțe care au primit din partea agenților de rating internațional calificativul investment grade – 5%;
- f) 10% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, cu respectarea următoarelor sublimite maxime:
 - (i) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din S.U.A., Canada, Japonia - 10 %;
 - (ii) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe care au primit din partea agenților de rating internațional calificativul investment grade - 5%;
- g) 5% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. j), tranzacționate pe piețe reglementate care au primit din partea agenților de rating internațional calificativul investment grade;



- h) 5% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și din state terțe;
- i) 2% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în private equity la companii din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- j) 15% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate care au primit din partea agențiilor de rating internațional calificativul investment grade;
- k) 3% din activele fondului de pensii vor putea fi investite în mărfuri și derivate pe mărfuri precum: țigări și derivați ai acestuia, bumbac, cafea, grâu, cupru, aluminiu, zinc, metale prețioase, tranzacționate pe burse reglementate și specializate din Uniunea Europeană și S.U.A.

5.2.3 În funcție de natura emitentului de instrumente financiare în care Administratorul poate investi, procentele maxim admise sunt:

- a) 5% din activele unui fond de pensii pot fi investite într-un singur emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia;
- b) 10% din activele unui fond de pensii pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

5.2.4 Administratorul exercită, în numele Participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele Fondului. Votul este exercitat exclusiv în interesul Participanților și beneficiarilor la Fond.

5.2.5 Activele Fondului nu pot fi investite în:

- a) active care, potrivit legii, nu pot fi înstrăinate;
- b) active a căror evaluare este incertă, precum și antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator;
- e) orice alte active stabilite prin normele CSSPP.

5.2.6 Activele Fondului nu pot fi înstrăinate:

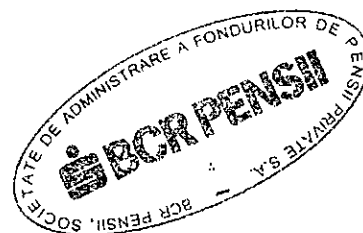
- a) Administratorului sau Auditorului;
- b) Depozitarului;
- c) administratorului special;
- d) membrilor Consiliului CSSPP și personalului CSSPP;
- e) persoanelor afiliate entităților prevăzute la lit. a)-d);
- f) oricăror alte persoane sau entități prevăzute prin normele CSSPP

5.2.7 Activele Fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.

5.3 STRUCTURA PORTOFOLIULUI FONDULUI

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

5.3.2 Structura portofoliului de active ale Fondului ține seama de clasa de risc mediu. Conform reglementărilor în vigoare totalul detinerilor de instrumente cu risc scăzut (IRS) trebuie să fie între 85%-65%.



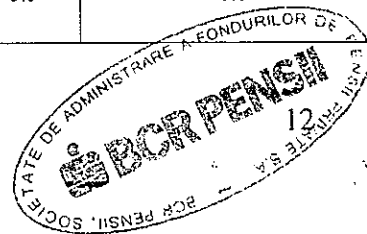
03 DEC. 2009

5.3.3. Ca urmare, structura portofoliului de active ale Fondului poate să varieze în următoarele limite:

Nr. crt.	Structura instrumentelor financiare	Minim	Maxim
1.1	Titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European din care:	35%	70%
	1. Titluri de stat, cu scadența mai mică de 1 an	0%	50%
	2. Titluri de stat, cu scadență mai mare de 1 an	0%	70%
1.2	Titluri de stat din SUA, Canada, Japonia	0%	15%
1.3	Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate care au primit din partea agențiilor de rating internațional calificativul investment grade	0%	15%
1.4	Obligațiuni corporatiste ale emitenților din România din care:	0%	30%
	1. Obligațiuni corporatiste ale emitenților din România cu garanția explicită și integrală a statului	0%	30%
1.5	Obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European altele decât România, care au primit din partea agențiilor de rating internațional calificativul investment grade din care:	0%	30%
	1. Obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European altele decât România, care au primit din partea agențiilor de rating internațional calificativul investment grade, cu garanția explicită și integrală a statului	0%	30%
1.6	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European din care:	0%	30%
	1. Obligațiuni emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European cu garanția explicită și integrală a statului	0%	30%
1.7	Conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	5%
1.8	Depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă de până la 180 zile calendaristice	0%	20%
1.9	Depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice	0%	20%
1.10	Acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România și din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0%	35%
1.11	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și din state terțe	0%	5%
1.12	Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la pct. 1.3, tranzacționate pe piețe reglementate și care au primit din partea agențiilor de rating internațional calificativul investment grade	0%	5%
1.13	Private equity la companii din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0%	2%
1.14	Mărfuri și derivate pe mărfuri precum: țigări și derivați ai acestuia, bumbac, cafea, grâu, cupru, aluminiu, zinc, metale prețioase, tranzacționate pe burse reglementate și specializate din Uniunea Europeană și S.U.A.	0%	3%



03 DEC. 2009



5.3.4 Administratorul fondului de pensii administrat privat are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat în prospectul schemei de pensii în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat.

5.3.5 În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele din prospect, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și în prospectul schemei de pensii private.

5.4 NATURA ȘI DISTRIBUȚIA RISCURILOR. RISCURILE FINANCIARE, TEHNICE ȘI DE ALTĂ NATURĂ IMPLICATE DE SCHEMA DE PENSII PRIVATE ȘI ASOCIATE STRUCTURII DE PORTOFOLIU A FONDULUI

Riscul activității	Responsabili control	Frecvență control	Termen realizare
Risc de credit	Specialist Risc	Lunar	Permanent
- ca urmare a neonorării obligațiilor emitenților de titluri de credit aflate în portofoliul entităților administrate			
- verificarea condițiilor de diversificare prudentă	Specialist Risc	Săptămânal	Permanent
Risc de piață	Specialist Risc	Săptămânal	Permanent
- nerealizarea profitului ca urmare a fluctuației dobânzii			
- urmărirea adaptării scadenței medii ponderate a portofoliului de active adaptată la evoluția preliminară a dobânzilor pe piață	Specialist Risc	Săptămânal	Permanent
Risc de preț	Specialist Risc	Săptămânal	Permanent
- ca urmare a modificării prețurilor acțiunilor			
- respectarea limitei de stop-loss aprobată de Directoratul Administratorului (daca este cazul)	Specialist Risc	Săptămânal	Permanent
Risc de lichiditate	Specialist Risc	Săptămânal	Permanent
-verificarea menținerii gradului de lichiditate a activelor administrate în limita prevăzută de legislația în vigoare			
Risc operațional	Angajat desemnat	Săptămânal	Permanent
- respectarea procedurilor de cunoaștere a clienței, desemnat de control intern pentru prevenirea și împiedicarea spălării banilor			

5.5 MODALITATEA DE SCHIMBARE A POLITICII DE INVESTIȚII

5.5.1 Administratorul trebuie să revizuiască și completeze politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul CSSPP. Ca urmare a unei asemenea modificări a politicii de investiții, Administratorul trebuie să informeze participanții cu privire la noua politică investițională.

5.5.2 În analiza și revizuirea ulterioară a politicii de investiții vor fi luate în considerare randamentul și riscul (exprimat în deviația standard) întregului portofoliu cât și pentru fiecare categorie de active din structura sa.

5.5.3 Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

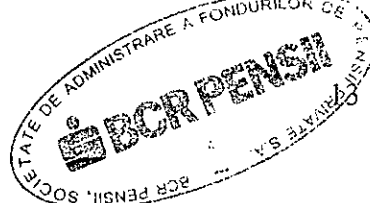
6. REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI

6.1 Conform Legii, investițiile activelor Fondului și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

7. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ȘI AL VALORII UNITĂȚII DE FOND

7.1 REGULI DE EVALUARE A ACTIVELOR

7.1.1 Reguli de evaluare a activelor fondului de pensii administrat privat sunt stabilite de Norma nr. 5/2009 privind calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii administrate privat publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 160 din 16.03.2009.



03 DEC. 2009

7.2 REGULI DE CALCUL AL ACTIVELOR FONDULUI

7.2.1 Valoarea netă a activelor unui fond de pensii administrat privat se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor:

$$\text{Valoarea netă a activelor Fondului} = \text{Valoarea totală a activelor Fondului} - \text{Valoarea activelor Fondului}$$

7.2.2 Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia.

7.2.3 Obligațiile fondului sunt constituite din cheltuieli cu:

- a) comision de administrare;
- b) taxe de auditare a fondului de pensii.

7.2.4 Obligațiile prevăzute la art. 7.2.3 se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:

- a) comisionul de administrare din activul total al fondului de pensii administrat privat este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative;
- b) Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii administrat privat sunt estimate anual, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

7.2.5 (1) Calculul valorii unitare a activului net al unui fond de pensii administrat privat pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă:

$$\text{Valoarea unitară a activului net la acea dată} = \frac{\text{Valoarea netă a activelor Fondului la acea dată}}{\text{Număr total de unități de fond la acea dată}}$$

(2) Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, în caz de invaliditate sau deces al participantului, sau a transferului activului personal al acestuia.

(3) Contribuțiile la un fond de pensii administrat privat și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum două zile de la data încasării acestora în contul colector al fondului de pensii.

(4) Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

(5) Valoarea unitară a activului net se calculează în fiecare zi lucrătoare și este valabilă pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

7.2.6 (1) În cazul în care unele elemente de activ sunt exprimate în valute liber convertibile, pentru transformarea în lei se utilizează cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României pentru ziua pentru care se efectuează calculul.

(2) În situația în care există elemente de activ exprimate în valute pentru care Banca Națională a României nu publică un curs de schimb valutar, se utilizează cursul monedei respective față de euro, comunicat de banca centrală a țării în moneda căreia este exprimat elementul de activ, și cursul euro/lei comunicat de Banca Națională a României pentru ziua pentru care se efectuează calculul.

7.2.7 Comunicarea valorii activului net și a valorii unității de fond ale unui fond de pensii se face pe pagina de web a Administratorului.

8. CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI

8.1 Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu prevederile Legii și cu normele CSSPP.

8.2 Rata anuală a rentabilității Fondului se publică pe pagina de web a Administratorului și se pune la dispoziția publicului la sediul social și la sediile secundare autorizate ale Administratorului.

9. STRUCTURA CHELTUIELILOR, COMISIOANE, TAXE

9.1 Conform prevederilor Legii, cheltuielile de administrare sunt suportate de Administrator; principalele cheltuieli de administrare suportate de Administrator includ:

- (i) comisionul Depozitarului menționat în contractul de depozitare încheiat cu acesta;
- (ii) Comisioane de tranzacționare;
- (iii) Comisioane bancare;
- (iv) Cheltuieli cu activitatea de marketing.

9.2 Veniturile Administratorului sunt formate din:

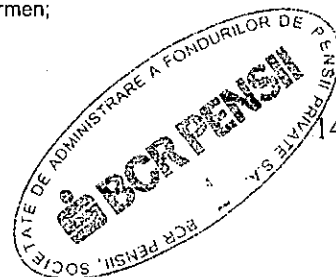
- (i) comision de administrare;
- (ii) penalități de transfer;
- (iii) tarife pentru servicii de furnizare către Participanți, la cerere, de informații suplimentare privind participarea lor la Fond.

9.3 Resursele financiare ale fondului de pensii se constituie din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-c).



03 DEC. 2000



9.4 Obligațiile unui fond de pensii administrat privat sunt: comisionul de administrare și taxele de auditare a fondului de pensii. Comisionul de administrare la care este îndreptățit Administratorul pentru activitatea de administrare a Fondului se încasează din activul total al fondului de pensii administrat privat, este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative. Acest comision se constituie astfel:

- (i) prin deducerea unui comision de 2,5% din contribuțiile încasate de la participanți, sub condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond; și
- (ii) prin deducerea unui comision de 0,05% pe lună din activul net total al Fondului.

9.5 Se exceptează de la plata comisionului care se constituie prin deducerea unui cuantum din contribuțiile încasate de la participanți următoarele:

- (i) transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii;
- (ii) drepturile convenite beneficiarilor care au calitatea de participant;
- (iii) accesoriile aferente contribuțiilor.

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

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

9.8 Conform prevederilor Legii, pe lângă comisionul de administrare, Fondul suporta și cheltuielile de exploatare, respectiv cheltuielile privind activitatea de audit statutar. Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii administrat privat sunt estimate anual, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. Prețul contractului încheiat între administrator și auditorul statutar pentru fondul de pensii administrat privat va fi stabilit numai în lei. Onorariul Auditorului prevăzut în contractul de audit încheiat pentru anul 2009, cât și pentru anul 2010, este de RON 30.000 (TVA inclusă). În temeiul prevederilor art. 19¹ din Norma nr. 11/2007 privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora (cu toate modificările și completările ulterioare), pentru toate situațiile în care contractul de audit se prelungește fără modificarea clauzei referitoare la preț, se notifică Comisia, fără să fie necesară modificarea prospectului.

10. TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTR-UN FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

10.1 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 CNPAS, cu respectarea procedurii prevăzută în Norma CSSPP nr. 12/2009 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.

10.2 (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, 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 formularul de act individual de aderare și formularul de notificare conform Anexei nr. 1 din Norma CSSPP nr. 12/2009 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 Comisiei (www.csspp.ro).

(4) Notificarea va fi întocmită în două exemplare originale, 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 prevăzut la alin. (1) lit. a) din Norma CSSPP nr. 12/2009 și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

(6) În cazul în care documentația prevăzută la alin. (5) nu este întocmită în conformitate cu prevederile legale sau nu se poate identifica participantul în baza de date, administratorul solicită participantului completarea acesteia.

(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.

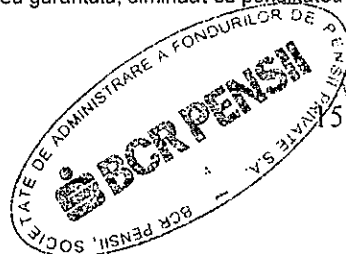
(8) În cazul în care documentația completă nu este depusă până la data de 15 inclusiv a lunii în curs, termenul va fi prelungit până la data de 15 a lunii următoare.

(9) Depunerea documentației la administratorul de la care se solicită transferul se face oricând până la data de 15 inclusiv a lunii anterioare fiecărei luni stabilite conform prevederilor art. 6 din Norma 12/2009 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.

10.3 Administratorul Fondului informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, existente la data informării.

10.4 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.

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



10.6 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 CSSPP.

10.7 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 CSSPP.

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

10.9 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.

10.10 Este interzisă implicarea agenților de marketing, așa cum sunt definiți prin Norma nr. 25/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 56/2007, cu modificările și completările ulterioare, în operațiunile de transfer.

11. GARANȚIILE BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

11.1 În conformitate cu prevederile legale aplicabile, Administratorul garantează:

- (i) conform prevederilor Legii, activele și pasivele Fondului sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fond și Administrator; toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale Administratorului, fără posibilitatea de transfer.
- (ii) conform prevederilor Legii, constituirea și menținerea unui volum al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prezentul prospect al schemei de pensii administrată privat
- (iii) Activul personal net nu poate fi mai mic decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

12. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

12.1 OBLIGAȚII DE RAPORTARE ALE ADMINISTRATORULUI

12.1.1 Conform prevederilor legale, Administratorul este obligat să realizeze următoarele raportări către CSSPP în legătură cu activitatea sa:

- (i) Un Raport anual, care conține informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent și care de asemenea se publică;
- (ii) Un Raport lunar, care conține informații privind investițiile fiecărui fond de pensii și care cuprinde cel puțin:
 - (a) structura portofoliului de investiții din perioada de raportare;
 - (b) procentul activelor unui fond de pensii investit într-o singură societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia;
 - (c) procentul activelor unui fond de pensii investit, în cazul activelor unui singur emitent;
 - (d) modul de transmitere și publicare a acestuia;
- (iii) Un Raport asupra modificărilor provizioanelor tehnice care să reflecte modificările acestora și schimbările survenite în riscurile acoperite, care se depune la fiecare 3 ani (acest raport este necesar în cazul în care se dorește calcularea provizioanelor tehnice o dată la 3 ani și nu anual);
- (iv) Raportarea periodică a declarației privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale, rapoarte interne intermediare; evaluări actuariale și previziuni detaliate; studii privind activele și pasivele; dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții; dovezi ale plății contribuțiilor conform planificării; rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale, precum și orice alte documente necesare supravegherii;
- (v) Comunicarea valorii activului net și a valorii unității de fond ale unui fond de pensii, calculate zilnic de către Administrator conform prevederilor legale aplicabile;
- (vi) În cazul unor neconcordanțe între valorile inițiale determinate de Administrator (și Depozitar) privind valoarea activului net și a unității de fond, comunicarea, în ziua calendaristică următoare, a valorilor corecte ale activelor nete și unității de fond, stabilite de către Administrator și Depozitar pe baza reglementărilor CSSPP;
- (vii) Comunicarea, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, a ratei de rentabilitate a Fondului pentru ultimele 24 de luni, calculat de Administratorul care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni.

12.2 OBLIGAȚII DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

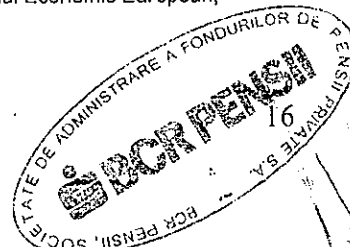
12.2.1 Participanții au dreptul de a solicita și de a obține informații cu privire la Fondul de Pensii, la contul personal și la Administrator.

12.2.2 Administratorul are obligația de a informa corespunzător participanții la Fond, prin punerea la dispoziția acestora, cu titlu gratuit, a informațiilor în legătură cu care prevederile legale impun această cerință, respectiv în principal prin:

- (i) Expedierea unei informări anuale la ultima adresă comunicată de participant cu privire la activul personal, anume numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația Administratorului;
- (ii) Expedierea de informări privind schimbarea regulilor schemei de pensii private în termen de 10 zile calendaristice de la avizarea acestora;
- (iii) Punerea la dispoziție, la cerere, a declarației privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- (iv) Punerea la dispoziție, la cerere, de informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții;
- (v) Punerea la dispoziție, la cerere, a raportului anual depus la CSSPP;
- (vi) Furnizarea în scris de informații referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în cazul în care un participant la o schemă de pensii private din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;



03 DEC. 2003



12.2.3 Pentru punerea la dispoziție de orice alte informații, pentru care legea sau normele CSSPP nu impun furnizarea acestora în mod gratuit, Administratorul va percepe participanților tarife pentru punerea la dispoziție în conformitate cu normele CSSPP.

12.2.4 Tariful perceput de Administrator pentru punerea la dispoziție a informațiilor menționate la Pct. 9.2. de mai sus nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a acestor informații, procedura de stabilire a acestui tarif fiind emisă de CSSPP.

13. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

13.1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5813.

13.2. Participantul este de acord, prin semnarea actului individual de aderare, ca Administratorul să prelucreză datele sale personale menționate mai sus în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor Administratorului potrivit prezentului Prospect, pentru colectarea contribuțiilor Participantilor la Fondul de pensii, sondaje, statistici, cercetare și marketing direct din partea Administratorului, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.

13.3. În privința altor scopuri decât cele ce sunt precizate în prezentul capitol, ori care sunt impuse de sarcinile ce cad în responsabilitatea Administratorului privind executarea contractului de administrare anexat prezentului Prospect, prelucrarea datelor cu caracter personal este permisă numai cu acordul exprimat în scris de către participant la încheierea actului individual de aderare, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

13.4. Conform Legii nr. 677/2001 (republicată), Participantul fondului beneficiază de dreptul de acces, de intervenție asupra datelor sale și de dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale. De asemenea, participantii fondului au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale care îi privesc și să solicite ștergerea datelor, iar în scopul exercitării tuturor acestor drepturi se pot adresa cu o cerere scrisă, datată, semnată și comunicată Administratorului, în atenția Directorului General. De asemenea, Participantilor le este recunoscut dreptul de a se adresa justiției pentru a li se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării nelegale a datelor lor cu caracter personal.

14. DEPOZITARUL

14.1 Depozitarul Fondului este Bancpost SA, cu sediul central în București, Calea Vitan 6-6A, Tr. B și C, et. 3-8, Sector 3; Bd. Libertății 18, Bl. 104, Sector 5; Bd. Libertății 20, Bl. 103, Sector 5, înregistrat la Registrul Comerțului sub nr. J40/9052/1991, cod unic de înregistrare R 404416, posesor al autorizației din partea Băncii Naționale a României nr. 000005 din data de 01/07/1994, înscris în Registrul CSSPP cu codul DEP-RO-416795, avizat de CSSPP prin Avizul nr. 36 din data de 27.06.2007 ("Depozitarul").

14.2 Datele de contact ale Depozitarului Fondului sunt Tel.: +4021 308 05 40, Fax: +4021 318 41 93, www.bancpost.ro; e-mail: securities.services@bancpost.ro.

14.3 Activitatea de depozitare se desfășoară în baza Contractului de depozitare nr. 502A/1502, încheiat la 19.07.2007 între Administrator, în numele Fondului, și Depozitar, cu toate modificările și completările aduse prin acte adiționale ulterioare.

15. AUDITORUL STATUTAR

1 Auditorul statutar al Fondului este SC Ernst & Young Assurance Services SRL, cu sediul în Clădirea Premium Plaza, et. 3, str. Dr. Iacob Felix, nr. 63-69, București, sector 1, România, înregistrat la Registrul Comerțului sub nr. J40/5964/1999 cod unic de înregistrare 11909783, cu autorizația nr. 77/15.08.2001 eliberată de Camera Auditorilor Financieri din România, înscris în Registrul CSSPP sub nr. AUD-RO-4295287, avizat de CSSPP prin Avizul nr. 39 din data de 10.07.2007 ("Auditorul").

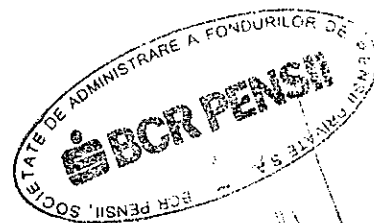
15.2 Datele de contact ale Auditorului Fondului sunt Tel.: +4021 402 40 00, Fax: +4021 410 49 65, www.ey.ro; e-mail: office@ro.ey.com

15.3 Activitatea de audit statutar a Fondului se desfășoară în baza contractului de audit încheiat pentru fiecare an financiar-contabil între Administrator, în numele Fondului, și Auditor.

PREZENTUL PROSPECT CONȚINE ȘI CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ÎNCHEIAT ÎNTRE ADMINISTRATOR ȘI FOND, ÎN CONFORMITATE CU LEGEA ȘI NORMELE CSSPP



03 DEC. 2009



17

ANEXĂ 1 LA PROSPECT: CONTRACTUL DE ADMINISTRARE AL BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT

CONTRACT DE ADMINISTRARE AL BCR FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

Prezentul contract de administrare (denumit în continuare "Contractul") s-a încheiat între:

S.C. BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Biharia nr. 26, sector 1, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J/40/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare 22028584, având un capital social subscris și vărsat de 140.000.000 lei/RON, cont nr. RO57RNCB0090087188390001, deschis la BCR Sucursala Lipscani, autorizată în baza Deciziei nr. 90/21.08.2007 emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ("CSSPP"), cod înscris în Registrul Comisiei SAP-RO-22041021, reprezentată legal prin Cristian-Ilieș Vasile, Director Executiv și D-na Mariana Mihu, Director Executiv, denumită în continuare Administrator

și

5(cinci) Participanți ai Fondului

Obiectul Contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii BCR Fond de Pensii administrat privat (numit în continuare "Fondul") constituit în baza Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea 411/2004).

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

- a) administrarea și investirea activelor Fondului;
- b) convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- c) plata drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor, conform legii;
- d) calculul zilnic al activului net al Fondului și al unității de fond;
- e) evidența conturilor individuale și actualizarea acestora, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul;
- f) gestionarea operațiunilor zilnice ale Fondului;
- g) dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate și Comisiei;
- h) mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai Fondului;
- i) gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate;
- j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Comisie și participanți a situațiilor financiare și rapoartelor prevăzute de Legea 411/2004;
- k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind Fondul, participanții și beneficiarii săi;
- l) alte activități prevăzute în normele adoptate de Comisie.

(3) Participanții la Fond împuternicesc Administratorul în vederea realizării obiectului prezentului Contract, inclusiv prin reprezentarea Fondului în raporturile cu terții și în fața instanțelor judecătorești.

(4) Principiile schemei de pensii private sunt precizate în prospectul schemei de pensii autorizat de Comisie (denumit în continuare "Prospectul"), termenii schemei de pensii private fiind însușiți de Fond.

(5) Administratorul este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului Contract.

Durata Contractului

Art. 2. - Prezentul Contract este încheiat pe întreaga perioadă de existență a BCR Fond de Pensii Administrat Privat și intră în vigoare de la data autorizării Fondului de către Comisie.

Prețul Contractului; modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea Fondului, Administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 2,5% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, și un procent de 0,05% pe lună aplicat la activul net total al Fondului.

Art. 4. - Metoda de calcul și de percepere a comisiunilor este cea prevăzută de Legea 411/2004, precum și de normele Comisiei emise în aplicarea acesteia.

Obligațiile Administratorului

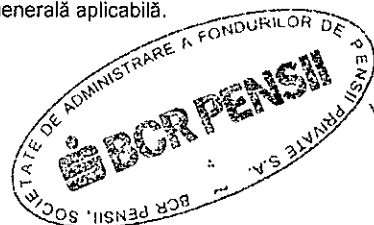
Art. 5. - Obligațiile Administratorului sunt cele care decurg din Legea 411/2004, din normele Comisiei în vigoare, din Prospect, precum și din legislația civilă și comercială aplicabilă.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, în conformitate cu prezentul contract sau cu prevederile legale aplicabile, Administratorul 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 administrate privat vor fi cele precizate de Legea 411/2004, de normele Comisiei în vigoare și de legislația generală aplicabilă.



03 DEC. 2009



18

Art. 8. - Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor sunt precizate în Anexa 1, care face parte integrantă din prezentul Contract.

Art. 9. - Administratorul va comunica Participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului Contract, conform Legii 411/2004, normelor Comisiei în vigoare și Prospectului.

Drepturile participanților

Art. 10. - Drepturile Participanților la Fond sunt cele care decurg din Legea 411/2004, din normele Comisiei în vigoare, din Prospect precum și din prevederile legislației civile și comerciale aplicabile.

Obligațiile participanților

Art. 11. - Obligațiile Participanților la Fond sunt toate obligațiile care decurg din Legea 411/2004, din normele Comisiei în vigoare, din Prospect, precum și din prevederile legislației civile și comerciale aplicabile.

Răspunderea părților

Art. 12. - Administratorul răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul Contract.

Depozitarea

Art. 13. - Administratorul este împuternicit prin prezentul Contract să selecteze și să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Art. 14. - Administratorul este împuternicit să negocieze și să stabilească nivelul comisionului de depozitare.

Auditul

Art. 15. - Administratorul este împuternicit prin prezentul Contract să selecteze și să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiari din România, avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru certificarea situațiilor financiar-contabile ale Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 16. - Administratorul este împuternicit să negocieze și să stabilească nivelul onorariului auditorului.

Art. 17. - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt cele precizate în contractul de auditare și respectiv în legislația specifică aplicabilă.

Forța majoră

Art. 18. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată celorlalte părți de către partea care o invocă, în termen de 5 zile lucrătoare de la data apariției, și demonstrată, cu documente oficiale emise de autoritățile competente, în termen de 30 de zile de la data apariției.

Modificarea Contractului

Art. 19. - Modificarea prezentului Contract se va face prin act adițional, semnat de reprezentanții legali ai Administratorului, intrarea în vigoare a modificărilor Contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Rezilierea Contractului

Art. 20. - (1) Prezentul Contract încetează deplin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

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

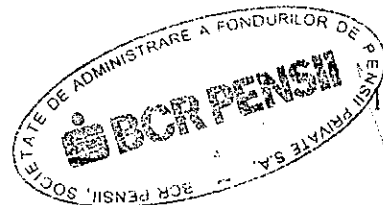
Prelucrarea Datelor Personale

Art. 21. - Toți Participanții își dau acordul prin prezentul Contract ca Administratorul să prelucreze datele cu caracter personal furnizate de aceștia prin sau în legătură cu acest Contract, în scopul gestionării aderării și participării Participanților la Fondul de Pensii, precum și pentru efectuarea de sondaje și statistici, cercetare și marketing direct din partea Administratorului. Datele vor fi dezvăluite către personalul Administratorului precum și agenților de marketing/brokerilor de pensii private cu care Administratorul va încheia contracte în vederea realizării activității de marketing a Fondului. Pe viitor, aceste date permit Administratorului să țină la curent Participanții cu privire la activitatea sa.

Art. 22. - Prezentul articol se completează, în mod corespunzător, cu prevederile capitolului 13 din Prospectul Schemei de Pensii.



03 DEC. 2009



Litigii

Art. 23 - (1) Prezentul Contract este guvernat de legea română.

(2) Eventualele litigii născute între părți din sau în legătură cu prezentul Contract se vor rezolva pe cât posibil pe cale amiabilă.

(3) În cazul în care rezolvarea pe cale amiabilă a litigiului nu este posibilă, acesta va fi supus spre soluționare instanței judecătorești competente conform legii române.

Prezentul contract a fost semnat la data de 21.08.2007 în București, în 10 exemplare originale (contractul include Anexa 1 - Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor) și a fost actualizat cu modificările și completările ce i-au fost aduse prin actele adiționale încheiate ulterior.

ADMINISTRATOR,

Reprezentat prin:

Cristian-Ilieș Vasile, Director Executiv

și

PARTICIPANȚI,

Mariana Mihu, Director Executiv

ANEXĂ 1 LA CONTRACTUL DE ADMINISTRARE: Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor

Capitolul 1. Dispoziții generale

1.1 Scopul procedurii

1.1.1 Îmbunătățirea abilității societății de pensii de a rezolva reclamațiile într-un mod consecvent, sistematic, astfel încât să ofere răspuns satisfăcător pentru ambele părți implicate (atât pentru reclamant, cât și pentru SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, numită în cele de mai jos și „Administratorul” sau „BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA”).

1.1.1.1 Îmbunătățirea abilității societății de pensii de a identifica tendințele și de a elimina cauzele reclamațiilor și de a îmbunătăți activitățile și procesele operaționale ale acesteia, în general.

1.1.1.2 Ajutor pentru societatea de pensii de a crea o abordare orientată către participantul fondului de pensii pe care îl administrează în rezolvarea reclamațiilor și de a încuraja personalul să-și îmbunătățească abilitățile de lucru cu participanții.

1.1.1.3 Furnizarea unei baze de date pentru analiză, în vederea soluționării reclamațiilor în scopul îmbunătățirii proceselor societății.

1.1.2 Activitatea de soluționare a reclamațiilor este un subproces al proceselor de comunicare cu participanții.

1.2 Cadrul general de desfășurare a subprocesului

1.2.1 Următoarele principii guvernează procesul de management al reclamațiilor în BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA:

1. Accesibilitate și Informare – procesul de management al reclamațiilor nu trebuie să prezinte nicio barieră administrativă sau de sistem. Informațiile care descriu acest proces și cum trebuie el abordat trebuie să fie prezentate într-o manieră care să răspundă la diferențele culturale și umane.

2. Vizibilitate – informațiile referitoare la modul și locul în care se poate formula o reclamație trebuie să fie publice pentru participanți, personal și alte părți interesate.

3. Capacitate de răspuns – fiecare reclamant primește confirmarea de primire a reclamației la momentul înregistrării acesteia. Reclamațiile trebuie tratate prompt, în concordanță cu urgența lor. Reclamantii trebuie tratați cu politețe și ținuti la curent cu evoluția reclamației lor, corespunzător procesului de management al reclamațiilor.

4. Responsabilitate – procesul de management al reclamațiilor este parte integrantă a sistemului de management al calității. Din punct de vedere etic și profesional, BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA acceptă și recunoaște, față de reclamantii, necesitatea responsabilizării și beneficiile aduse de aceasta.

5. Orientare către participant – nevoile, grijile și așteptările participanților sunt referințe în proiectarea procesului de management al reclamațiilor, acesta nu are în vedere doar persoana care a inițiat reclamația. Procesul caută să distingă și să aprobe interesele părților vulnerabile. Administratorul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA trebuie să fie deschis la feedback-ul reclamantilor și trebuie să demonstreze, prin acțiunile sale, implicare în rezolvarea aspectelor sesizate.

6. Consecvență – principiile managementului reclamațiilor sunt aplicate întocmai, în toată structura BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA; procesul de management al reclamațiilor este disponibil în orice structură din cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

7. Sensibilitate culturală și atotcuprinzătoare – BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA se angajează să fie responsabilă și sensibilă față de cultura participanților fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează, în special, și al reclamantilor, în general.

Informațiile și asistența în formularea reclamației sunt disponibile numai în formatele în care au fost furnizate actele individuale de aderare la fondul de pensii administrat privat de BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

8. Îndreptățire – toate persoanele afectate de deciziile și politicile BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA au dreptul să inițieze o reclamație și să se aștepte că există un sistem echitabil și eficient, care le ascultă și le rezolvă nemulțumirile.

9. Obiectivitate – BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA administrează cu imparțialitate procesul de management al reclamațiilor. La cererea acestora, reclamantii pot fi asistați de către personalul societății în inițierea și urmărirea propriilor reclamații.

10. Costuri – procesul de management al reclamațiilor este gratuit pentru reclamant.

11. Deschidere – BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA este deschisă să reexamineze deciziile și acțiunile luate, chiar să-și asume o revizuire a acestora, dacă există solicitări exprese în acest sens.



12. Confidențialitate – informațiile cu caracter personal referitoare la reclamant sunt disponibile acolo unde este necesar și numai în scopul tratării reclamației în cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și trebuie protejate eficient de divulgare, în afara cazului în care participantul își exprimă consimțământul.

13. Îmbunătățire continuă – îmbunătățirea continuă a procesului de management al reclamațiilor și a calității activității BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA este un obiectiv permanent al societății de pensii.

14. Operativitate – toate reclamațiile sunt lucrate și prioritizate eficient. Se anticipează că perioada de timp necesar analizei și formulării răspunsului către reclamant, de la primirea reclamației și până la finalizarea acesteia, să fie de maxim 30 zile. În cazul în care aspectele reclamate necesită o cercetare mai îndelungată, BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA poate prelungi termenul de răspuns. Excepțiile vor fi anunțate din timp reclamantilor, acestea fiind cauzate de complexitatea reclamațiilor, neîncadrate corespunzător la momentul înregistrării inițiale.

1.2.2 BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA își desfășoară activitatea având la bază dispozițiile legale în domeniul fondurilor de pensii private, financiar și economic, precum și în conformitate cu reglementările interne ale BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA. De asemenea, BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA implementează cerințele standardelor internaționale aplicabile, precum și prevederile reglementărilor internaționale în domeniu.

1.2.3 Sugestiile, sesizările și reclamațiile care nu permit identificarea expeditorului sunt considerate anonime. Acestea sunt înregistrate și în condițiile în care conducerea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA dispune, se verifică, analizează și se acționează în consecință.

1.2.4 În cazul în care prin reclamație sunt sesizate anumite aspecte legate de activitatea unui salariat al BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, indiferent de funcția ocupată, acesta nu poate fi implicat în soluționarea reclamației în cauză.

1.3 Domeniul de aplicare

1.3.1 Procesul de management al reclamațiilor se aplică în toate entitățile funcționale (direcții, departamente, compartimente, etc.) ale BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

1.4 Definiții

Participantul – persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la fondul de pensii facultative administrat de BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și care are în viitor un drept la o pensie privată, conform prevederilor legale în vigoare;

Feedback – opinii, comentarii și exprimări ale mulțumirii/nemulțumirii față de activitatea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA sau față de procesul de management al reclamațiilor.

Managementul reclamațiilor – ansamblul măsurilor de analiză, planificare, realizare și control pe care BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA le adoptă pentru soluționarea reclamațiilor participanților. Managementul reclamațiilor reprezintă un proces activ al BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA orientat spre dezvoltarea unor relații favorabile cu reclamantii, spre creșterea satisfacției și fidelității acestora.

Primirea reclamațiilor – consemnarea sistematică și completă a conținutului informațional al reclamațiilor.

Reclamant – orice participant la fondul de pensii administrat de BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și/sau reprezentantul legal unei instituții/societăți comerciale/organizații, etc. având dreptul legal să formuleze o reclamație privind activitatea societății de pensii.

Reclamație – exprimarea punctuală a unei insatisfacții adresată BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, referitoare la activitatea sa, la modul în care este realizată servirea sau la derularea procesului de tratare a reclamațiilor, la care este așteptat în mod explicit sau implicit un răspuns sau o rezoluție.

Satisfacția reclamantului – percepție a reclamantului despre măsura în care cerințele și așteptările sale au fost îndeplinite de societatea de pensii, în urma soluționării de către aceasta a reclamației sale punctuale.

Sesizare – opinie exprimată cu privire la activitatea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, la modul general, de persoanele încadrate la definiția "reclamantii".

Soluționarea reclamațiilor – verificarea, analizarea aspectelor semnalate/solicitate în vederea rezolvării problemelor punctuale identificate, precum și formularea răspunsului către reclamant, indiferent dacă acesta este favorabil sau nu. În centrul soluționării reclamațiilor se situează analiza cauzelor care au determinat reclamația, transmiterea informațiilor la structurile și persoanele vizate, cât și stabilirea standardelor pentru rezolvarea reclamațiilor.

Stimularea exprimării reclamațiilor – ansamblul activităților BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA planificate și dedicate, care determină persoanele nemulțumite să-și exprime insatisfacția sub forma unei reclamații. Principalul obiectiv în stimularea reclamațiilor constă în crearea condițiilor care să faciliteze exprimarea reclamațiilor și conștientizarea personalului asupra valorii informaționale a reclamațiilor.

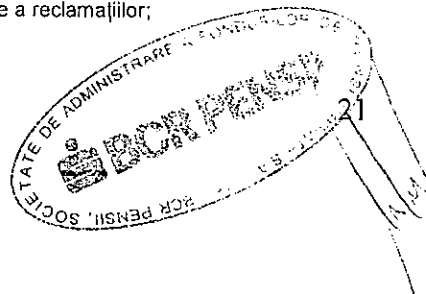
Sugestie – recomandări sau propuneri de îmbunătățire a activității societății de pensii formulate de persoanele încadrate la definiția "reclamantii".

Capitolul 2. Obiectivele procesului

2.1 Creșterea gradului de satisfacție a reclamantilor, privind modul de soluționare a reclamațiilor;



03 DEC. 2009



2.2 Îmbunătățirea relației dintre participanții fondului de pensii administrat privat și BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, prin analiza conținutului reclamațiilor, sugestiilor și sesizărilor primite;

2.3 Îmbunătățirea activităților și proceselor operaționale din cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, în baza feedbackului exprimat de către reclamânți.

Capitolul 3. Fluxul activităților / Etapelor procesului

Primirea și înregistrarea sugestiilor/sesizărilor/reclamațiilor

Sugestiile, sesizările și reclamațiile ce privesc activitatea societății de pensii pot fi formulate în scris de către participanți, dar și de către orice alte persoane care pot avea acest drept conferit prin legea în vigoare, și pot fi transmise prin fax, e-mail, ori prin registratura societății, dar pot fi transmise chiar și telefonic, dacă societatea are posibilitatea (directă sau indirectă) a înregistrării convorbirii telefonice, iar reclamantul, ori persoana care formulează sesizarea/sugestia, își exprimă acordul pentru această înregistrare.

BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA va desemna o persoană care va avea responsabilitatea înregistrării sesizărilor, sugestiilor și a reclamațiilor într-un registru special al societății sau în registrul general de evidență, cât și urmărirea modalităților de soluționare a acestora, cu respectarea prezentei proceduri.

3. a. Înregistrarea și încadrarea documentelor primite, stabilirea termenului.

Încadrarea va fi realizată de persoana responsabilă din cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și constă în analiza conținutului documentului primit și încadrarea acestuia în sugestie, sesizare sau reclamație.

După clasificarea documentului, persoana responsabilă dispune rezolvarea acestuia:

- dacă documentul reprezintă o sugestie de îmbunătățire a activității proprii respectivei unități, se va proceda conform pct.3. b.alin. 1;
- dacă documentul reprezintă o sugestie de îmbunătățire a unui proces operațional, se va proceda conform pct. 3. b.alin. 2;

3. b. Analiză/îmbunătățirea activității societății de pensii:

– se va analiza sugestia primită și se va decide oportunitatea implementării acesteia.

Dacă s-a optat pentru aplicare, se va transmite la conducerea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA sugestia, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la înregistrarea acesteia, rezultatul analizei și răspunsul către participant;

– documentul conținând sugestia care depășește nivelul de autoritate a persoanei responsabile va fi transmis la conducerea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, în 3 zile lucrătoare de la înregistrare. Este de dorit ca adresa de înaintare a documentului participantului să cuprindă opinia persoanei responsabile privind sugestia în cauză (utilitate, necesitate, oportunitate etc.).

3. c. Suspect de fals

La momentul identificării unor situații privind un potențial furt de identitate se va înștiința conducerea societății, de îndată. Această obligație incumbă întregului personal al BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

3. d. Închidere reclamație

Redactarea și transmiterea răspunsului final către reclamant, cât și arhivarea documentelor aferente reclamației (inclusiv răspunsul formulat și semnat de conducerea societății) se face de către personalul desemnat în acest sens, sub directă coordonare a persoanei responsabile cu aplicarea prezentei proceduri.

Adresa de răspuns final către reclamant se va transmite pe suport hârtie, indiferent de modul în care aceasta a fost primită de către BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

Societatea de pensii nu are obligația să formuleze răspunsuri la sugestii și sesizări.

Capitolul 4. Indicatori de performanță

4.1 – reclamații soluționate favorabil/număr răspunsuri transmise reclamantilor;

4.2 – numărul de reclamații soluționate/număr reclamații înregistrate la nivelul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA;

– număr reclamații înregistrate cu repetabilitate pe aceeași problemă;

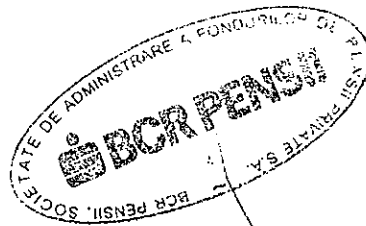
– număr reclamații soluționate după termenul stabilit;

– numărul de plângeri provenite de la participanți, soluționate pe cale amiabilă/număr de plângeri înregistrate;

– numărul sesizărilor/sugestiilor/reclamațiilor înregistrate, funcție de calitatea informației conținute (utilitatea ei pentru îmbunătățirea activităților/proceselor BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA);

– propuneri de îmbunătățire aplicate în practică.

Frecvența de măsurare a indicatorilor: semestrial



03 DEC. 2009