Prospectul simplificat al Schemei de pensii a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR

1. INFORMAȚII GENERALE
1.1.Prospectul Schemei de Pensii
1.2. Fondul de pensii administrat privat BCR
1.3 Administratorul
1.4. Depozitarul
1.5. Auditorul

2. DEFINIȚII

3. DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND
3.1 Condiții de eligibilitate
3.2 Modalitatea de aderare şi de dobândire a calității de participant

4. INFORMAȚII PENTRU PARTICIPANȚII LA FOND
4.1 Drepturile şi obligațiile participanților
4.2 Contribuția la Fond
4.3 Contul individual al participanților la Fond
4.4 Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond
4.5 Condițiile plății pensiei private
4.6 Condițiile de plată a activului personal net în cazuri speciale
4.7 Transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat

5. POLITICA DE INVESTIȚII
5.1 Informații generale
5.2 Instrumentele și piețele financiare în care administratorul investeşte activele Fondului
5.3 Structura portofoliului Fondului
5.4 Riscurile asociate structurii de portofoliu
5.5 Modalitatea de schimbare a politicii de investiții

6. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ŞI AL VALORII UNITĂȚII DE FOND
6.1 Reguli de evaluare a activelor

7. CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI

8. COMISIOANE ȘI TAXE

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

10. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ŞI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI
10.1 Obligații de raportare ale Administratorului
10.2 Obligații de informare ale Administratorului către participant

10. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BCR

11. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1. **Prospectul Schemei de pensii** al Fondului de pensii administrat privat BCR („**Prospectul**") a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 91/21.08.2007 şi publicat la data de 17 noiembrie 2007.
Prospectul Schemei de pensii a Fondului de pensii administrat privat BCR a fost modificat prin Avizul CSSPP nr. 104/15.12.2011 și republicat în data de 22.12.2011

1.2**. Fondul de Pensii Administrat Privat BCR ("Fondul")** 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** s-a înființat şi îşi desfăşoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată cu modificările şi completările ulterioare ("Legea 411/2004 " sau „Legea") şi a normelor elaborate de CSSPP în aplicarea acesteia precum şi cu prevederile Codului Civil privind societatea civilă particulară.
Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 119 din data de 05.09.2007, şi înscris în Registrul C.S.S.P.P. cu codul FP2-123.

1.3. 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")**, cu sediul în România, Bucureşti, str. Biharia nr. 26, etaj 2, sector 1, având un capital social subscris şi vărsat de 182.800.000 lei, nr. de înregistrare în Registrul Comerțului: J40/12566/29.06.2007, 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.
Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP nr. 90 din data de 21.08.2007 şi este înscris în Registrul CSSPP cu codul SAP-RO-22041021.

1.4. Depozitarul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este **SC BRD – Groupe Societe Generale SA**, cod unic de înregistrare RO361579, înscris în Registrul CSSPP cu nr. DEP-RO-373958, avizat de CSSPP prin Avizul nr. 21 din data de 12.06.2007 ("**Depozitarul**"), adresa de web www.brd.ro.

1.5 Auditorul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este **SC Ernst & Young Assurance Services SRL**, cod unic de înregistrare 11909783, înscris în Registrul CSSPP cu codul AUD-RO-4295287, avizat de CSSPP prin Avizul nr. 39 din data de 10.07.2007 ("**Auditorul**"), adresa de web : www.ey.ro;

2. DEFINIȚII

2.1 *Activele unui fond de pensii administrat privat* reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum şi numerar, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
2.2 *Activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
2.3 *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;
2.4 *Actul individual de aderare* reprezintă un înscris prin care o persoană îşi manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă şi la prospectul schemei de pensii private;
2.5 *Agentul de marketing* al fondului de pensii administrat privat reprezintă persoana fizică sau juridică mandatată de Administrator să obțină acordul de aderare a participanților;
2.6 *Beneficiar* reprezintă moştenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului Civil;
2.7 *Beneficii colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități băneşti sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;
2.8 *Contribuțiile* reprezintă sumele plătite de participanți şi/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;
2.9 *Fondul de pensii administrat privat BCR* reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară şi cu dispozițiile Legii;
2.10 *Fondul de garantare a pensiilor* reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor şi ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților şi beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat şi supravegheat de CSSPP;
2.11 *Instituția de evidență* reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, conform prevederilor Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificarile si completarile ulterioare ("**Legea 263/2010**");
2.12 *Instrumente financiare* reprezintă:

(i) valori mobiliare;
(ii) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
(iii) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an şi 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 şi 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 şi opțiuni pe curs de schimb şi 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;

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

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

(i) titluri de stat;

(ii) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale;

(iii) obligațiuni corporative şi obligațiuni municipale având garanția explicită şi integrală a statului.

2.15 *Participantul* reprezintă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii şi care are undrept viitor la o pensie privată;

2.16 *Pensia privată* reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public;

2.17.*Persoana responsabilă cu investirea* reprezintă persoana cu atribuții de coordonare/conducere a direcției de investiții;

2.18 *Plătitorul* reprezintă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține şi virează contribuția individuală de asigurări sociale;

2.19 *Prospectul schemei de pensii private* reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare şi ai schemei de pensii a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR. Acesta este structurat în două părți: prospectul detaliat şi prospectul simplificat. Prospectul detaliat conține principiile schemei de pensii private, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile şi obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, precum şi orice alte elemente stabilite de legislația aplicabilă. Prospectul simplificat conține un set minim de informații cu privire la Fond;

2.20 *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 şi 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 şi valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;

2.21 *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.

2.22 *Private equity* reprezintă acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate

2.23 *Schema de pensii private* reprezintă un sistem de termene, condiții şi reguli pe baza cărora administratorul investeşte activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;

2.24 *Valoarea unității de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată şi numărul total de unități ale fondului la aceeaşi dată.

3. DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

3.1 Condiții de eligibilitate

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

(i) persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor Legii 263/2010; şi

(ii) contribuie la sistemul public de pensii, conform Legii 263/2010.

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

(i) persoanele, altele decât cele prevăzute la art. 4.1.1, (i) de mai sus, în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate potrivit prevederilor Legii 263/2010 şi

(ii) contribuie la sistemul public de pensii, conform Legii 263/2010.

3.1.3 Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care indeplineste conditiile de la pct. 3.1.1. sau 3.1.2..

3.1.4 Toți participanții la un fond de pensii au aceleaşi drepturi şi obligații şi li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

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

3.2 Modalitatea de aderare şi 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 interzisă.

3.2.2 Calitatea de participant la Fond se dobândeşte 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 la Fond a fost validat de către instituția de evidență;

3.2.3 Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între participant şi Administrator, în calitate de reprezentant al Fondului şi conține acordul persoanei la contractul de societate civilă şi la Prospectul schemei de pensii, precum şi 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.

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

3.2.6 Agentul de marketing va desfăşura activitatea de marketing a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR în temeiul

contractului încheiat cu Administratorul, având următoarele obligații:

(i) să solicite o copie a actului de identitate valabil, cu semnătura în original a persoanei eligibile pe aceeaşi pagină cu imaginea reprodusă prin copiere;

(ii) să confrunte datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum şi cu datele înscrise în actul individual de aderare;

(iii) să prezinte contractul de societate civilă și prospectul în vigoare la data semnării şi să înmâneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat persoanei care aderă.

(iv) să înmâneze persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, în original

(v) sa transmită un exemplar al actului individual de aderare împreună cu copia actului de identitate semnată în original de către titular către Administrator în termen de 5 zile calendaristice de la semnarea acestora.

3.2.7. Pentru actele individuale de aderare deținute de participanți, care sunt pierdute sau distruse în mod ireversibil, administratorul eliberează copii, în urma cererilor adresate de participanți.

3.2.8. Administratorul are obligația de a verifica informațiile înscrise în actele individuale de aderare cu datele înscrise în copia actului de identitate, de a înregistra informațiile în evidențele proprii, în maximum 10 zile lucrătoare de la semnarea actului individual de aderare şi de a transmite informațiile în vederea validării de către Instituția de evidență la următorul raport lunar.

3.2.9. În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii din partea instituției de evidență a raportului asupra procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanților, administratorul are obligația de a notifica în scris persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare rezultatul procesului de validare.

3.2.10. Administratorul căruia i-au fost repartizate aleatoriu persoane eligibile de către instituția de evidență are obligația de a le informa în scris, prin intermediul serviciilor poştale, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării primite de la instituția de evidență, cu privire la denumirea fondului de pensii administrat privat şi a administratorului acestuia, precum şi cu privire la numărul şi seria actului individual de aderare alocat.

4. INFORMAȚII PENTRU PARTICIPANȚII LA FOND

4.1 Drepturile şi obligațiile participanților

4.1.1 Principalele drepturi şi obligații ale participanților care au aderat la Fond sunt reglementate de Lege şi normele CSSPP. Toți participanții la Fond au aceleaşi drepturi şi obligații şi li se aplică un tratament nediscriminatoriu, indiferent de momentul şi de modul de aderare la Fond.

4.1.2 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 drepturi ale participanților la Fond sunt următoarele:

(i) dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;

(ii) dreptul de proprietate asupra activului personal;

(iii) dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

(iv) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;

(v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie şi ale Prospectului.

4.1.4 Principalele obligații ale participanților la Fond sunt următoarele:

(i) să comunice administratorului şi angajatorului orice modificare a datelor sale personale şi să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

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

(iii) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie şi ale prospectului.

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 şi se constituie, virează şi deduce din venitul brut realizat de asigurat, în mod similar cu contribuția obligatorie datorată conform Legii 263/2010. Totodată, baza de calcul, reținerea şi termenele de plată a contribuției sunt similare celor aplicabile contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

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

4.3 Contul individual al participanților la Fond

4.3.1 Fiecare participant are un cont individual unde se evidențiază contribuțiile şi 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 Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond

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

4.4.2 Contribuțiile la Fond şi transferurile de lichidități băneşti se convertesc în unități de fond şi diviziuni ale acestora,

calculate cu 6 zecimale.
4.4.3 Contribuţiile şi transferul de lichidităţi băneşti la Fond se convertesc în unităţi de fond în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora.
4.4.4 Valoarea activelor nete şi valoarea unităţii de fond ale Fondului se calculează atât de către Administrator, cât şi de către Depozitar în fiecare zi lucrătoare şi se comunică CSSPP în aceeaşi zi.
4.4.5 Totalitatea activelor Fondului se investesc de către Administrator, conform politicii de investiţii menţionate în acest Prospect. Veniturile obţinute din aceste investiţii, alături de contribuţiile participanţilor, 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 unităţi de fond deţinute de acesta, înmulţite cu valoarea la zi a unei unităţi de fond. Administratorul, respectiv Depozitarul, determină zilnic valoarea totală a activelor, valoarea netă a activelor şi valoarea unităţii de fond, comunicând aceste valori către CSSPP.
4.4.6 Valoarea pensiei private a unui participant depinde de activul personal net, care este folosit exclusiv pentru achiziţionarea unei pensii private. Cuantumul pensiei private se stabileşte de către furnizorul de pensii private pe baza calculului actuarial şi a activului personal net aflat în contul participantului. Suma totală cuvenită participantului pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale. Cheltuielile ocazionate de plata pensiilor private se suportă de către participant.

4.5 Condiţiile plăţii pensiei private
4.5.1 Ca urmare şi în considerarea contribuţiilor plătite de către sau în numele unui participant la Fond şi investite de către Administrator ca active ale Fondului, participantul are dreptul de a obţine 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 îndeplineşte condiţiile legale pentru acordarea acesteia.
4.5.2 Dreptul la pensie privată al oricărui participant la Fond se deschide de la data îndeplinirii condiţiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public de pensii, în conformitate cu prevederile Legii 263/2010. Pensia privată se plăteşte participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia.

4.6 Condiţiile de plată a activului personal net în cazuri speciale
4.6.1 Activul personal net poate fi folosit şi în alt scop decât achiziţionarea unei pensii private, în următoarele cazuri expres şi limitativ prevăzute de Lege:

(i) în cazul beneficiarilor care nu au calitatea de participant;
(ii) în cazul persoanelor pensionate de invaliditate pentru afecţiuni care nu mai permit reluarea activităţii, definite prin prevederile Legii 263/2010
(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 cazurile de la pct. (i) şi (ii) de mai sus, până la adoptarea legii speciale privind organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor reglementate şi supravegheate de Comisie, Participantul, respectiv Beneficiarul primeşte suma cuvenită ca plată unică. Plata sumei cuvenite este efectuată de Administrator în condiţiile prevăzute în Norma privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii administrat privat în caz de invaliditate şi în caz de deces. În cazul întârzierii plăţii sumelor respective, Administratorul datorează penalităţi conform legislaţiei în vigoare.
4.6.3. **Utilizarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate**:

(1) În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecţiuni care nu mai permit reluarea activităţii, în condiţiile Legii 263/2010, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.
(2) În cazul invalidităţii de gradul III, dacă participantul nu mai are calitatea de asigurat potrivit prevederilor Legii 263/2010, şi nu mai contribuie la sistemul public de pensii, plata contribuţiilor către fondul de pensii administrat privat va fi suspendată. Participantul aflat în această situaţie îşi păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plăţii contribuţiilor către fondul de pensii administrat privat.

4.6.4. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condiţiile pct. 5.6.3. alin. (1), participantul, personal sau prin mandatar având procură specială şi autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoţită de copia legalizată a deciziei de încadrare în gradul de invaliditate pentru care a fost pensionat, conform Legii 263/2010",
(2) Cererea prin care se solicită plata drepturilor cuvenite poate fi depusă doar după virarea contribuţiei 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 plăţii drepturilor sale, conform celor ce se vor detalia mai jos, şi va specifica toate informaţiile necesare efectuării plăţii.
4.6.5. - (1) Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poştal.
(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 documentaţiei prevăzute la pct. 5.6.4. alin (1).
(3) În situaţia în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum şi 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 documentaţiei 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) şi garanţiile prevăzute în prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică

decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer şi comisioanele legale.
(6) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poştale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.
(7) Contul participantului pensionat în caz de invaliditate rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate. În perioada menționată anterior se pot primi contribuții şi se pot efectua regularizări. După 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate şi în urma primirii informațiilor necesare de la Instituția de evidență, administratorii efectuează, după caz, plata contravalorii activului personal acumulat, de la data plății activului net până în acel moment, şi îi închid contul participantului.
4.6.6. **Utilizarea activului personal net al participantului în caz de deces**:
(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. 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 şi autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat o cerere scrisă prin care îşi revendică drepturile, însoțită de copia legalizată a certificatului de moştenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moştenitor/legatar şi 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.
4.6.7. (1)În cazul în care beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament bancar sau prin mandat poştal pentru fiecare beneficiar.
(2) În cererea întocmită conform art. 5.6.6 alin. (2) beneficiarul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poştal, şi va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.
(3) Plata sumei prevăzută la alin. (1) se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 5.6.6. (2).
(4) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum şi lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la alin. (3), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
(5) Cuantumul sumei care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net.
(6) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poştale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.
(7) Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data decesului. În perioada menționată anterior se pot primi contribuții şi se pot efectua regularizări. După 12 luni de la data decesului şi în urma primirii raportului corespunzător de la Instituția de evidență, administratorii efectuează, după caz, transferul contravalorii activului personal acumulat, de la data plății activului net până în acel moment, şi îi închid contul participantului decedat.
4.6.8. **Participantul care îndeplineşte condițiile prevăzute de Lege cu privire la deschiderea dreptului la pensie, dovedită prin decizia de pensionare privind acordarea pensiei pentru muncă depusă şi limită de vârstă în baza Legii 263/2010, este îndreptățit să primească contravaloarea activului său personal net, ca plată unică.**
4.6.9. Menționile precizate în prezenta secțiune a Prospectului se completează cu prevederile Legii, după caz.

4.7. Transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat
4.7.1 Transferul participanților la un alt fond de pensii administrat privat este liber. Informațiile privind transferul participanților de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat sunt procesate şi validate lunar de către Instituția de evidență, cu respectarea procedurii prevăzută în Norma emisă de CSSPP privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.
4.7.2 (1) Un participant se poate transfera de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat dacă îndeplineşte cumulativ următoarele condiții:

a) a semnat actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care doreşte 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 doreşte 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, şi să transmită Administratorului Fondului o copie de pe noul act de aderare.

(2) Administratorul fondului de pensii administrat privat la care doreşte să se transfere participantul pune la dispoziția solicitantului formularul de act individual de aderare şi formularul de notificare conform Anexei corespunzătoare din Norma emisă de CSSPP privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.
(3) Formularul de notificare poate fi procurat de participant şi 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 doreşte să se transfere.

(5) După semnarea actului individual de aderare la fondul la care doreşte să se transfere, participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere, la care anexează o

copie a actului individual de aderare şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeaşi pagină cu imaginea reprodusă 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 Normei emisă de CSSPP privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.
4.7.3 Administratorul Fondului informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum şi despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, existente la data informării.
4.7.4 Calitatea de participant la Fond încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeaşi dată.
4.7.5 Transferul disponibilităților băneşti se efectuează în data de 15 a lunii doar pentru participanții al căror transfer a fost validat de Instituția de evidență şi cuprinde activul personal net existent în contul participantului la acea dată, la care se adăugă valoarea provizionului tehnic, dacă valoarea activului net este mai mică decât valoarea garantată, diminuat cu penalitatea de transfer, după caz.
4.7.6 Conform prevederilor Legii, penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt administrator se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, limita maximă a acesteia fiind stabilită prin normele CSSPP.
4.7.7 Penalitatea de transfer percepută de Administrator pentru retragerea din cadrul Fondului şi aderarea la un alt fond de pensii administrat privat este de 5% din valoarea activului personal, în conformitate cu normele CSSPP.
4.7.8 Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre Administrator şi furnizorul de pensii.
4.7.9 Obținerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la un alt fond de pensii administrat privat se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul doreşte să se transfere.
4.7.10 Este interzisă implicarea agenților de marketing, aşa cum sunt definiți prin Norma emisă de CSSPP privind marketingul fondului de pensii administrat privat, în operațiunile de transfer.

5. POLITICA DE INVESTIȚII

5.1. Informații generale

5.1.1 Scopul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este de a asigura fiecărui participant o pensie privată, suplimentară pensiei acordate de sistemul public, pe baza colectării și investirii contribuțiilor individuale.
5.1.2 Administratorul Fondului va avea o abordare pe termen mediu și lung în definirea şi evaluarea strategiilor investiționale.
5.1.3 Investirea activelor se va efectua în interesul participanților şi al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea şi profitabilitatea lor. Deciziile în privința aplicării politicii de investiții şi a politicii financiare a Fondului se iau de Directorat cu respectarea prevederilor legislației în vigoare şi a clauzelor prezentului Prospect.

5.2 Instrumentele și piețele financiare în care administratorul investeşte activele Fondului

5.2.1 Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Lege şi Norma emisă de CSSPP privind investițiile fondurilor de pensii administrate privat şi organizarea activității de investire.
5.2.2 Piețele financiare pe care investeşte Administratorul sunt:
3 i) piața monetară
4 ii) piața de capital
5.2.3 De asemenea, administratorul poate investi atât pe piața primară, cât şi pe piețe secundare reglementate, inclusiv piața secundară bancară.
5.2.4 Având în vedere profilul de risc **mediu** al Fondului, deținerile de instrumente cu risc scăzut ca procent din total activ net al Fondului vor avea un interval de variație cuprins între **65%** şi **85%**.
Administratorul Fondului are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc mediu al Fondului în maximum 60 de zile calendaristice de la data depăşirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente acestui grad de risc.
Activele fondului vor putea fi investite în instrumente financiare derivate, doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor generale ale activelor sau facilitează gestionarea eficientă a acestora, cu conditia existentei in portofoliu a activului suport.
5.2.5 În funcție de natura emitentului de instrumente financiare în care Administratorul poate investi, procentele maxim admise sunt:

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

5.2.6 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

Participanţilor şi beneficiarilor la Fond.
5.2.**7** În cazul în care în procesul de investire sunt depăşite în mod pasiv limitele din prospect, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depăşirii limitei, administratorul are obligaţia să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiţionale prevăzute de legislaţia în vigoare şi în prospectul schemei de pensii private.

5.3 Structura portofoliului Fondului
5.3.1. Structura portofoliului Fondului va fi elaborată în conformitate cu limitele şi condiţiile stabilite de prevederile legale aplicabile.
5.3.2 Structura portofoliului de active ale Fondului ţine seama de gradul de risc mediu al Fondului. Portofoliul de active ale Fondului poate să varieze în următoarele limite:

Nr. crt.	Structura instrumentelor financiare	Minim	Maxim
1.1	Titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European din care:	35%	70%
	3. Titluri de stat, cu scadenţa mai mică de 1 an	0%	50%
	4. Titluri de stat, cu scadenţă mai mare de 1 an	0%	70%
1.2	Titluri de stat din SUA, Canada, Japonia	0%	15%
1.3	Obligaţiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, tranzacţionate pe pieţe reglementate care au primit din partea agenţiilor de rating internaţional calificativul investment grade	0%	15%
1.4	Obligaţiuni corporatiste ale emitenţilor din România din care:	0%	30%
	1.Obligaţiuni corporatiste ale emitenţilor din Romania cu garanţia explicită şi integrală a statului	0%	30%
1.5	Obligaţiuni corporatiste ale emitenţilor din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European altele decât România, care au primit din partea agenţiilor de rating internaţional calificativul investment grade din care:	0%	30%
	1.Obligaţiuni corporatiste ale emitenţilor din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European altele decât România, care au primit din partea agenţiilor de rating internaţional calificativul investment grade, cu garanţia explicită şi integrală a statului	0%	30%
1.6	Obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European din care:	0%	30%
	1. Obligaţiuni emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European cu garanţia explicită şi integrală a statului	0%	30%
1.7	Conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spaţiului Economic European	0%	5%
1.8	Depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spaţiului 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 funcţioneze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spaţiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice	0%	20%
1.10	Acţiuni tranzacţionate pe pieţe reglementate din România şi din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului 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 şi 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 şi 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 şi derivate pe mărfuri precum: țiței şi derivați ai acestuia, bumbac, cafea, grâu, cupru, aluminiu, zinc, metale prețioase, tranzacționate pe burse reglementate şi specializate din Uniunea Europeană şi S.U.A.	0%	3%

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

5.3.3 **Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii. Autorizarea de către Comisie a Prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare.**

5.4 Riscurile asociate structurii de portofoliu

5.4.1 Riscul de piață (riscul sistemic) este riscul general care afectează orice tip de investiție sau tip de activ. Evoluția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de trendul piețelor financiare şi de situația economică a emitenților din portofoliu, care la rândul lor sunt influențați de situația economiei globale şi de condițiile economice/politice din țările în care operează. Acest risc nu se diversifică, iar în țările emergente, cum este cazul României, riscul de piață este relativ mare.

(i) Riscul de dobândă este riscul potențial de scădere a valorii de piață a titlurilor de stat sau obligațiunilor cu venit fix datorită creşterii ratelor de dobândă.

(ii) Riscul valutar este probabilitatea de a înregistra pierderi din variațiile cursului de schimb. Acest risc este prezent dacă fondul face investiții în alte valute decât lei şi se traduce în variația valorilor în lei a investițiilor făcute în alte monede. Chiar dacă valoarea acestor active poate creşte în moneda de bază, valoarea acestor active poate scădea, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul.

5.4.2 Riscul specific este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În dinamica piețelor financiare, evenimentele care afectează doar un anumit emitent poate afecta şi valoarea instrumentelor emise de emitentul respectiv. Riscul specific este redus prin diverisificare, dar chiar şi o diversificare foarte prudentă nu-l poate elimina în totalitate.

5.4.3. Riscul de credit este probabilitatea ca un titlu sau o obligațiune sa nu-şi plătească dobânda sau principalul la maturitate, conform condițiilor contractuale. Riscul de credit este determinat de calitatea activelor aflate în portofoliu. Conform raportului dintre risc şi randament, un activ cu o calitate mai scăzută va acorda un randament superior altor active cu calitate mai bună.

5.4.4. Riscul operațional şi alte riscuri nefinanciare, Administratorul prin procedurile interne aplicate şi a controlelor interne la nivelul tuturor departamentelor implicate țintește minimalizarea acestor riscuri.

5.4.5. Fondul comportă un grad de risc mediu, conform definiției acestuia din Norma privind investițiile fondurilor de pensii administrate privat şi organizarea activității de investire. Administratorul abordează un stil de investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului şi aplică reguli de diversificare prudentă a Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. Prin diversificare volitilitatea fondului va scădea şi se va reduce şi riscul specific.

5.5 Modalitatea de schimbare a politicii de investiții

5.5.1 Politica de investiții poate fi schimbată în condițiile Legii şi ale normelor emise de Comisie în aplicarea acesteia. Administratorul trebuie să revizuiască şi 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 nouă politică investițională.

5.5.2 În analiza şi revizuirea ulterioară a politicii de investiții vor fi luate în considerare randamentul şi riscul întregului portofoliu de active precum şi fiecare categorie de active din structura sa.

6. **CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ŞI AL VALORII UNITARE A ACTIVULUI NET**

6.1 Reguli de evaluare a activelor

Procedurile de calcul al valorii activului net şi al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele CSSPP. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal pe site-ul Administratorului: www.pensiibcr.ro.

7. CALCULUL RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI

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

7.2 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 şi o comunică CSSPP.

8. COMISIOANE ŞI TAXE

8.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare şi taxa de auditare. Comisionul de administrare la care este îndreptățit Administratorul pentru activitatea de administrare a Fondului 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; şi

(ii) prin deducerea unui comision de 0,05% pe lună din activul net total al Fondului, calculat şi înregistrat zilnic şi regularizat la sfârşitul lunii conform documentelor justificative.

8.2 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 cuvenite beneficiarilor care au calitatea de participant la Fond;

(iii) accesoriile aferente contribuțiilor.

8.3 Administratorul utilizează aceeaşi metodă de calcul şi de percepere a comisioanelor pentru toți participanții.

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

8.5 Conform prevederilor Legii, pe lângă comisionul de administrare, Fondul suporta şi cheltuielile privind activitatea de audit a Fondului. Cheltuielile cu taxa de auditare a Fondului sunt înregistrate zilnic şi regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. Onorariul Auditorului, prevazut în contractul de audit încheiat pentru anul 2011, este de 33.000 lei (TVA inclusă).

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

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

9.1 În conformitate cu prevederile legale aplicabile, Administratorul garantează:

(i) conform prevederilor Legii, activele şi pasivele Fondului sunt organizate, evidențiate şi administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează Administratorul şi de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri şi Administrator.

(ii) conform prevederilor Legii, constituirea şi menținerea unui volum al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prezentul prospect al schemei de pensii administrată privat

(iii) Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer şi comisioanele legale.

10. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ŞI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

10.1 Obligații de raportare ale administratorului

1.1.1 Administratorul este obligat să realizeze raportări periodice către CSSPP în legătură cu activitatea sa, conform prevederilor legale.

10.2 Obligații de informare ale administratorului către Participant

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

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

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

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

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

a) situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

b) situațiile financiare anuale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare.

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

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

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

(v) Lunar, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații:

a) numărul total de participanți ai fondului de pensii şi structura acestora pe grupe de sex şi vârste,

b) structura portofoliului de investiții.;

(vi) Săptămânal, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații referitoare la Fond:

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

(vii) Trimestrial, în a patra zi de la încheierea trimestrului, Administratorul publica pe pagina proprie de web rata anuală a rentabilității Fondului.

(viii) Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, odată cu situațiile financiare anuale, structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 31 decembrie, conform prevederilor legale in vigoare.

(ix) Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, până la data de 1 octombrie a fiecărui an, structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 30 iunie a anului in curs, conform prevederilor legale in vigoare.

10.2.3 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 a informațiilor în conformitate cu normele CSSPP.

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

11. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BCR

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

11.2 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.

11.3 Prospectul se republică integral, pe pagina de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Comisie, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Comisie. Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Comisie.

12. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

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

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

12.3 Conform Legii nr. 677/2001, pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi pentru libera circulație a acestor date, cu modificările şi completările ulterioare. Participantul Fondului beneficiază de dreptul de acces, de intervenție asupra datelor sale şi de dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale. De asemenea, participanții Fondului au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale care îi privesc şi să solicite ştergerea datelor, iar în scopul exercitării tuturor acestor drepturi se pot adresa cu o cerere scrisă, datată, semnată şi comunicată Administratorului, în atenția Directorului General. De asemenea, Participanților 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.

Prospectul schemei de pensii private se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina de internet precizată în prospectul simplificat, www.pensiibcr.ro.