

DOCUMENT DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. - SOCIETATE ADMINISTRATĂ ÎN SISTEM DUALIST, cu sediul în București, Sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, nr. înreg. Reg. Com. J40/12566/29.06.2007, Cod unic de înregistrare 22028584, Capital social subscris și vărsat 88.471.840 lei, Tel: 021 308 65 03; Fax: 021 232 40 35, Adresa web: www.pensiibcr.ro, e-mail: pensiibcr@bcr.ro, înregistrată în Registrul ASF sub nr. SAP-RO-22041021, anunță participanții la Fondul de Pensii Facultative BCR Plus:

Autoritatea de Supraveghere Financiară sectorul sistemului de pensii private („ASF”) a avizat prealabil modificarea prospectului schemei de pensii facultative pentru “Fondul de Pensii Facultative **BCR PLUS**” prin avizul numărul 375/13.12.2024.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

În partea detaliată	
Versiunea anterioară	Versiunea nouă
<p>1.5. Începând cu anul 2020 auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este Mazars România S.R.L., cod unic de înregistrare 6970597, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-6982944, avizat de ASF, prin Avizul nr. 312 din data de 12.12.2016 (“Auditorul”), adresă de web: http://www.mazars.ro.</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>2.36 ocrotitorul legal - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii.</p> <p>.....</p> <p>13.7.1 Structura activelor fondului va fi în conformitate cu prevederile aplicabile din Legea 204/2006 și prevederile aplicabile din Norma privind investirea și evaluarea</p>	<p>În cadrul secțiunii 1. INFORMAȚII GENERALE se modifică următoarele:</p> <p>Art. 1.5. se modifică după cum urmează:</p> <p>1.5. Auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este <u>Forvis Mazars România S.R.L.</u>, cod unic de înregistrare 6970597, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-6982944, avizat de ASF, prin Avizul nr. 312 din data de 12.12.2016 (“Auditorul”), adresă de web: http://www.forvismazars.ro. Începând cu 01.01.2025 auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este <u>KPMG Audit S.R.L.</u>, cod unic de înregistrare 12997279, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-13009626, avizat de ASF, prin Avizul nr. 5 din data de 17.04.2007 (“Auditorul”), adresă de web: http://www.kpmg.ro.</p> <p>.....</p> <p>În cadrul secțiunii 2. DEFINIȚII se modifică următoarele:</p> <p>După art. 2.36 se introduce un nou articol, respectiv art. 2.37, după cum urmează:</p> <p>[...]</p> <p>2.36 ocrotitorul legal - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii.</p> <p><u>2.37 O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică</u></p> <p>.....</p> <p>În cadrul secțiunii 13. POLITICA DE INVESTIȚII se modifică următoarele:</p> <p>Art. 13.7.1 punctele 6, 7, 8, 9 și 13 se modifică după cum urmează:</p> <p>13.7.1 Structura activelor fondului va fi în conformitate cu prevederile aplicabile din Legea</p>

activelor fondurilor de pensii private, respectând următoarele categorii de instrumente și variații:

1. Instrumente financiare	limită min.	limită max.
1) instrumente ale pieței monetare (conturi curente și depozite în lei sau valute convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European), din care:	0%	20%
1.1) conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	5%
1.2) depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	20%
1.3) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	20%
1.4) tranzacții/operațiuni reverse repo încheiate cu instituțiile bancare, cu maturitate maximă de 90 de zile	0%	5%
2) titluri de stat emise de România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul 1.3), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	35%	70%
3) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	30%
4) valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%
4.1) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	50%
4.2) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii	0%	30%

204/2006 și prevederile aplicabile din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, respectând următoarele categorii de instrumente și variații:

1. Instrumente financiare	limită min.	limită max.
1) instrumente ale pieței monetare (conturi curente și depozite în lei sau valute convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European), din care:	0%	20%
1.1) conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	5%
1.2) depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	20%
1.3) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	20%
1.4) tranzacții/operațiuni reverse repo încheiate cu instituțiile bancare, cu maturitate maximă de 90 de zile	0%	5%
2) titluri de stat emise de România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul 1.3), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	35%	70%
3) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	30%
4) valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%
4.1) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	50%
4.2) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea cerințelor art. 17 lit. c) din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private	0%	30%
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene	0%	30%

Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea cerințelor art. 17 lit. c) din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private			sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit,		
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade și care sunt admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat	0%	30%	conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade și care sunt admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%
5) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%	6) obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la art. 13.7.1 punctul 5) , admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E. , și care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	5%
6) obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European și care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	5%	7) în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E. , care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	15%
7) în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	15%	8) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E. , care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	10%
8) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	10%	9) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România, state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E.	0%	5%
9) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România, state membre ale Uniunii Europene	0%	5%	10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care	0%	5%
10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care	0%	5%	10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și	0%	5%

<p>statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.</p>			<p>domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.</p>		
<p>11) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură</p>	0%	15%	<p>11) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură</p>	0%	15%
<p>12) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile</p>	0%	3%	<p>12) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile</p>	0%	3%
<p>13) ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European</p>	0%	3%	<p>13) ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European <u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></p>	0%	3%
<p>13.7.2 Expunerea fondului față de un emitent în cazul instrumentelor financiare derivate este reprezentată de valoarea de piață a acestora. Expunerea fondului, în cazul operațiunilor reverse repo față de o contraparte cu care se realizează tranzacția, este reprezentată de valoarea dobânzii acumulate. Expunerea față de emitentul banca depozitar va fi calculată scăzând valoarea sumelor aflate în curs de decontare aferente tranzacțiilor de cumpărare. Fondul nu poate deține mai mult de:</p> <p>a) 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;</p> <p>b) 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;</p> <p>c) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;</p> <p>d) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;</p> <p>e) 15% din acțiunile unei investiții private de capital.</p>			<p>Art. 13.7.2 se modifică după cum urmează, după litera e) se dauă litera f):</p> <p>13.7.2 Expunerea fondului față de un emitent în cazul instrumentelor financiare derivate este reprezentată de valoarea de piață a acestora. Expunerea fondului, în cazul operațiunilor reverse repo față de o contraparte cu care se realizează tranzacția, este reprezentată de valoarea dobânzii acumulate. Expunerea față de emitentul banca depozitar va fi calculată scăzând valoarea sumelor aflate în curs de decontare aferente tranzacțiilor de cumpărare. Fondul nu poate deține mai mult de:</p> <p>a) 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;</p> <p>b) 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;</p> <p>c) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;</p> <p>d) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;</p> <p>e) 15% din acțiunile unei investiții private de capital</p> <p>f) <u>3% din activele Fondului în instrumentele financiare prevăzute la art. 13.7.1. pct. 6 si 9 emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.</u></p>		

13.7.3 Conform reglementărilor legale în vigoare, activele fondurilor nu pot fi investite în companii care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse de tutun, alcool și în societăți care desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament.

De asemenea, este interzisă investirea activelor fondurilor de pensii administrate privat în instrumente financiare securitizate emise în baza ~~Legii nr.31/2006 privind securitizarea creanțelor~~, a Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.

13.8 Administratorul fondului de pensii are obligația să corecteze, prin măsuri inclusiv active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii pasive sub/peste limitele aferente gradului de risc.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute la art. 13.7 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 de Prospect, cu excepția depășirilor pasive ale limitelor referitoare la deținerea maximă de 10% din obligațiunile unui emitent (cu excepția titlurilor de stat).

În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective.

Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale la care Fondul are calitatea de acționar. Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la Fond.

14.1.5 Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. ~~Începând cu anul 2023~~ taxa de audit este în valoare de 30.550 lei (inclusiv TVA). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR PLUS sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

Art. 13.7.3 se modifică după cum urmează:

13.7.3 Conform reglementărilor legale în vigoare, activele fondurilor nu pot fi investite în companii care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse de tutun, alcool și în societăți care desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament.

De asemenea, este interzisă investirea activelor fondurilor de pensii administrate privat în instrumente financiare securitizate emise în baza Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.

Totodată este interzisă investirea în orice alte active care nu sunt prevăzute expres de legislația primară și secundară din domeniul pensiilor private.

Art. 13.8 se modifică după cum urmează:

13.8 Administratorul fondului de pensii are obligația să corecteze, prin măsuri inclusiv active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii pasive sub/peste limitele aferente gradului de risc.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute la art. 13.7 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 de Prospect, cu excepția depășirilor pasive ale limitelor referitoare la deținerea maximă de 10% din obligațiunile unui emitent (cu excepția titlurilor de stat).

În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective, **cu excepția situației în care sunt impuse sancțiuni internaționale asupra emisiunii, emitentului sau participanților la lantul de decontare.**

Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale la care Fondul are calitatea de acționar. Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la Fond.

În cadrul secțiunii **14. COMISIOANE ȘI TAXE** se modifică următoarele:

Art. 14.1.5 se modifică după cum urmează:

14.1.5 Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. **Taxa de audit este în valoare de 30.550 lei (inclusiv TVA). Începând cu 01.01.2025 taxa de audit este în valoare de 68.000 lei (inclusiv TVA). Începând cu 01.01.2026 taxa de audit este în valoare de 64.000 lei (inclusiv TVA).** Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR PLUS sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

În partea simplificată

Versiunea anterioară

Versiunea nouă

1.4. ~~Începând cu anul 2020 auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este Mazars România S.R.L., cod unic de înregistrare 6970597, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-6982944, avizat de ASF, prin Avizul nr. 312 din data de 12.12.2016 ("Auditorul"), adresă de web: <http://www.mazars.ro>.~~

[...]
2.36 ocrotitorul legal - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii.

11.5.1 Structura activelor fondului va fi în conformitate cu prevederile aplicabile din Legea nr. 204/2006 și prevederile aplicabile din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, respectând următoarele categorii de instrumente și variații:

1. Instrumente financiare	limită min.	limită max.
1) instrumente ale pieței monetare (conturi curente și depozite în lei sau valute convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European), din care	0%	20%

În cadrul secțiunii **1. INFORMAȚII GENERALE** se modifică următoarele:

Art. 1.4. se modifică după cum urmează:

1.4. Auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este **Forvis Mazars România S.R.L.**, cod unic de înregistrare 6970597, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-6982944, avizat de ASF, prin Avizul nr. 312 din data de 12.12.2016 ("Auditorul"), adresă de web: <http://www.forvismazars.ro>. **Începând cu 01.01.2025 auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este KPMG Audit S.R.L., cod unic de înregistrare 12997279, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-13009626, avizat de ASF, prin Avizul nr. 5 din data de 17.04.2007 ("Auditorul"), adresă de web: <http://www.kpmg.ro>.**

În cadrul secțiunii **2. DEFINIȚII** se modifică următoarele:

După art. 2.36 se introduce un nou articol, respectiv art. 2.37, după cum urmează:

[...]
2.36 ocrotitorul legal - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii.

2.37 O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică

În cadrul secțiunii **11. POLITICA DE INVESTIȚII** se modifică următoarele:

Art. 11.5.1 punctele 6, 7, 8, 9 și 13 se modifică după cum urmează:

11.5.1 Structura activelor fondului va fi în conformitate cu prevederile aplicabile din Legea nr. 204/2006 și prevederile aplicabile din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, respectând următoarele categorii de instrumente și variații:

1. Instrumente financiare	limită min.	limită max.
1) instrumente ale pieței monetare (conturi curente și depozite în lei sau valute convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European), din care	0%	20%

1.1) conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	5%	1.1) conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	5%
1.2) depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	20%	1.2) depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	20%
1.3) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	20%	1.3) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	20%
1.4) tranzacții/operațiuni reverse repo încheiate cu instituțiile bancare, cu maturitate maximă de 90 de zile	0%	5%	1.4) tranzacții/operațiuni reverse repo încheiate cu instituțiile bancare, cu maturitate maximă de 90 de zile	0%	5%
2) titluri de stat emise de România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul 1.3), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	35%	70%	2) titluri de stat emise de România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul 1.3), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	35%	70%
3) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	30%	3) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	30%
4) valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%	4) valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%
4.1) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	50%	4.1) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	50%
4.2) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea cerințelor art. 17 lit. c) din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private	0%	30%	4.2) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea cerințelor art. 17 lit. c) din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private	0%	30%
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade, și care sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu excepția obligațiilor	0%	30%	4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade, și care sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu excepția obligațiilor	0%	30%

aparținând Spațiului Economic European, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat			care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat		
5) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%	5) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%
6) obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European și, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	5%	6) obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, alte decât cele menționate la art. 11.5.1 punctul 5) , admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E. , și, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	5%
7) în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade	0%	15%	7) în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E. , care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade	0%	15%
8) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade	0%	10%	8) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E. , care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade	0%	10%
9) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România.	0%	5%	9) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E.	0%	5%
10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital	0% - 5%		10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul	0% - 5%	

se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.			național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.		
11) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0%	15%	11) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0%	15%
12) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	0%	3%	12) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	0%	3%
13) ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.	0%	3%	13) ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene <u>ori</u> aparținând Spațiului Economic European <u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u>	0%	3%

.....

12.1.5 Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. ~~Începând cu anul 2023~~ taxa de audit este în valoare de 30.550 lei (inclusiv TVA). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR PLUS sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

.....

În cadrul secțiunii **12. COMISIOANE ȘI TAXE** se modifică următoarele:

Art. 12.1.5 se modifică după cum urmează:

12.1.5 Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit este în valoare de 30.550 lei (inclusiv TVA). Începând cu 01.01.2025 taxa de audit este în valoare de 68.000 lei (inclusiv TVA). Începând cu 01.01.2026 taxa de audit este în valoare de 64.000 lei (inclusiv TVA). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR PLUS sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

În conformitate cu prevederile legale, participanții au posibilitatea ca, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a prezentului document de informare, să își exprime dezacordul, trimițând o notificare scrisă către **BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. – SOCIETATE ADMINISTRATĂ ÎN SISTEM DUALIST**, cu sediul în București, Sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7 și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative.

În baza acestei notificări și a cererii de transfer, participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare se pot transfera, fără penalități, la un alt fond de pensii facultative, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

Neexprimarea de obiecții din partea participanților la “Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS” este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse Prospectului.

În cazul în care **nu se obține** acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului “Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS” solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Vă rugăm să consultați textul Prospectului în vigoare și textul integral al Prospectului modificat, avizat preliminar, pe pagina web www.pensiibcr.ro.