

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, Calea Victoriei nr. 15, Podium, Aripa sud – sud est, etaj 3, sector 3, nr. înreg. Reg. Com. J40/12566/29.06.2007, Cod unic de înregistrare 22028584, Capital social subscris și vărsat 191.000.000 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 135/27.04.2015.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

| Forma anterioară | Forma modificată |
|--|---|
| <p data-bbox="329 699 557 730" style="text-align: center;">În partea detaliată</p> <p data-bbox="110 793 776 913">Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu adresa de e-mail: esspp@esspp.ro.</p> <p data-bbox="126 1008 776 1428">1.3 Administratorul Fondului este 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, București, Calea Victoriei nr.15, etaj 3, podium, aripa sud – sud est, sector 3, având un capital social subscris și vărsat de 489.000.000–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, adresă de web: www.pensiibcr.ro, e-mail: pensiibcr@bcr.ro.</p> <p data-bbox="126 1438 776 1585">Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021.</p> <p data-bbox="126 1591 776 1707">Administratorul este o societate comercială administrată în sistem dualist. Organele de conducere ale acesteia sunt: Consiliul de Supraveghere și Directoratul.</p> <p data-bbox="126 1713 776 1917">Consiliul de Supraveghere este format din cinci membri, fiecare desemnat pe termen de 4 (patru) ani cu posibilitatea realegerii pentru mandate ulterioare. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Președintele Consiliului de Supraveghere este ales de Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi. Funcționarea</p> | <p data-bbox="1036 699 1263 730" style="text-align: center;">În partea detaliată</p> <p data-bbox="808 793 1490 913">Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu adresa de e-mail: office@asfromania.ro.</p> <p data-bbox="808 945 1149 976">- art. 1.3 se modifică astfel:</p> <p data-bbox="824 1008 1490 1428">1.3 Administratorul Fondului este 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, București, Calea Victoriei nr.15, etaj 3, podium, aripa sud – sud est, sector 3, având un capital social subscris și vărsat de 191.000.000 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, adresă de web: www.pensiibcr.ro, e-mail: pensiibcr@bcr.ro.</p> <p data-bbox="824 1438 1490 1585">Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021.</p> <p data-bbox="824 1591 1490 1686">Administratorul este o societate comercială administrată în sistem dualist. Organele de conducere ale acesteia sunt: Consiliul de Supraveghere și Directoratul.</p> <p data-bbox="824 1692 1490 1917">Consiliul de Supraveghere este format din cinci membri, fiecare desemnat pe termen de 4 (patru) ani cu posibilitatea realegerii pentru mandate ulterioare. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Președintele Consiliului de Supraveghere este ales de Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi. Funcționarea Consiliului de Supraveghere este reglementată de</p> |

| | |
|---|--|
| <p>Consiliului de Supraveghere este reglementată de Regulamentul Intern al Consiliului de Supraveghere precum și de prevederile legale aplicabile.</p> <p>Conducerea operativă a Administratorului se realizează de către Directoratul Societății. Directoratul este format din trei membri desemnați de Consiliul de Supraveghere. Președintele Directoratului este numit de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii desemnați.</p> <p>Acționariatul Administratorului are următoarea structură:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banca Comercială Romană SA, societate bancară cu sediul în București, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cu un aport la capitalul social în sumă de 188.999.990 lei, echivalent al unui număr de 48.899.999 acțiuni, reprezentând o cotă de 99.999994709% din capitalul social; • Dl. Gabriel Zbârcea, o persoană fizică romană, cu un aport la capitalul social în sumă de 10 lei, echivalent al unei acțiuni, respectiv o cotă de 0.000005294% din capitalul social. | <p>Regulamentul Intern al Consiliului de Supraveghere precum și de prevederile legale aplicabile.</p> <p>Conducerea operativă a Administratorului se realizează de către Directoratul Societății. Directoratul este format din trei membri desemnați de Consiliul de Supraveghere. Președintele Directoratului este numit de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii desemnați.</p> <p>Acționariatul Administratorului are următoarea structură:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banca Comercială Romană SA, societate bancară cu sediul în București, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cu un aport la capitalul social în sumă de 190.999.990 lei, echivalent al unui număr de 19.099.999 acțiuni, reprezentând o cotă de 99.999994764% din capitalul social; • Dl. Gabriel Zbârcea, o persoană fizică romană, cu un aport la capitalul social în sumă de 10 lei, echivalent al unei acțiuni, respectiv o cotă de 0.000005236% din capitalul social. |
| <p>2.4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii.</p> | <p>- art. 2.4 se modifică astfel:</p> <p>2.4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii. Referirea la Actul individual de aderare include orice modificări aduse acestuia conform Legii și a regulilor stabilite prin prezentul prospect;</p> |
| <p>5.3. Principalele obligații ale participantului sunt următoarele :</p> <ul style="list-style-type: none"> • să plătească contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare; • să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul, după caz, cu privire la orice modificare a valorii contribuției, precum și cu privire la suspendarea sau încetarea plății acesteia, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării plății contribuției; • să înștiințeze în scris administratorul cu privire la reluarea plății contribuției după perioada de suspendare sau încetare a plății acesteia; • să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora; • să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă; • orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului. | <p>- art. 5.3 se modifică astfel:</p> <p>5.3. Principalele obligații ale participantului sunt următoarele :</p> <ul style="list-style-type: none"> • să plătească contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare; • să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora; • să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă; • orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului. |

| | |
|---|---|
| <p>6.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR PLUS se stabilesc conform regulilor schemei de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator lunar, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.</p> | <p>- art. 6.1 se modifică astfel:</p> <p>6.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR PLUS se stabilesc conform regulilor schemei de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator lunar, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii și/sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.</p> |
| <p>6.3. Contribuția prevăzută la alin. 6.2. poate fi împărțită între angajat și angajator, cu respectarea limitei minime de 35 de lei atât pentru contribuția participantului cât și pentru contribuția angajatorului, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziția sa de către angajat.</p> <p>6.4. Contribuția se plătește în contul colector al Fondului indicat de Administrator și la termenul specificat de participant în actul de aderare. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere. BCR PENSII, SAFPP SA este obligat să notifice participantului, angajatorului și ASF neîndeplinirea obligațiilor de plată asumate față de Fondul de pensii facultative BCR PLUS, conform prevederilor legale în vigoare.</p> <p>6.5. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative BCR PLUS o contribuție lunară, de la data semnării actului individual de aderare. Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare devine nul de drept. Administratorul va arhiva și păstra toate actele individuale de aderare nule de drept.</p> <p>6.6. În cazul în care se încasează în contul colector al Fondului o sumă diferită față de cea stabilită prin actul individual de aderare sau prin Cereri de modificare a termenilor contractuali, Administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral sau parțial plătitorului.</p> | <p>- art. 6.3 – 6.11 se modifică astfel:</p> <p>6.3. Contribuția prevăzută la alin. 6.2. poate fi împărțită între angajat și angajator, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziția sa de către angajat.</p> <p>6.4. Contribuția se plătește în contul colector al Fondului indicat de Administrator. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere.</p> <p>6.5. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative BCR PLUS, de la data semnării actului individual de aderare, contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare. Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare devine nul de drept. Administratorul va arhiva și păstra toate actele individuale de aderare nule de drept.</p> <p>6.6. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către participant într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a participantului. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către angajator într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a angajatorului. În cazul în care se încasează în contul colector al Fondului o sumă mai mică decât suma stabilită prin actul individual de aderare, Administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data</p> |

6.7. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator cu respectarea următoarelor reguli:

a) În contul contribuției lunare curente, conform actului individual de aderare sau a oricăror Cereri de modificare a termenilor contractuali;

b) Dacă suma încasată este mai mare decât contribuția menționată în actul individual de aderare sau în Cereri de modificare a termenilor contractuali, pentru luna curentă se alocă suma corespunzătoare actului individual de aderare. În cazul în care există obligații de plată aferente lunilor anterioare, din diferența rămasă se vor stinge obligațiile corespunzătoare lunilor anterioare, începând cu cea mai veche lună pentru care există o asemenea obligație. Se vor stinge cu prioritate obligațiile corespunzătoare contribuțiilor egale cu diferența rămasă.

c) Dacă suma încasată este mai mică decât contribuția menționată în actul individual de aderare sau în Cereri de modificare a termenilor contractuali și există obligații de plată aferente lunilor anterioare, din suma încasată se vor stinge obligații corespunzătoare lunilor anterioare pentru care există o asemenea obligație. Se vor stinge cu prioritate obligațiile corespunzătoare contribuțiilor egale cu diferența rămasă.

Se vor aloca numai diferențe în cuantumuri egale cu oricare din sumele menționate în actul individual de aderare sau în Cereri de modificare a termenilor contractuali, orice diferențe ce nu se pot aloca conform regulilor descrise mai sus vor fi returnate plătitorului.

6.8. Participantul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției prevăzut în actul individual de aderare, înștiințând în scris BCR PENSII, SAFPP SA și angajatorul, după caz, cel târziu la data plății contribuției. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției către fondul de pensii facultative, înștiințând în scris BCR PENSII, SAFPP SA și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.

6.9. Participantul poate, în orice moment, să suspende sau să înceteze plata contribuției, înștiințând în scris BCR PENSII, SAFPP SA și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu

încasării acesteia în contul colector, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral plătitorului.

6.7. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator cu respectarea următoarelor reguli:

a) În contul contribuției lunare curente, **dacă suma/sumele primite sunt cel puțin egale cu suma înscrisă în actul individual de aderare;**

b) **Dacă suma încasată este mai mică decât contribuția din actul individual de aderare, Administratorul va aloca respectiva suma în contul contribuțiilor aferente unor eventuale luni restante în cuantum egal cu valoarea acestora. Eventuala diferență dintre suma încasată și suma ce a putut fi astfel alocată pe luni restante se va converti în unități de fond împreună cu ultima contribuție convertită conform prezentului punct.**

c) **Dacă suma încasată este mai mică decât orice sumă lunară restantă datorată de participant, suma se returnează.**

6.8. **Valoarea totală a contribuției fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia nu poate fi mai mică de 35 de lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzute de Lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Participantul poate, în orice moment, să modifice valoarea totală a contribuției stabilite prin actul individual de aderare, în acest caz notificând administratorul prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.). cel târziu la data efectuării plății.**

6.9. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției **propriei** la fondul de pensii facultative, înștiințând **administratorul** și angajatul, cel târziu la data plății contribuției, **prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.).**

6.10. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției **propriei sau a** participantului, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării **plății** contribuțiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției nu

| | |
|---|--|
| <p>privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției participantului, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției nu va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua plata contribuției în orice moment, cu notificarea prealabilă a BCR PENSII, SAFPP SA și/sau a angajatorului, după caz, cu privire la virarea contribuției.</p> <p>6.10. Suspendarea contribuției are loc și în situația în care participantul și/sau angajatorul, după caz, nu își îndeplinesc obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu au notificat anterior scadenței, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuției în caz de neîndeplinire a obligației de plată nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul și angajatorul, după caz, și ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea contribuției ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată și despre posibilitatea reluării plății contribuției cu înștiințarea Administratorului.</p> <p>6.11. Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participantii și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participantii optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.</p> | <p>va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua plata contribuției în orice moment, reluarea plății reprezentând acordul participantului/ angajatorului cu privire la reluarea plății.</p> <p>6.11. Suspendarea contribuției propriei a angajatorului poate avea loc și în situația în care angajatorul, nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției propriei stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu a notificat anterior scadenței, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuției angajatorului în caz de neîndeplinire a obligației de plată nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul și angajatorul, după caz, și ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea contribuției ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată și despre posibilitatea reluării plății contribuției.</p> <p>6.12. Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participantii și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participantii optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.</p> |
| <p>8.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.</p> | <p>- art. 8.1 se modifică astfel:</p> <p>8.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților. 8.1.1. Identificarea codului numeric personal al participantului pentru care este plătită contribuția se va face prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc).</p> |
| <p>14 COMISIOANE ȘI TAXE</p> <p>14.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.</p> <p>14.1.1 Comisionul de administrare se compune dintr-un:</p> <ol style="list-style-type: none"> procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond și un procent de 2% pe an din activul net total al Fondului; <p>BCR PENSII, SAFPP SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor</p> | <p>14 COMISIOANE ȘI TAXE</p> <p>14.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare si de custodie, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.</p> <p>14.1.1 Comisionul de administrare se compune dintr-un:</p> <ol style="list-style-type: none"> procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond și un procent de 2% pe an din activul net total al Fondului; <p>BCR PENSII, SAFPP SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de</p> |

| | |
|--|--|
| <p>de administrare pentru toți participanții la Fond și anume: Comisionul de administrare înregistrat în fiecare zi se calculează după formula: $C. adm(t) = (VAN(t) \times 2\% / \text{numărul de zile din an})$</p> <p>Comisionul de administrare total se va calcula după formula: $C. adm = \sum C. adm(t)$</p> <p>Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 2% pe an aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare din activul net al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.</p> <p>14.1.2 Comisioane de depozitare, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> comisioane de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare ce se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente astfel încât să nu sedepășească următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active; <ul style="list-style-type: none"> - Pentru piața locală: până la 0,035% pe an, aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie; - Pentru piețele străine : <ul style="list-style-type: none"> o Piețe mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie o Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie Comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (numai la solicitarea Administratorului): <ul style="list-style-type: none"> - Comisioane „Corporate action”: până la 8 EURO pentru fiecare notificare - Comisioane „Proxy voting”: până la 100 EURO / AGA pentru vot prin corespondență până la 100 EURO / AGA pentru fiecare reprezentare AGA, exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare Comisioane custodie (păstrare în siguranță) titluri de stat OTC: franco <p>14.1.3 Comisioane de tranzacționare, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> pentru piața locală: <ul style="list-style-type: none"> - Instrucțiuni manuale (fax, email): până la 25 (douzeci și cinci) EUR/tranzacție - Instrucțiuni automate (swift, ftp): până la 15 (cincisprezece) EUR/tranzacție pentru piețele străine: Instrucțiuni manuale (fax, email) : | <p>administrare pentru toți participanții la Fond și anume: Comisionul de administrare înregistrat în fiecare zi se calculează după formula: $C. adm(t) = (VAN(t) \times 2\% / \text{numărul de zile din an})$</p> <p>Comisionul de administrare total se va calcula după formula: $C. adm = \sum C. adm(t)$</p> <p>Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 2% pe an aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare din activul net al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.</p> <p>14.1.2 Comisioane de depozitare si de custodie, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> comisioane de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare ce se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente astfel încât să nu sedepășească următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active; <ul style="list-style-type: none"> - Pentru piața locală: până la 0,035% pe an, aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie; - Pentru piețele străine : <ul style="list-style-type: none"> o Piețe mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie o Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie Comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (numai la solicitarea Administratorului): <ul style="list-style-type: none"> - Comisioane „Corporate action”: până la 8 EURO pentru fiecare notificare - Comisioane „Proxy voting”: până la 100 EURO / AGA pentru vot prin corespondență până la 100 EURO / AGA pentru fiecare reprezentare AGA, exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare Comisioane custodie (păstrare în siguranță) titluri de stat OTC: franco <p>14.1.3 Comisioane de tranzacționare, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> pentru piața locală: - până la 110 (o sută zece) LEI/tranzacție pentru piețele străine: Instrucțiuni manuale (fax, email) : <ul style="list-style-type: none"> - Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție |
|--|--|

| | |
|---|---|
| <p>- Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție</p> <p>- Piețe emergente: până la 100 (una sută) EUR/tranzacție</p> <p>Instrucțiuni automate (swift, ftp):</p> <p>- Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție</p> <p>- Piețe emergente: până la 85(optzeci și cinci) EUR/tranzacție</p> <p>C. transfer de portofoliu titluri de stat: maxim comision SAFIR + comision ROCLEAR</p> <p>D. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 0.01%, minim comision SAFIR</p> <p>E. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON: maxim comision SAFIR</p> <p>F. comision de intermediere pe piața de capital: până la 1%</p> <p>14.1.4 Comisioane bancare, după cum urmează:</p> <p>A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD</p> <p>i. Încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Colectare cupon: franco - Principal primit la maturitate: franco <p>ii. plăți din RON/alte monede:</p> <ul style="list-style-type: none"> - intra BRD: franco - interbank operations: până la 75% din comisioanele standard BRD <p>iii. creditări RON/alte monede: franco</p> <p>iv. transferuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - transfer de portofoliu titluri de stat: <ul style="list-style-type: none"> o transfer fără plata titluri de stat între piața OTC și BVB: Comision SAFIR + Comision ROCLEAR o transfer fără plata titluri către dealeri piața OTC: Comision SAFIR o transfer titluri de stat în litigiu: 50RON + Comision SAFIR o transferuri internaționale: transferuri în EURO: 15EURO/transfer respectiv alte monede: 20EURO/transfer <p>B. Pentru operațiuni din alte bănci:</p> <p>- comisioanele standard practicate de banca respectivă</p> <p>În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA. Comisioanele menționate mai sus sunt cele din contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului.</p> <p>14.1.5 Taxa de auditare</p> <p>Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se</p> | <p>- Piețe emergente: până la 100 (una sută) EUR/tranzacție</p> <p>Instrucțiuni automate (swift, ftp):</p> <p>- Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție</p> <p>- Piețe emergente: până la 85(optzeci și cinci) EUR/tranzacție</p> <p>C. transfer de portofoliu titluri de stat: maxim comision SAFIR + comision ROCLEAR</p> <p>D. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 0.01%, minim comision SAFIR</p> <p>E. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON: maxim comision SAFIR</p> <p>F. comision de intermediere pe piața de capital: până la 1%</p> <p>14.1.4 Comisioane bancare, după cum urmează:</p> <p>A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD</p> <p>i. Încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Colectare cupon: franco - Principal primit la maturitate: franco <p>ii. plăți din RON/alte monede:</p> <ul style="list-style-type: none"> - intra BRD: franco - interbank operations: până la 75% din comisioanele standard BRD <p>- alte comisioane aferente operațiilor efectuate (speze swift, comisioane banci corespondente, comisioane plăți urgente, alte comisioane), conform ofertei de comisioane semnata cu banca și documentelor justificative</p> <p>iii. creditări RON/alte monede: franco</p> <p>iv. transferuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - transfer de portofoliu titluri de stat: <ul style="list-style-type: none"> o transfer fără plata titluri de stat între piața OTC și BVB: Comision SAFIR + Comision ROCLEAR o transfer fără plata titluri către dealeri piața OTC: Comision SAFIR o transfer titluri de stat în litigiu: 50RON + Comision SAFIR o transferuri internaționale: transferuri în EURO: 15EURO/transfer respectiv alte monede: 20EURO/transfer <p>B. Pentru operațiuni din alte bănci:</p> <p>- comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative</p> <p>În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA. Comisioanele menționate mai sus sunt cele din contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului.</p> <p>14.1.5 Taxa de auditare</p> <p>Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se</p> |
|---|---|

| | |
|--|---|
| <p>va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit valabila pentru anul 2014 este in valoare de 27.000 lei (inclusiv TVA). Incepand cu anul 2015 taxa de audit este în valoare de 24.300 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.</p> | <p>va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit valabila pentru anul 2014 este in valoare de 27.000 lei (inclusiv TVA). Incepand cu anul 2015 taxa de audit este în valoare de 24.300 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.</p> |
| <p>20.2 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 și marketing direct din partea Administratorului, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.</p> | <p>- art. 20.2 se modifică astfel:</p> <p>20.2 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 și marketing direct din partea Administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.</p> |

| | |
|---|---|
| <p style="text-align: center;">În partea simplificată</p> <p>Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu adresa de e-mail: esspp@esspp.ro.</p> <p>1.3. Administratorul Fondului este 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, București, Calea Victoriei nr.15, etaj 3, podium, aripa sud – sud est, sector 3, având un capital social subscris și vărsat de 489.000.000 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, adresă de web: www.pensiibcr.ro, e-mail: pensiibcr@bcr.ro. Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021.</p> | <p style="text-align: center;">În partea simplificată</p> <p>Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu adresa de e-mail: office@asf.ro.</p> <p>- art. 1.3 se modifică astfel:</p> <p>1.3. Administratorul Fondului este 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, București, Calea Victoriei nr.15, etaj 3, podium, aripa sud – sud est, sector 3, având un capital social subscris și vărsat de 191.000.000 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, adresă de web: www.pensiibcr.ro, e-mail: pensiibcr@bcr.ro. Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021.</p> |
|---|---|

| | |
|---|---|
| <p>2.4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii.</p> | <p>- art. 2.4 se modifică astfel:</p> <p>2.4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii. Referirea la Actul individual de aderare include orice modificări aduse acestuia conform Legii și a regulilor stabilite prin prezentul prospect;</p> |
| <p>4.3. Principalele obligații ale participantului sunt următoarele :</p> <ul style="list-style-type: none"> • să plătească contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare; • să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul, după caz, cu privire la orice modificare a valorii contribuției, precum și cu privire la suspendarea sau încetarea plății acesteia, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării plății contribuției; • să înștiințeze în scris administratorul cu privire la reluarea plății contribuției după perioada de suspendare sau încetare a plății acesteia; • să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora; • să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă; • orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului. | <p>- art. 4.3 se modifică astfel:</p> <p>4.3. Principalele obligații ale participantului sunt următoarele :</p> <ul style="list-style-type: none"> • să plătească contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare; • să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora; • să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă; • orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului. |
| <p>5.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR PLUS se stabilesc conform regulilor schemei de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator lunar, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.</p> | <p>- art. 5.1 se modifică astfel:</p> <p>5.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR PLUS se stabilesc conform regulilor schemei de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator lunar, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii și/sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.</p> |
| <p>5.3. Contribuția prevăzută la alin. 5.2. poate fi împărțită între angajat și angajator, cu respectarea limitei minime de 35 de lei atât pentru contribuția participantului cât și pentru contribuția angajatorului, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziția sa de către</p> | <p>- art. 5.3 – 5.11 se modifică astfel:</p> <p>5.3. Contribuția prevăzută la alin. 5.2. poate fi împărțită între angajat și angajator, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziția sa de către angajat.</p> |

| | |
|--|---|
| <p>angajat.</p> <p>5.4. Contribuția se plătește în contul colector al Fondului indicat de Administrator și la termenul specificat de participant în actul de aderare. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere. BCR PENSII, SAFPP SA este obligat să notifice participantului, angajatorului și ASF neîndeplinirea obligațiilor de plată asumate față de Fondul de pensii facultative BCR PLUS, conform prevederilor legale în vigoare.</p> <p>5.5. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative BCR PLUS o contribuție lunară, de la data semnării actului individual de aderare. Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare devine nul de drept. Administratorul va arhiva și păstra toate actele individuale de aderare nule de drept.</p> | <p>5.4. Contribuția se plătește în contul colector al Fondului indicat de Administrator. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere.</p> <p>5.5. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative BCR PLUS, de la data semnării actului individual de aderare, contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare. Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare devine nul de drept. Administratorul va arhiva și păstra toate actele individuale de aderare nule de drept.</p> |
| <p>5.6. În cazul în care se încasează în contul colector al Fondului o sumă diferită față de cea stabilită prin actul individual de aderare sau prin Cereri de modificare a termenilor contractuali, Administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral sau parțial plătitorului.</p> <p>5.7. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator cu respectarea următoarelor reguli:</p> <p>a) În contul contribuției lunare curente, conform actului individual de aderare sau a oricăror Cereri de modificare a termenilor contractuali;</p> <p>b) Dacă suma încasată este mai mare decât contribuția menționată în actul individual de aderare sau în Cereri de modificare a termenilor contractuali, pentru luna curentă se alocă suma corespunzătoare actului individual de aderare. În cazul în care există obligații de plată aferente lunilor anterioare, din diferența rămasă se vor stinge obligațiile corespunzătoare lunilor anterioare, începând cu cea mai veche lună pentru care există o asemenea obligație. Se vor stinge cu prioritate obligațiile corespunzătoare contribuțiilor egale cu diferența rămasă.</p> <p>c) Dacă suma încasată este mai mică decât contribuția menționată în actul individual de aderare sau în Cereri de modificare a termenilor contractuali și există obligații</p> | <p>5.6. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către participant într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a participantului. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către angajator într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a angajatorului. În cazul în care se încasează în contul colector al Fondului o sumă mai mică decât suma stabilită prin actul individual de aderare, Administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral plătitorului.</p> <p>5.7. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator cu respectarea următoarelor reguli:</p> <p>a) În contul contribuției lunare curente, dacă suma/sumele primite sunt cel puțin egale cu suma înscrisă în actul individual de aderare;</p> <p>b) Dacă suma încasată este mai mică decât contribuția din actul individual de aderare, Administratorul va alocă respectiva sumă în contul contribuțiilor aferente unor eventuale luni restante în cuantum egal cu valoarea acestora. Eventuala diferență dintre suma încasată și suma ce a putut fi astfel alocată pe luni restante se va converti în unități de fond împreună cu ultima contribuție convertită conform prezentului punct.</p> <p>c) Dacă suma încasată este mai mică decât orice sumă lunară restantă datorată de participant, suma se returnează.</p> |

~~de plată aferente lunilor anterioare, din suma încasată se vor stinge obligații corespunzătoare lunilor anterioare pentru care există o asemenea obligație. Se vor stinge cu prioritate obligațiile corespunzătoare contribuțiilor egale cu diferența rămasă.~~

~~Se vor aloca numai diferențe în cuantumuri egale cu oricare din sumele menționate în actul individual de aderare sau în Cereri de modificare a termenilor contractuali, orice diferențe ce nu se pot aloca conform regulilor descrise mai sus vor fi returnate plătitorului.~~

~~5.8. Participantul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției prevăzut în actul individual de aderare, înștiințând în scris BCR PENSII, SAFPP SA și angajatorul, după caz, cel târziu la data plății contribuției. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției către fondul de pensii facultative, înștiințând în scris BCR PENSII, SAFPP SA și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.~~

~~5.9. Participantul poate, în orice moment, să suspende sau să înceteze plata contribuției, înștiințând în scris BCR PENSII, SAFPP SA și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției participantului, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției nu va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua plata contribuției în orice moment, cu notificarea prealabilă a BCR PENSII, SAFPP SA și/sau a angajatorului, după caz, cu privire la virarea contribuției.~~

~~5.10. Suspendarea contribuției are loc și în situația în care participantul și/sau angajatorul, după caz, nu își îndeplinesc obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu au notificat anterior scadenței, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuției în caz de neîndeplinire a obligației de plată nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul și angajatorul, după caz, și ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea contribuției ca~~

5.8. Valoarea totală a contribuției fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acestuia nu poate fi mai mică de 35 de lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzute de Lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Participantul poate, în orice moment, să modifice valoarea totală a contribuției stabilite prin actul individual de aderare, în acest caz notificând administratorul prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.) cel târziu la data efectuării plății.

5.9. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției proprii la fondul de pensii facultative, înștiințând administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției, prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.).

5.10. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției proprii sau a participantului, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării plății contribuțiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției nu va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua plata contribuției în orice moment, reluarea plății reprezentând acordul participantului/ angajatorului cu privire la reluarea plății.

5.11. Suspendarea contribuției proprii a angajatorului poate avea loc și în situația în care angajatorul, nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției proprii stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu a notificat anterior scadenței, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuției angajatorului în caz de neîndeplinire a obligației de plată nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul și angajatorul, după caz, și ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea

| | |
|---|--|
| <p>urmare a neîndeplinirii obligației de plată și despre posibilitatea reluării plății contribuției cu înștiințarea Administratorului.</p> <p>5.11. Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participantii și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.</p> | <p>contribuției ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată și despre posibilitatea reluării plății contribuției.</p> <p>5.12. Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participantii și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.</p> |
| <p>7.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.</p> | <p>- art. 7.1 se modifică astfel:</p> <p>7.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.</p> <p>7.1.1. Identificarea codului numeric personal al participantului pentru care este plătită contribuția se va face prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc).</p> |
| <p>13 COMISIOANE ȘI TAXE</p> <p>13.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.</p> <p>13.1.1 Comisionul de administrare se compune dintr-un:</p> <ol style="list-style-type: none"> procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond și un procent de 2% pe an din activul net total al Fondului; <p>BCR PENSII, SAFPP SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fond și anume: Comisionul de administrare înregistrat în fiecare zi se calculează după formula:</p> $C. adm(t) = (VAN(t) \times 2\% / \text{numărul de zile din an})$ <p>Comisionul de administrare total se va calcula după formula:</p> $C. adm = \sum C.adm(t)$ <p>Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 2% pe an aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare din activul net al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.</p> <p>13.1.2 Comisioane de depozitare, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> comisioane de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare ce se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente astfel încât să nu sedepășească | <p>13 COMISIOANE ȘI TAXE</p> <p>13.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare si de custodie, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.</p> <p>13.1.1 Comisionul de administrare se compune dintr-un:</p> <ol style="list-style-type: none"> procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond și un procent de 2% pe an din activul net total al Fondului; <p>BCR PENSII, SAFPP SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fond și anume: Comisionul de administrare înregistrat în fiecare zi se calculează după formula:</p> $C. adm(t) = (VAN(t) \times 2\% / \text{numărul de zile din an})$ <p>Comisionul de administrare total se va calcula după formula:</p> $C. adm = \sum C.adm(t)$ <p>Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 2% pe an aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare din activul net al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.</p> <p>13.1.2 Comisioane de depozitare si de custodie, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> comisioane de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare ce se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei |

| | |
|---|--|
| <p>următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pentru piața locală: până la 0,035% pe an, aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie; - Pentru piețele străine : <ul style="list-style-type: none"> o Piețe mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie o Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie <p>iii. Comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (numai la solicitarea Administratorului):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comisioane „Corporate action”: până la 8 EURO pentru fiecare notificare - Comisioane „Proxy voting”: până la 100 EURO / AGA pentru vot prin corespondență până la 100 EURO / AGA pentru fiecare reprezentare AGA, exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare <p>iv. Comisioane custodie (păstrare în siguranță) titluri de stat OTC: franco</p> <p>13.1.3 Comisioane de tranzacționare, după cum urmează:</p> <p>A. pentru piața locală:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instrucțiuni manuale (fax, email): până la 25 (douzeci și cinci) EUR/tranzacție - Instrucțiuni automate (swift, ftp): până la 15 (cincisprezece) EUR/tranzacție <p>B. pentru piețele străine:</p> <p>Instrucțiuni manuale (fax, email) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție - Piețe emergente: până la 100 (una sută) EUR/tranzacție <p>Instrucțiuni automate (swift, ftp):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție - Piețe emergente: până la 85(optzeci și cinci) EUR/tranzacție <p>C. transfer de portofoliu titluri de stat: maxim comision SAFIR + comision ROCLEAR</p> <p>D. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 0.01%, minim comision SAFIR</p> <p>E. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON: maxim comision SAFIR</p> <p>F. comision de intermediere pe piața de capital: până la 1%</p> <p>13.1.4 Comisioane bancare, după cum urmează:</p> <p>A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD</p> <p>i. Încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Colectare cupon: franco - Principal primit la maturitate: franco <p>ii. plăți din RON/alte monede:</p> <ul style="list-style-type: none"> - intra BRD: franco - interbank operations: până la 75% din comisioanele standard BRD | <p>precedente astfel încât să nu sedepășească următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pentru piața locală: până la 0,035% pe an, aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie; - Pentru piețele străine : <ul style="list-style-type: none"> o Piețe mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie o Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie <p>iii. Comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (numai la solicitarea Administratorului):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comisioane „Corporate action”: până la 8 EURO pentru fiecare notificare - Comisioane „Proxy voting”: până la 100 EURO / AGA pentru vot prin corespondență până la 100 EURO / AGA pentru fiecare reprezentare AGA, exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare <p>iv. Comisioane custodie (păstrare în siguranță) titluri de stat OTC: franco</p> <p>13.1.3 Comisioane de tranzacționare, după cum urmează:</p> <p>A. pentru piața locală:</p> <ul style="list-style-type: none"> - până la 110 (o sută zece) LEI/tranzacție <p>B. pentru piețele străine:</p> <p>Instrucțiuni manuale (fax, email) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție - Piețe emergente: până la 100 (una sută) EUR/tranzacție <p>Instrucțiuni automate (swift, ftp):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție - Piețe emergente: până la 85(optzeci și cinci) EUR/tranzacție <p>C. transfer de portofoliu titluri de stat: maxim comision SAFIR + comision ROCLEAR</p> <p>D. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 0.01%, minim comision SAFIR</p> <p>E. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON: maxim comision SAFIR</p> <p>F. comision de intermediere pe piața de capital: până la 1%</p> <p>13.1.4 Comisioane bancare, după cum urmează:</p> <p>A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD</p> <p>i. Încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Colectare cupon: franco - Principal primit la maturitate: franco <p>ii. plăți din RON/alte monede:</p> <ul style="list-style-type: none"> - intra BRD: franco - interbank operations: până la 75% din comisioanele standard BRD |
|---|--|

| | |
|--|---|
| <p>iii. creditări RON/alte monede: franco iv..transferuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - transfer de portofoliu titluri de stat: <ul style="list-style-type: none"> o transfer fără plata titluri de stat între piata OTC și BVB: Comision SAFIR + Comision ROCLEAR o transfer fără plata titluri către dealeri piața OTC: Comision SAFIR o transfer titluri de stat în litigiu: 50RON + Comision SAFIR o transferuri internaționale: transferuri în EURO: 15EURO/transfer respectiv alte monede: 20EURO/transfer <p>B. Pentru operațiuni din alte bănci: - comisioanele standard practice de banca respectivă</p> <p>În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA. Comisioanele menționate mai sus sunt cele din contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului.</p> <p>13.1.5 Taxa de auditare Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit valabila pentru anul 2014 este în valoare de 27.000 lei (inclusiv TVA). Inceput cu anul 2015 taxa de audit este în valoare de 24.300 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.</p> | <p>- alte comisioane aferente operațiunilor efectuate (speze swift, comisioane banci corespondente, comisioane plati urgente, alte comisioane), conform ofertei de comisioane semnata cu banca si documentelor justificative</p> <p>iii. creditări RON/alte monede: franco iv.transferuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - transfer de portofoliu titluri de stat: <ul style="list-style-type: none"> o transfer fără plata titluri de stat între piata OTC și BVB: Comision SAFIR + Comision ROCLEAR o transfer fără plata titluri către dealeri piața OTC: Comision SAFIR o transfer titluri de stat în litigiu: 50RON + Comision SAFIR o transferuri internaționale: transferuri în EURO: 15EURO/transfer respectiv alte monede: 20EURO/transfer <p>B. Pentru operațiuni din alte bănci: - comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative</p> <p>În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA. Comisioanele menționate mai sus sunt cele din contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului.</p> <p>13.1.5 Taxa de auditare Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit valabila pentru anul 2014 este în valoare de 27.000 lei (inclusiv TVA). Inceput cu anul 2015 taxa de audit este în valoare de 24.300 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.</p> |
| <p>18.2. 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 Participantilor la Fond, sondaje, statistici, cercetare și marketing direct din partea Administratorului, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.</p> | <p>- art. 18.2 se modifică astfel:</p> <p>18.2. 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 Participantilor la Fond, sondaje, statistici, cercetare și marketing direct din partea Administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului.</p> |

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, Str. Calea Victoriei nr.15, etaj 3, podium, aripa sud – sud est, sector 3 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.