

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 Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6, 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 377/27.10.2022.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

În partea detaliată	
Versiunea anterioară	Versiunea nouă
<p>4.2.3.Potențialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul agentului de marketing, despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri. Agentul de marketing va desfășura activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) are un contract valabil încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică;</p> <p>b) a fost autorizat sau, după caz, avizat de către ASF și înscris în Registrul agenților de marketing. Agenții persoane fizice vor putea desfășura activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative numai pentru BCR PENSII, SAFPP SA.</p> <p>La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are următoarele obligații:</p> <p>a) să solicite o copie a actului de identitate valabil;</p> <p>b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;</p> <p>c) să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să pună gratuit la dispoziție un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere, un exemplar al prospectului detaliat persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare;</p>	<p>În cadrul capitolului 4. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND se modifică următoarele:</p> <p>Art. 4.2.3. se modifică după cum urmează:</p> <p>4.2.3.Potențialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul agentului de marketing, despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri. Agentul de marketing va desfășura activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) are un contract valabil încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică;</p> <p>b) a fost autorizat sau, după caz, avizat de către ASF și înscris în Registrul agenților de marketing. Agenții persoane fizice vor putea desfășura activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative numai pentru BCR PENSII, SAFPP SA.</p> <p>La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are următoarele obligații:</p> <p>a) să solicite o copie a actului de identitate/<u>pașaportului emis de către autoritățile române, după caz</u>, valabil;</p> <p>b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate/<u>pașaportul emis de către autoritățile române, după caz</u>, original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;</p> <p>c) să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să pună gratuit la dispoziție</p>

<p>d) să predea persoanei eligibile un exemplar original și semnat al actului individual de aderare.</p> <p>4.2.9. Calitatea de participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:</p> <p>a) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;</p> <p>b) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;</p> <p>c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.</p>	<p>un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere, un exemplar al prospectului detaliat persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare;</p> <p>d) să predea persoanei eligibile un exemplar original și semnat al actului individual de aderare.</p> <p>Art. 4.2.9. se modifică după cum urmează:</p> <p>4.2.9. Calitatea de participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:</p> <p>a) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;</p> <p>b) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;</p> <p><u>b¹) la data transferului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv pentru plăți eșalonate ale unităților de fond aferente beneficiarilor, în cazul participantului decedat;</u></p> <p>c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.</p> <p>După art. 4.2.9 se adaugă art. 4.2.10 - 4.2.12 după cum urmează:</p> <p><u>4.2.10. Participantul aflat în plată eșalonată a activului personal net poate încheia un nou act de aderare la același Fond doar după îndeplinirea prevederilor art. 4.2.9. lit. b).</u></p> <p><u>4.2.11. (1) Participantul are obligația notificării administratorului și angajatorului asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile de la data eliberării actelor de identitate/pașaportului, după caz, cu atașarea documentelor justificative în copie.</u></p> <p><u>(2) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor, și îl informează pe acesta cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.</u></p> <p><u>4.2.12 . (1) Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate/pașaport, după caz, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din actul de identitate/pașaport, după caz, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document.</u></p> <p><u>(2) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentului, și îl informează pe acesta cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen</u></p>
---	---

6.5. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, începând cu data și în cuantumul minim prevăzute 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.

11.4.2. Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege are dreptul să solicite oricând, ~~pe baza unei cereri de plată~~, contravaloarea activului personal net.

11.7.1 (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 11.4.1. lit. a) participantul care a împlinit vârsta de 60 de ani, remite administratorului fondului de pensii facultative:

- a) cererea de plată;
- b) copia actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;
- (2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare.
- (3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.
- (4) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului

de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.

În cadrul capitolului **6. CONTRIBUȚIA LA FOND** se modifică următoarele:

Art. 6.5. se modifică după cum urmează:

6.5. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta. 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.

În cadrul capitolului **11. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSILOR FACULTATIVE** se modifică următoarele:

Art. 11.4.2. se modifică după cum urmează:

11.4.2. Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, cu respectarea prevederilor prezentului capitol.

Art. 11.7.1. se modifică după cum urmează:

11.7.1 (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 11.4.1. lit. a) participantul care a împlinit vârsta de 60 de ani, remite administratorului fondului de pensii facultative:

- a) cererea de plată;
- b) copia actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;
- (2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.
- (3) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.
- (4) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică

de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

11.12. Dispoziții referitoare la plata activului personal net

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

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

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

a) cererea;

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

c) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

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

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

conformitatea cu originalul.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

Art. 11.12. se modifică după cum urmează:

11.12. Dispoziții referitoare la plata activului personal net

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

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

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

a) cererea **de plată**;

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

c) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

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

(3¹) Pentru participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 11.4.1. lit. a), transmiterea documentelor prevăzute la alin. (3) lit. a), b) și d) către administrator se poate face și prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată este semnată de către participant utilizând semnătura electronică calificată.

(3²) În cazul în care participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 11.4.1. lit. a), este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică administratorului, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

După art. 11.12 se adaugă art. 11.13 după cum urmează:

11.13. (1) În cazul în care administratorul ia act de decesul unui participant, acesta are obligația informării, în termen de 30 de zile, a tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin acestora

14.1.5. Taxa de auditare

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. ~~Începând cu anul 2020 taxa de audit este în valoare de 23.500 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.

17.2. Obligații de informare ale administratorului către Participant

- (i) Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activul său personal la data de 31 decembrie a anului precedent
- (ii) Administratorul publică pe pagina proprie de web, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual de informare a participanților cu informații despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent
- (iii) Anual, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la ASF:
 - a) situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
 - b) situațiile financiare anuale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare.

asupra activului participantului, conform legislației aplicabile, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi.

(2) În situația în care administratorul nu deține date referitoare la beneficiari, acesta transmite informarea, în termen de 30 de zile de când a luat act de decesul participantului, la ultima adresă de domiciliu sau corespondență a participantului decedat.

(3) În situația în care nu primește nicio solicitare de plată a activului de la niciun beneficiar, administratorul retransmite anual informarea prevăzută la alin. (1), până la împlinirea termenului general de prescripție de 3 ani a dreptului de a solicita plata activului.

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

Art. 14.1.5. se modifică după cum urmează:

14.1.5. Taxa de auditare

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. În anul 2022 taxa de audit este în valoare de 23.500 lei (inclusiv TVA) iar 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 capitolului 17. **OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI** se modifică următoarele:

Art. 17.2. se modifică după cum urmează:

17.2 Obligații de informare ale administratorului către Participant

- (i) Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activul său personal la data de 31 decembrie a anului precedent
- (ii) Administratorul publică pe pagina proprie de web, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual de informare a participanților cu informații despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent
- (iii) Anual, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la ASF:
 - a) situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
 - b) situațiile financiare anuale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

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

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

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

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

a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste,

~~b) structura portofoliului de investiții;~~

c) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond;

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

a) valoarea activului total;

b) valoarea activului net;

c) numărul total de unități de fond;

d) valoarea unitară a activului net.

(vii) Trimestrial, Administratorul publică pe pagina proprie de web rata anuală a rentabilității Fondului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului. Această informație este la dispoziția publicului și la sediul social precum și la sediile secundare autorizate ale Administratorului.

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

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

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

(1) valoarea totală a remunerației, defalcată pe remunerații fixe și remunerații variabile plătite de administrator personalului său, numărul persoanelor care au beneficiat de respectivele remunerații, inclusiv orice comisioane de performanță;

(2) valoarea totală a remunerației defalcate pe categorii de angajați sau alți membri ai personalului;

(3) o descriere a modalității de calcul al remunerației și al beneficiilor;

(4) modificări substanțiale ale politicii de remunerare adoptate;

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

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

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

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

a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, **respectiv: până la 19 ani, între 20 și 24 de ani, între 25 și 29 de ani, între 30 și 34 de ani, între 35 și 39 de ani, între 40 și 44 de ani, între 45 și 49 de ani, între 50 și 54 de ani, între 55 și 59 de ani, între 60 și 64 de ani și peste 65 de ani;**

b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond;

(vii) **Lunar, până la finalul lunii următoare, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total pentru ultima zi a lunii.**

	<p>(viii) Săptămânal, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații referitoare la Fond:</p> <p>a) valoarea activului total;</p> <p>b) valoarea activului net;</p> <p>c) numărul total de unități de fond;</p> <p>d) valoarea unitară a activului net.</p> <p>(ix) Trimestrial, Administratorul publică pe pagina proprie de web rata anuală a rentabilității Fondului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului. Această informație este la dispoziția publicului și la sediul social precum și la sediile secundare autorizate ale Administratorului.</p> <p><u>(x) În termen de o zi lucrătoare după orice modificare, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.</u></p> <p><u>(xi) Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 3-5 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.</u></p>
--	--

În partea simplificată	
Versiunea anterioară	Versiunea nouă
<p>3.1 Condiții de eligibilitate</p> <p>Pentru a dobândi calitatea de participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (“Legea nr.204/2006”).O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul de fonduri de pensii facultative autorizat conform</p>	<p>În cadrul capitolului 3. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND se modifică următoarele:</p> <p>Art. 3.1. se modifică după cum urmează:</p> <p>3.1 Condiții de eligibilitate</p> <p>Pentru a dobândi calitatea de participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (“Legea nr.204/2006”).O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul de fonduri de pensii facultative autorizat conform</p>

legislației în vigoare. Aderarea la Fond reprezintă o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă. Administratorul nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. Toți Participanții la un Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu. Calitatea de participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:

- a) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;
- b) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;
- c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

legislației în vigoare. Aderarea la Fond reprezintă o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă. Administratorul nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. Toți Participanții la un Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu. Calitatea de participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:

- a) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;
 - b) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;
- b¹) la data transferului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv pentru plăți eșalonate ale unităților de fond aferente beneficiarilor, în cazul participantului decedat;**
- c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

După art. 3.2.4. se adaugă articolele 3.2.5. și 3.2.6. după cum urmează:

3.2.5. (1) Participantul are obligația notificării administratorului și angajatorului asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile de la data eliberării actelor de identitate/pașaportului, după caz, cu atașarea documentelor justificative în copie.

(2) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor, și îl informează pe acesta cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.

3.2.6. (1) Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate/pașaport, după caz, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din actul de identitate/pașaport, după caz, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document.

(2) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentului, și îl informează pe acesta cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.

În cadrul capitolului 5. CONTRIBUȚIA LA FOND se modifică următoarele:

5.4. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, începând cu data și în cuantumul minim prevăzute 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 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.

9.2. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 9.1. alin. 3, lit. i) participantul care a împlinit vârsta de 60 de ani, remite administratorului fondului de pensii facultative:

- cererea de plată;
- copia actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(4) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

Art. 5.4. se modifică după cum urmează:

5.4. Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta. 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 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.

În cadrul capitolului **9. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIEI FACULTATIVE** se modifică următoarele:

Art. 9.2. se modifică după cum urmează:

9.2. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 9.1. alin. 3, lit. i) participantul care a împlinit vârsta de 60 de ani, remite administratorului fondului de pensii facultative:

- cererea de plată;
- copia actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.

(3) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.

(4) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau

12.1.5. Taxa de auditare

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. ~~Începând cu anul 2020 taxa de audit este în valoare de 23.500 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.

14.1. Obligații de raportare ale administratorului

La semnarea Actului Individual de Aderare orice Participant este informat de un agent de marketing asupra condițiilor din Prospectul Schemei de Pensii

similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

După art. 9.5. se adaugă art. 9.6. după cum urmează:

9.6. (1) În cazul în care administratorul ia act de decesul unui participant, acesta are obligația informării, în termen de 30 de zile, a tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin acestora asupra activului participantului, conform legislației aplicabile, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi.

(2) În situația în care administratorul nu deține date referitoare la beneficiari, acesta transmite informarea, în termen de 30 de zile de când a luat act de decesul participantului, la ultima adresă de domiciliu sau corespondență a participantului decedat.

(3) În situația în care nu primește nicio solicitare de plată a activului de la niciun beneficiar, administratorul retransmite anual informarea prevăzută la alin. (1), până la împlinirea termenului general de prescripție de 3 ani a dreptului de a solicita plata activului.

În cadrul capitolului 12. COMISIOANE ȘI TAXE se modifică următoarele:

Art. 12.1.5. se modifică după cum urmează:

12.1.5. Taxa de auditare

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. **În anul 2022 taxa de audit este în valoare de 23.500 lei (inclusiv TVA) iar 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 capitolului 14. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI se modifică următoarele:

Art. 14.1. se modifică după cum urmează:

14.1. Obligații de raportare ale administratorului

La semnarea Actului Individual de Aderare orice Participant este informat de un agent de marketing asupra condițiilor din Prospectul Schemei de Pensii

Facultative, asupra drepturilor și obligațiilor părților implicate, asupra riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuirea acestor riscuri.

Participantul are dreptul să-i fie puse la dispoziție situațiile financiare și rapoartele anuale ale Administratorului, cât și informații detaliate și de substanță despre declarația privind politica de investiții, riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

Administratorul publică pe pagina proprie de internet cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant și beneficiar, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent. Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:

a) anual, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și situațiile financiare anuale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

b) semestrial, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și raportările contabile semestriale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

c) lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații:

a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25 - 29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40- 44 ani, între 45-49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani;

b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond;

— c) structura portofoliului de investiții;

d) săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații:

- valoarea activului total al Fondului;
- valoarea activului net al Fondului;
- numărul total de unități de fond al Fondului;
- valoarea unitară a activului net.

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la

Facultative, asupra drepturilor și obligațiilor părților implicate, asupra riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuirea acestor riscuri.

Participantul are dreptul să-i fie puse la dispoziție situațiile financiare și rapoartele anuale ale Administratorului, cât și informații detaliate și de substanță despre declarația privind politica de investiții, riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

Administratorul publică pe pagina proprie de internet cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant și beneficiar, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent. Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:

a) anual, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și situațiile financiare anuale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

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

(1) valoarea totală a remunerației, defalcată pe remunerații fixe și remunerații variabile plătite de administrator

dispoziție a informațiilor.

- personalului său, numărul persoanelor care au beneficiat de respectivele remunerații, inclusiv orice comisioane de performanță;**
(2) valoarea totală a remunerației defalcate pe categorii de angajați sau alți membri ai personalului;
(3) o descriere a modalității de calcul al remunerației și al beneficiilor;
(4) modificări substanțiale ale politicii de remunerare adoptate;
- c) semestrial, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și raportările contabile semestriale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- d) lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații:
- a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25 - 29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40- 44 ani, între 45-49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani;
- b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond;
- e) lunar, până la finalul lunii următoare, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total pentru ultima zi a lunii.**
- f) săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații:**
- valoarea activului total al Fondului;
 - valoarea activului net al Fondului;
 - numărul total de unități de fond al Fondului;
 - valoarea unitară a activului net.
- g) trimestrial, Administratorul publică pe pagina proprie de web rata anuală a rentabilității Fondului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului. Această informație este la dispoziția publicului și la sediul social precum și la sediile secundare autorizate ale Administratorului.**
- h) în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor**

	<p><u>financiare.</u></p> <p>i) <u>administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 3-5 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.</u></p> <p>În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.</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, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6 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.