

## 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 179/30.05.2022.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

Versiunea anterioară	Versiunea nouă
<b>În partea detaliată</b>	<b>În partea detaliată</b>
<p>4.2.2. O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:</p> <p>a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de ASF;</p> <p>b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în <del>minimum</del> <b>cuantumul</b> prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.</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>În cadrul capitolului <b>4. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND</b> se modifică următoarele:</p> <p>Art. 4.2.2. se modifică după cum urmează:</p> <p>4.2.2. O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:</p> <p>a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de ASF;</p> <p>b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, <b>în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim</b> prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.</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</p>

PENSII, SAFPP SA.

La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are următoarele obligații:

- a) să solicite o ~~copie~~ a actului de identitate valabil, ~~cu semnătura în original a persoanei eligibile pe aceeași pagină cu imaginea reproducă prin copiere;~~
- b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;
- c) să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să ~~înămâneze~~ gratuit un exemplar al prospectului simplificat, sau la cerere un exemplar al prospectului detaliat, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare;
- d) să predea persoanei eligibile un exemplar original și semnat al actului individual de aderare.

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.

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, ~~personal sau prin mandatar, depune~~ la sediul administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
- b) actul de identitate, valabil la data depunerii cererii;
- c) ~~procură specială și autentică, în cazul mandatarului.~~

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

- a) ~~în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b) și c) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;~~

obligații:

- a) să solicite o copie a actului de identitate valabil;
- b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;
- 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;
- d) să predea persoanei eligibile un exemplar original și semnat al actului individual de aderare.

După art. 4.2.8. se adaugă art. 4.2.9. după cum urmează:

**4.2.9. 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 eşalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;**
- c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.**

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 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.

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

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/**pasaportului 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 postale 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/pasaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului**

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

11.7.2. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul a fost pensionat pentru survenirea unui caz de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii 263/2010 privind sistemul unitar de pensii public, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz participantul, personal sau prin mandatar, ~~depune la sediul~~ administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;

b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;

c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;

d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;

e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;

f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, ~~pentru documentele prevăzute la alin. (1)~~, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul.

11.7.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar ~~al participantului decedat~~, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, ~~depune la sediul~~

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

Art. 11.7.2. se modifică după cum urmează:

11.7.2. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul a fost pensionat pentru survenirea unui caz de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii 263/2010 privind sistemul unitar de pensii public, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz participantul, personal sau prin mandatar, **remite** administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea **de plată**;

b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;

c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;

d) actul de identitate/**pasaportul emis de către autoritățile române, după caz**, valabil la data **remiterii** cererii **de plată**;

e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;

f) procura specială autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se **remite** astfel:

a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul **pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f)**;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii, și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.

Art. 11.7.3. alin. (1)-(3) se modifică după cum urmează:

11.7.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, **remite** administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea **de plată**;

administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cererea ~~scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;~~
- b) certificatul de deces;
- c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) actul de identitate, valabil la data ~~depunerii~~ cererii;
- e) procură specială ~~și~~ autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

- a) în original, ~~pentru documentele prevăzute la alin. (1) administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-e) copiiile acestora,~~ după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul;
- b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul.

11.8. În cererea ~~scrisă, depusă la sediul~~ BCR PENSII, SAFPP SA participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică varianta de plată a activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate și modalitatea de efectuare a plății sumelor cuvenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care plata se efectuează prin mandat poștal, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică în cererea scrisă adresa de domiciliu din buletinul/cartea de identitate, la care se efectuează plata.

În cazul în care plata se efectuează prin virament în cont bancar, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, specifică în cererea scrisă următoarele informații: titularul contului, codul IBAN și denumirea băncii unde este deschis contul și atașează 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.

Plata sumelor menționate mai sus se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

11.9. (2) În situația prevăzută la alin. (1) lit. b), BCR PENSII, SAFPP SA întocmește documentația necesară pentru plata sumelor către participant/beneficiar și o transmite furnizorului de servicii poștale, în maximum ~~10 zile lucrătoare~~ de la data depunerii cererii de plată.

- b) certificatul de deces;
- c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) actul de identitate/pasaportul, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;
- e) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

**f) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.**

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

- a) în original, administratorul păstrând copii ale documentelor prevăzute la alin. (1) lit. b)-**f)**, după ce verifică conformitatea acestora cu originalul;
- b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și **f)**, pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul.

Art. 11.8. se modifică după cum urmează:

11.8. În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, remisă BCR PENSII, SAFPP SA participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică varianta de plată a activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate precum și modalitatea de efectuare a plății sumelor cuvenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care plata se efectuează prin mandat poștal, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică în cererea scrisă adresa de domiciliu din buletinul/cartea de identitate, la care se efectuează plata.

În cazul în care plata se efectuează prin virament în cont bancar, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, specifică în cererea scrisă următoarele informații: titularul contului, codul IBAN și denumirea băncii unde este deschis contul și atașează 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.

Plata sumelor menționate mai sus se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Art. 11.9. alin. (2) se modifică după cum urmează:

11.9. (2) În situația prevăzută la alin. (1) lit. b), BCR PENSII, SAFPP SA întocmește documentația necesară pentru plata sumelor către participant/beneficiar și o transmite furnizorului de servicii poștale, în maximum 30 de zile de la data depunerii cererii de plată.

Art. 11.11. alin. (1) se modifică după cum urmează:

11.11 (1) Plata sumelor convenite participantului/beneficiarului se efectuează în maximum ~~10~~ zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată însoțită de documentația completă, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

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

- cererea scrisă;
- actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- procură specială și autentică, în cazul mandatarului;
- 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.

12.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a depus o cerere de transfer la administratorul Fondului de la care s-a solicitat transferul;
- a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.

12.3. Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare ~~cu Anexa semnată de către participant sau îi va transmite acestuia, în format electronic, actul de aderare semnat pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice, însoțit de anexa semnată de participant.~~

12.4. În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare ~~și a anexei, în format fizic sau electronic,~~ Administratorul are obligația, conform Legii și Normei privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul aceluși participant. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a

11.11 (1) Plata sumelor convenite participantului/beneficiarului se efectuează în maximum **30 de** zile de la data depunerii cererii de plată însoțită de documentația completă, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

Art. 11.12. alin. (3) se modifică după cum urmează:

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

- cererea;
- actul de identitate/**pasaportul, după caz**, valabil la data **remiterii** cererii **de plată**;
- procura specială autentică, în cazul mandatarului;
- 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.

În cadrul capitolului **12. TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE** se modifică următoarele:

Art. 12.1. se modifică după cum urmează:

12.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului **de pensii** de la care s-a solicitat transferul **și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii**;
- b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere, **pe suport hartie**.

Art. 12.3. se modifică după cum urmează:

12.3. Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare **în format fizic sau electronic**.

Art. 12.4. se modifică după cum urmează:

12.4. În termen de 5 zile de la data primirii copieii actului individual de aderare, **în baza cererii de transfer**, administratorul **fondului anterior de pensii facultative** are obligația, conform **dispozițiilor legale**, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul aceluși participant. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.

fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.

(...)

ii. 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 se depășească următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active;

- 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:
  - Piețe mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
  - Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie

iii. Comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (numai la solicitarea Administratorului):

- 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 ocazionale de reprezentare

iv. Comisioane custodie (păstrare în siguranță) titluri de stat OTC: franco

14.1.3 Comisioane de tranzacționare, după cum urmează:

A. pentru piața locală:

- până la 110 (o suta zece) LEI/tranzacție

B. pentru piețele străine:

Instrucțiuni manuale (fax, email):

- Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție

- Piețe emergente: până la 100 (una sută) EUR/tranzacție

Instrucțiuni automate (swift, ftp):

După art. 12.5. se adaugă art. 12.6. după cum urmează:

**12.6. În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităților bănești, noul administrator transmite participantului o informare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, care cuprinde:**

**a) situația valorii lichidităților bănești transferate;**

**b) numărul de unități de fond alocate;**

**c) data convertirii sumelor transferate;**

**d) valoarea unității de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unități de fond.**

**Informarea prevăzută la paragraful anterior cuprinde separat și istoricul contribuțiilor încasate și convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent și data efectuării transferului.**

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

Art. 14.1.2. - 14.1.4 se modifică după cum urmează:

(...)

ii. **Comisioane de custodie:**

a. **Comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare:**

- Pentru piața locală **și piețe mature: 0,02%** pe an aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie
- Pentru piețe **emergente: 0,23% pe an aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie**
- **Titluri de stat OTC: Comision SaFIR**

**Comisionul pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare se calculează prin aplicarea procentului, la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare al fondului, portofoliu evaluat conform normelor în vigoare ale ASF referitoare la calculul activului net.**

b. **Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața locală:**

- Colectare cupoane/dividende/maturități/majorări de capital social: 2,25 EUR / emitent / eveniment + Comision Depozitarul Central (caz emitent străin) – colectare dividende sau orice sume distribuite de emitent pe piața locală de capital (BVB)

c. **Comisioane “Tax reclaim”: 150 EUR/ dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe**

14.1.3 Comisioane de tranzacționare **(pentru decontările parțiale se comisionează separat fiecare decontare cu sumele de mai jos)**, după cum urmează:

A. pentru piața locală:

• **Instrucțiuni manuale (hârtie/email): 0,008%, maxim 85 RON**

• **Instrucțiuni în format electronic (excel): 0,008%, maxim 65 RON**

*Procentul 0,008% se aplică la valoarea brută a fiecărei tranzacții (valoarea brută = cantitate/emitent/tip operațiune \* prețul tranzacției) atât la vânzare cât și la cumpărare, inclusiv pentru tranzacțiile rezultate în urma subscrierii în cadrul ofertelor publice.*

B. pentru piețele străine:

<p>–Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție          –Piețe emergente: până la 85(optzeci și cinci) EUR/tranzacție          C. transfer de portofoliu titluri de stat: maxim comision SAFIR + comision ROCLEAR          D. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 0.01%, minim comision SAFIR          E. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON: maxim comision SAFIR</p> <p>(...)</p> <p>(...)</p> <p>Transferuri internaționale(alte decât cele pentru decontarea tranzacției) – corporate action:</p> <p>– Transfer în EURO: 15 EURO/transfer          – Alte monede: 20 EURO/transfer</p> <p>(...)</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>- Piețe mature: <b>25</b> EUR / <b>decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)</b>          - Piețe emergente: <b>35</b> EUR / <b>decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)</b>  <b>- Modificare sau anulare tranzacții : 10 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)</b>          C. <b>intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON/alte valute: comision SAFIR</b>          D. <b>intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat (inclusiv REPO) / certificate de Trezorerie, per instrucțiune (nouă, anulată sau modificată)</b>  <b>- BRD intermediar: franco</b>  <b>- Alți intermediari: Comision SAFIR pentru TS denumite în RON/alte valute</b>          E. <b>transfer de portofoliu titluri de stat (BVB/OTC , OTC/BVB, alți dealeri piață):</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Transfer fără plată titluri de stat între piața OTC și BVB: Comision SAFIR/simbol + Comision RoClear</b></li> <li>• <b>Transfer fără plată titluri de stat către alți dealeri : Comision SAFIR</b></li> </ul> </p> <p>(...)</p> <p>(...)</p> <p><b><u>În situația în care, din cauza neîndeplinirii obligațiilor Administratorului, precum lipsa/transmiterea incompletă a informațiilor SSI, netransmiterea sau transmiterea cu întârziere a Instrucțiunilor conforme de decontare de către Administrator, neasigurarea Disponibilităților necesare decontării până la termenul limită stabilit, Custodelui îi sunt aplicate tarife/ penalități specifice nerespectării regimului disciplinei în decontare de către depozitari centrali locali/internaționali sau custozi globali/(sub)custozi locali/externi, incluzând și eventuale costuri/taxe percepute pentru tranzacțiile OTC, Custodele va comunica aceste tarife/penalități drept cheltuieli suplimentare („out-of-pocket”) aferente contractului de custodie, pe care Administratorul are obligația de a le achita.</u></b> 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 <b>și contractul de custodie</b> încheiat între Administrator și Depozitarul/Custodele Fondului.</p>
---	---

În partea simplificată	În partea simplificată
<p>3.1 Condiții de eligibilitate            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</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            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</p>

("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 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 momentul efectuării plății reprezentând contravaloarea activului personal net.

3.2.2. 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 ASF;  
b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în ~~minimum~~ ~~cuantumului~~ prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.

3.2.3. Potențialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul agentului de marketing, despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, care va ~~înmana~~ gratuit un exemplar al prospectului simplificat, sau la cerere un exemplar al prospectului detaliat, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare și va preda persoanei eligibile un exemplar original și semnat al actului individual de aderare.

5.4. 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.

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 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 operational în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți esalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;**
- c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.**

Art. 3.2.2. se modifică după cum urmează:

3.2.2. 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 ASF;  
b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, **în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim** prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.

Art. 3.2.3. se modifică după cum urmează:

3.2.3. Potențialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul agentului de marketing, despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, care va **pune 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 și va preda persoanei eligibile un exemplar original și semnat al actului individual de aderare.

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

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 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-



Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către participant într-un quantum 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 quantum 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, ~~personal sau prin mandatar, depune la sediul~~ administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cererea ~~scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;~~
- b) actul de identitate, valabil la data ~~depunerii~~ cererii;
- e) ~~procură specială și autentică, în cazul mandatarului.~~

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

- a) ~~în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b) și e) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;~~
- b) ~~în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. e) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.~~

(3) ~~În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.~~

9.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul a fost pensionat pentru survenirea unui caz de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii 263/2010 privind sistemul unitar de pensii public, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, participantul, personal sau prin mandatar, ~~depune la sediul~~ administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cerere ~~scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;~~
- b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu

un quantum 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 quantum 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:

- a) cererea **de plată;**
- b) **copia** actului de identitate/**pasaportului 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 și copia actului său de identitate/pasaportului emis de către autoritățile române, după caz, 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/pasaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.**

Art. 9.3. se modifică după cum urmează:

9.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul a fost pensionat pentru survenirea unui caz de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii 263/2010 privind sistemul unitar de pensii public, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, participantul, personal sau prin mandatar, **remite** administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cerere **de plată;**
- b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile

privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;  
d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;  
e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;  
f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, ~~pentru documentele prevăzute la alin. (1)~~; administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul.

9.4. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar al ~~participantului decedat~~, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, ~~depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:~~

a) cererea ~~scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite~~;

b) certificatul de deces;

c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;

d) actul de identitate, valabil la data ~~depunerii~~ cererii;

e) procură specială ~~și~~ autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, ~~pentru documentele prevăzute la alin. (1)~~ administratorul păstrând ~~pentru documentele~~ prevăzute la alin. (1) lit. b)-e) ~~copiile acestora~~, după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și ~~certifică~~ conformitatea cu originalul.

altor sisteme, după caz;

d) actul de identitate/pasaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;

e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;

f) procura specială autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se remit astfel:

a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f);

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.

Art. 9.4. alin. (1) - (3) se modifică după cum urmează:

9.4. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, remite administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) certificatul de deces;

c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;

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

e) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

f) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, administratorul păstrând copii ale documentelor prevăzute la alin. (1) lit. b)-f), după ce verifică conformitatea acestora cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin.

(1) lit. b), d) și f), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul.

9.5. În cererea scrisă, depusă la sediul BCR PENSII, SAFPP SA participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică varianta de plată a activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate și modalitatea de efectuare a plății sumelor cuvenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care plata se efectuează prin mandat poștal, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică în cererea scrisă adresa de domiciliu din buletinul/carta de identitate, la care se efectuează plata.

În cazul în care plata se efectuează prin virament în cont bancar, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, specifică în cererea scrisă următoarele informații: titularul contului, codul IBAN și denumirea băncii unde este deschis contul și atașează 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.

Plata sumelor menționate mai sus se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

10.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere. În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul va percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

(...)

- i. comision de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net
- ii. ~~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 se depășească următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active;~~
  - ~~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:~~
    - ~~Piște mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a~~

Art. 9.5. se modifică după cum urmează:

9.5. În cererea de plată **prin care solicită plata drepturilor cuvenite remisă** BCR PENSII, SAFPP SA participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică varianta de plată a activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate **precum** și modalitatea de efectuare a plății sumelor cuvenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care plata se efectuează prin mandat poștal, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică în cererea scrisă adresa de domiciliu din buletinul/carta de identitate, la care se efectuează plata.

În cazul în care plata se efectuează prin virament în cont bancar, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, specifică în cererea scrisă următoarele informații: titularul contului, codul IBAN și denumirea băncii unde este deschis contul și atașează 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.

Plata sumelor menționate mai sus se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

În cadrul capitolului 10. **TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE** se modifică următoarele:

Art. 10.1. se modifică după cum urmează:

10.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere, **pe suport hârtie**. În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul va percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

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

Art. 12.1.2. -12.1.4 se modifică după cum urmează:

(...)

- i. Comisioane de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net
- ii. Comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare:
  - Pentru piața locală și piete mature: 0,02% pe an aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie
  - Pentru piete emergente: 0,23% pe an aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie
  - Titluri de stat OTC: Comision SaFIR

<p>portofoliului din luna respectivă aflat în custodie</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie</li> </ul> <p>(...)</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><u>Comisionul pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare se calculează prin aplicarea procentului, la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare al fondului, portofoliu evaluat conform normelor în vigoare ale ASF referitoare la calculul activului net.</u></p> <p>iii. <u>Comision evenimente corporative</u></p> <p>iv. <u>Comisioane “Tax reclaim”</u></p> <p>(...)</p> <p><u>În situația în care, din cauza neîndeplinirii obligațiilor Administratorului, precum lipsa/transmiterea incompletă a informațiilor SSI, netransmiterea sau transmiterea cu întârziere a Instrucțiunilor conforme de decontare de către Administrator, neasigurarea Disponibilităților necesare decontării până la termenul limită stabilit, Custodelui îi sunt aplicate tarife/ penalități specifice nerespectării regimului disciplinei în decontare de către depozitari centrali locali/ internaționali sau custozi globali/(sub)custozi locali/externi, incluzând și eventuale costuri/taxe percepute pentru tranzacțiile OTC, Custodele va comunica aceste tarife/penalități drept cheltuieli suplimentare („out-of-pocket”) aferente contractului de custodie, pe care Administratorul are obligația de a le achita.</u> 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 și <u>contractul de custodie</u> încheiat între Administrator și Depozitarul/Custodele Fondului.</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](http://www.pensiibcr.ro).