

**Prospectul Schemei de Pensii  
al  
Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS**

**Gradul de risc al Fondului: MEDIU**

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu adresa de e-mail: [office@asfromania.ro](mailto:office@asfromania.ro).

## **Prospectul detaliat al Schemei de pensii al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS**

1. INFORMAȚII GENERALE
  - 1.1. PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS
  - 1.2. FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS
  - 1.3. ADMINISTRATORUL
  - 1.4. DEPOZITARUL
  - 1.5. AUDITORUL
2. DEFINIȚII
3. OBIECTIVUL FONDULUI
4. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND
  - 4.1. CONDIȚII DE ELIGIBILITATE
  - 4.2. MODALITATEA DE ADERARE SI DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT
5. INFORMAȚII PENTRU PARTICIPANȚII LA FOND
6. CONTRIBUȚIA LA FOND
7. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI
8. TRANSFORMAREA CONTRIBUȚIILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND
9. REGIMUL FISCAL AL SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚIILE ȘI AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI
10. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ȘI AL VALORII UNITĂȚII DE FOND
11. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSILOR FACULTATIVE
12. TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE
13. POLITICA DE INVESTIȚII
14. COMISIOANE ȘI TAXE
15. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI
16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI
17. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE A ADMINISTRATORULUI
18. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI
19. GARANȚII
20. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

## 1. INFORMAȚII GENERALE:

- 1.1. **Prospectul schemei de pensii** al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS („Prospectul”) a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 888 din 11.11.2009 și publicat la data de 17.11.2009. Prospectul schemei de pensii al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS a fost modificat conform Avizului ASF nr. 153/29.05.2025 și republicat în data de 02.06.2025.
- 1.2. **Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS** (“Fondul”) s-a înființat la inițiativa a 5 fondatori, persoane fizice eligibile pentru a deține calitatea de participant la un fond de pensii facultative. Fondul s-a înființat și își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (“Legea 204/2006” sau “Legea”) și a normelor emise în aplicarea acesteia precum și cu prevederile Codului Civil. Fondul de pensii facultative BCR PLUS a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 15 din data de 29.05.2007 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul FP3-1048.
- 1.3. **Administratorul** Fondului este BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA (“Administratorul”, “BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA” sau “BCR PENSII, SAFPP SA”), cu sediul în România, București, Sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, având un capital social subscris și vărsat de 88.471.840lei, nr. de înregistrare în Registrul Comerțului: J40/12566/29.06.2007, CUI 22028584, Tel. 021 30 86 503; Fax 021 232 40 35, adresă de web: [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro), e-mail: [pensiibcr@bcr.ro](mailto:pensiibcr@bcr.ro). Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021. Administratorul este o societate administrată în sistem dualist. Organele de conducere ale acesteia sunt: Consiliul de Supraveghere și Directoratul. Consiliul de Supraveghere este format din trei membri, fiecare desemnat pe termen de 4 (patru) ani cu posibilitatea realegerii pentru mandate ulterioare. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Președintele Consiliului de Supraveghere este ales de Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi. Funcționarea Consiliului de Supraveghere este reglementată de Regulamentul Intern al Consiliului de Supraveghere precum și de prevederile legale aplicabile. Conducerea operativă a Administratorului se realizează de către Directoratul Societății. Directoratul este format din trei membri desemnați de Consiliul de Supraveghere. Președintele Directoratului este numit de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii desemnați. Acționariatul Administratorului are următoarea structură:
  - Banca Comercială Romană SA, societate bancară cu sediul în București, Șoseaua Orhideelor nr.15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, sector 6, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cu un aport la capitalul social în sumă de 88.471.830 lei, echivalent al unui număr de 8.847.183 acțiuni, reprezentând o cotă de 99,999988697% din capitalul social;
  - Dl. Gabriel Zbîrcea, o persoană fizică română, cu un aport la capitalul social în sumă de 10 lei, echivalent al unei acțiuni, respectiv o cotă de 0,000011303% din capitalul social.
- 1.4. **Depozitarul** Fondului este BRD – Groupe Societe Generale SA, înscrisă în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul DEP-RO373958/06.02.2007, cod unic de înregistrare 361579, avizată de CSSPP, în prezent ASF, prin Avizul nr. 2/06.02.2007 (“Depozitarul”), adresă de web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro). Activitatea de depozitare se desfășoară în baza Contractului de depozitare FN, încheiat la 11.11.2009 între Administrator, în numele Fondului, și Depozitar, cu toate modificările și completările aduse prin acte adiționale ulterioare.
- 1.5. Auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este **Forvis Mazars România S.R.L.**, cod unic de înregistrare 6970597, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-6982944, avizat de ASF, prin Avizul nr. 312 din data de 12.12.2016 (“Auditorul”), adresă de web: <http://www.forvismazars.ro>. Începând cu 01.01.2025 auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este **KPMG Audit S.R.L.**, cod unic de înregistrare 12997279, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-13009626, avizat de ASF, prin Avizul nr. 5 din data de 17.04.2007 (“Auditorul”), adresă de web: <http://www.kpmg.ro>.

## 2. DEFINIȚII

- 2.1. **Abatere pasivă de la cerințele de rating** - neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile prevăzute la art. 2.6.
- 2.2. **Activele unui fond de pensii facultative** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale

- participanților;
- 2.3. *Activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
  - 2.4. *Activul net total al fondului de pensii facultative* la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
  - 2.5. *Actul individual de aderare* reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii. Referirea la Actul individual de aderare include orice modificări aduse acestuia conform Legii și a regulilor stabilite prin prezentul prospect;
  - 2.6. *Agenția de rating* reprezintă o companie internațională care oferă emitenților calificative de evaluare asupra riscului de credit. Emitenții (mai ales emitenții de instrumente cu venit fix) plătesc agențiile de rating pentru a obține un calificativ de evaluare a riscului său de credit. Un rating crescut indică un nivel de risc de credit scăzut pentru investitor. Agențiile de rating ale căror calificative sunt luate în considerare de către ASF pentru a încadra instrumentele financiare din portofoliile fondurilor de pensii - în categoria "investment grade" - sunt: Fitch Investor Services, Moody's Investor Services și Standard & Poor's Corporation;
  - 2.7. *Beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
  - 2.8. *Beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
  - 2.9. *Calificativ de rating* reprezintă părerea/opinia unei agenții de rating despre abilitatea, capacitatea și intenția unui emitent de a-și îndeplini obligațiile sale financiare la timp și în întregime;
  - 2.10. *Contribuțiile* reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;
  - 2.11. *Exchange traded commodities (ETC)* - entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului unei sau mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare emise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;
  - 2.12. *Fondul de pensii facultative BCR PLUS* reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară;
  - 2.13. *Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (denumit în continuare Fondul de Garantare a pensiilor)* reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii reglementat și supravegheat de ASF;
  - 2.14. *Instrumentele financiare* reprezintă:
    - i. valori mobiliare;
    - ii. titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
    - iii. instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și certificate de depozit;
    - iv. contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
    - v. contracte forward pe rata dobânzii;
    - vi. swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
    - vii. opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
    - viii. orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață.
  - 2.15. *Instrumentele financiare derivate* reprezintă instrumentele definite conform prevederilor din Legea nr. 204/ 2006 privind pensiile facultative, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale ASF sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;
  - 2.16. *Investiții private de capital* - investiții sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European și/sau în conformitate cu legislația în vigoare la momentul investirii;
  - 2.17. *Investment grade* - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la art. 2.6, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3. Conform legislației în vigoare, o emisiune sau un emitent sunt considerate investment grade în următoarele situații:

- i. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de o singura agenție de rating, atunci aceasta se consideră a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la agenția de rating;
  - ii. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de două agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la ambele agenții de rating;
  - iii. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de trei agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la cel puțin două dintre agențiile de rating.
- 2.18. *Non-investment grade* - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la art. 2.6, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;
  - 2.19. *Obligațiuni fără rating* – obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating menționate la art. 2.6;
  - 2.20. *OPCVM tranzacționabil (Exchange Traded Fund - ETF)* - un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările și completările ulterioare, a cărui politică de investiții stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parțială a performanței unui anumit indice de acțiuni, denumit indice de referință, prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință;
  - 2.21. *Parteneriatul public-privat* are ca obiect realizarea sau, după caz, reabilitarea și/sau extinderea unui bun sau a unor bunuri care vor aparține patrimoniului partenerului public și/sau operarea unui serviciu public, în condițiile ordonanței de urgență nr.39/2018;
  - 2.22. *Participantul* reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
  - 2.23. *Pensia facultativă* reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
  - 2.24. *Directorul de investiții*- persoana cu atribuții de coordonare/conducere a direcției de investiții;
  - 2.25. *Ponderea zilnică* a Fondului reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
  - 2.26. *Ponderea medie* a Fondului pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
  - 2.27. *Private equity* - acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate (burse);
  - 2.28. *Prospectul schemei de pensii facultative* BCR PLUS reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
  - 2.29. *Rata de rentabilitate a Fondului* reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al fondului este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
  - 2.30. *Rating* - evaluare făcută de o agenție specializată asupra riscurilor asociate unui emitent, unei obligațiuni sau unui alt titlu de creanță, pe parcursul vieții instrumentului financiar evaluat;
  - 2.31. *Reverse repo* este un acord prin care fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective, de la vânzător către cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;
  - 2.32. *Schema de pensii facultative* reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investește activele fondului, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;
  - 2.33. *Societate de proiect* - societate care se înființează și funcționează în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în scopul implementării contractului de parteneriat public-privat;
  - 2.34. *Valoarea unității de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată;
  - 2.35. *Ocotitorul legal* - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii;
  - 2.36. *Rată reziduală* – ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;
  - 2.37. *O.C.D.E.* - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică.

### 3. OBIECTIVUL FONDULUI

- 3.1 Obiectivul fondului este creșterea pe termen lung a activelor Fondului, prin investirea acestora într-o structură mixtă de clase de active, cu profile diferite de risc și performanță. Acest obiectiv va fi realizat urmărind ca investirea în clase de active să asigure diversificarea portofoliului și randamente în funcție de profilul de risc al activelor, cu respectarea limitelor prevăzute de Lege, prezentul Prospect și Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

#### 4. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

##### 4.1. Condiții de eligibilitate

4.1.1. *Persoana eligibilă* reprezintă angajatul, funcționarul public sau persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit legii, persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului, membrul unei societăți cooperatiste potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperatistei, precum și altă persoană care realizează venituri din activități profesionale sau agricole.

4.1.2. Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe propria răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la un fond de pensii facultative.

4.1.3. Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.

##### 4.2. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant

4.2.1. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.

4.2.2. 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.

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:

a) are un contract valabil încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică;

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.

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

a) să solicite o copie a actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil;

b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, 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 al actului individual de aderare, completat corect și semnat, în cazul în care actul de aderare a fost semnat pe suport hârtie .

e) să pună la dispoziția persoanei eligibile actul individual de aderare semnat, precum și o copie a acestuia, în situația în care actul individual de aderare a fost semnat utilizând semnătura electronică calificată.

4.2.4. Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și BCR PENSII, SAFPP SA și conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă, la contractul de administrare și la prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.

4.2.5. În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul de aderare;

4.2.6. Este interzisă utilizarea sau semnarea unor acte individuale de aderare ale căror formă și conținut nu au fost autorizate de către A.S.F.;

4.2.7. Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei eligibile în relația cu agentul de marketing pentru semnarea actului individual de aderare, sub sancțiunea nulității absolute a actului individual de aderare;

4.2.8. Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de

marketing persoană fizică în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative și a celor semnate cu semnătură electronică calificată.

4.2.9. Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică după cum urmează:

- A. pe suport de hartie, în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing și se distribuie astfel;
- a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;
- b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.
- sau
- B. Prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice, actul individual de aderare semnându-se cu semnătură electronică calificată de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing. O copie a actului individual de aderare semnat cu semnatura electronica calificata va fi pusa la dispozitia persoanei eligibile de catre agentul de marketing.

Persoana eligibila care doreste sa semneze electronic un act de aderare va avea posibilitatea de semnare a unui act de aderare cu semnatura electronica calificata fie prin intermediul aplicatiei puse la dispozitie de BCR Pensii, fie prin intermediul aplicatiei de internet banking „George” puse la dispozitie de BCR S.A., in cazul in care persoana eligibila este si utilizator al acestei aplicatii.

Administratorul si agentul de marketing vor pune la dispozitia persoanei eligibile semnatura electronica calificata folosita in procesul de aderare, fara costuri suplimentare din partea persoanei eligibile.

Pentru situatiile de aderare la distanta, prin agentul de marketing BCR, in cadrul aplicatiei „George”, suplimentar, se va initia in mod obligatoriu, inainte de finalizarea fluxului in aplicatia George, apelul video al persoanei eligibile cu agentul de marketing BCR in vederea indeplinirii atributiilor de verificare a conformitatii actului de identitate prevazute la art. 19 alin. 4(b) din Norma ASF nr. 18/2018.

4.2.10. În situația în care angajatorul constituie și virează contribuția către fondul de pensii facultative, persoana eligibilă trebuie să predea acestuia o copie a actului individual de aderare.

4.2.11. În situația pierderii de către participant sau a distrugerii totale sau parțiale a actului individual de aderare, administratorul eliberează, la cerere, copii certificate ale acestuia.

4.2.12. 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;
- b<sup>1</sup>) 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.

4.2.13. Participantul aflat în plată eșalonată a activului personal net poate încheia un nou act de aderare la același Fond doar după îndeplinirea prevederilor art. 4.2.12. lit. b).

4.2.14. (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.

4.2.15. (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.

## **5. INFORMAȚII PENTRU PARTICIPANȚII LA FOND**

- 5.1. Principalele drepturi și obligații ale participanților care au aderat la Fond sunt reglementate de Lege și normele emise în aplicarea acesteia. Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.
- 5.2. Principalele drepturi ale participantului sunt următoarele:
- dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
  - dreptul de proprietate asupra activului personal;
  - dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
  - dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;
  - orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului schemei de pensii facultative;
- 5.3. Principalele obligații ale participantului sunt următoarele :
- să plătească contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare;
  - să notifice administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
  - să notifice administratorul și angajatorul asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate, cu atașarea documentelor justificative în copie;
  - de a transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate, cu semnătură în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere, în cazul în care din evidențele DEPABD rezultă că a fost modificat codul numeric personal și are un nou act de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la eliberarea noului document;
  - să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
  - orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului;

## **6. CONTRIBUȚIA LA FOND**

- 6.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR PLUS se stabilesc conform regulilor schemei de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator lunar, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, și/sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.
- 6.2. Contribuția la Fond poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, dar nu mai puțin de 35 lei/lună.
- 6.3. Contribuția prevăzută la alin. 6.2. poate fi împărțită între angajat și angajator, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copieii actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziția sa de către angajat.
- 6.4. Contribuția se plătește în contul colector al Fondului indicat de Administrator. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere.
- 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.
- 6.6. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către participant într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a participantului. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către angajator într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a angajatorului. În cazul în care se încasează în contul colector al Fondului o sumă mai mică decât suma stabilită prin actul individual de aderare, Administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral plătitorului.
- 6.7. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator în următoarea ordine:
1. În contul contribuției lunare curente;
  2. În contul contribuțiilor aferente unor eventuale luni restante în cuantum egal cu valoarea acestora.

Eventuala diferență dintre suma încasată și suma ce a putut fi astfel alocată pe luni restante se va converti în unități de fond împreună cu ultima contribuție convertită conform prezentului punct.

3. Dacă suma încasată este mai mică decât orice sumă lunară restantă datorată de participant, suma se returnează.
4. În cazul în care există contribuție deja alocată în luna curentă, provenită dintr-o plată efectuată de către angajator, iar ulterior se virează de către angajator aceeași sumă în cadrul aceleiași luni, cea din urmă contribuție va fi alocată pe lună restantă conform regulilor de la punctele 2 și 3.
- 6.8. Valoarea totală a contribuției fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia nu poate fi mai mică de 35 de lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzute de Lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Participantul poate, în orice moment, să modifice valoarea totală a contribuției stabilite prin actul individual de aderare, în acest caz notificând administratorul prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.). cel târziu la data efectuării plății.
- 6.9. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției proprii la fondul de pensii facultative, înștiințând administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției, prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.).
- 6.10. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției proprii sau a participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării sau încetării plății contribuțiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției nu va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua plata contribuției în orice moment, reluarea plății reprezentând acordul participantului/ angajatorului cu privire la reluarea plății.
- 6.11. Suspendarea contribuției proprii a angajatorului poate avea loc și în situația în care angajatorul, nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției proprii stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu a notificat anterior scadenței, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuției angajatorului în caz de neîndeplinire a obligației de plată nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul și angajatorul, după caz, și ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea contribuției ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată și despre posibilitatea reluării plății contribuției.
- 6.12. Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.

## **7. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI**

- 7.1. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

## **8. TRANSFORMAREA CONTRIBUȚIILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND**

- 8.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.
  - 8.1.1. Identificarea codului numeric personal al participantului pentru care este plătită contribuția se va face prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc).
- 8.2. Contribuțiile la Fond și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.
- 8.3. Valoarea totală a unităților de fond este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor Fondului.
- 8.4. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării acestora. Sumele neidentificate în acest interval de 4 zile vor fi returnate plătitorului.
- 8.5. Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu regulile de evaluare a instrumentelor financiare.
- 8.6. Contribuțiile participanților și accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale participanților.
- 8.7. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

## **9. REGIMUL FISCAL AL SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚIILE ȘI AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI**

- 9.1. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților
  - 9.1.1. Suma reprezentând contribuțiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.
  - 9.1.2. Suma reprezentând contribuțiile la Fond ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 400 euro într-un an fiscal.
- 9.2. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului
  - 9.2.1. Investițiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.

## **10. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ȘI AL VALORII UNITĂȚII DE FOND**

Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond este elaborată în concordanță cu Norma ce reglementează calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii facultative. Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale unui fond de pensii facultative se calculează atât de către administrator, cât și de către depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică ASF în aceeași zi.

- 10.1. Calculul valorii activului net
  - 10.1.1 Valoarea netă a activelor unui fond de pensii facultative se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor: Valoarea netă a activelor fondului este egală cu diferența între valoarea totală a activelor și valoarea obligațiilor.
  - 10.1.2 Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu prevederile legale.
  - 10.1.3 Contribuțiile participanților și accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale participanților. Obligațiile unui fond de pensii facultative sunt:
    - a) comisionul de administrare;
    - b) comisionul de depozitare;
    - c) comisioanele de tranzacționare;
    - d) comisioanele bancare;
    - e) taxa de auditare a Fondului.
  - 10.1.4 Comisionul de administrare din activul total al fondului de pensii facultative este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.
  - 10.1.5 Cheltuielile cu taxa de auditare a Fondului sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.
  - 10.1.6 Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar valabilă pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se efectuează convertirea.
- 10.2. Calculul valorii unității de fond
  - 10.2.1 Calculul valorii unitare a activului net al unui fond de pensii facultative pentru o anumită dată se realizează conform următoarei formule:  
$$\text{Valoarea unitară a activului net la acea dată} = \frac{\text{Valoarea netă a activelor fondului la acea dată}}{\text{Nr. de unități de fond la acea dată}}$$
  - 10.2.2 Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate.
  - 10.2.3 Valoarea unitară a activului net se calculează și se raportează în fiecare zi lucrătoare și are ca bază de calcul informațiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.
  - 10.2.4 Valoarea unitară a activului net se calculează și se înregistrează cu 6 zecimale în evidențele fondului de pensii facultative.
  - 10.2.5 Comunicarea valorii activului net și a valorii unității de fond ale unui fond de pensii se face pe pagina de web a Administratorului cu frecvența cerută de legislația aplicabilă.

## **11. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIILOR FACULTATIVE**

- 11.1 Plata pensiilor facultative se va face conform prevederilor din legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de ASF. Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative. Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:
  - a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;
  - b) au fost plătite minimum 90 de contribuții lunare;

- c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de ASF.
- 11.2 Activul personal al participantului este utilizat în cazul în care acesta:
- a) a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la punctul 11.1 lit. b) și c) de mai sus;
  - b) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare ("Legea pensiilor publice");
  - c) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din Lege.
- 11.3 Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private reglementate și supravegheate de ASF, în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma convenită, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere. Plata eșalonată reprezintă suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani.
- 11.4 Utilizarea activului personal în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani
- 11.4.1 Participantul care a împlinit 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Lege are dreptul să opteze pentru:
- a) intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere;
  - b) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege după împlinirea vârstei de 60 de ani.
- 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.
- 11.5 Utilizarea activului personal al participantului în caz de invaliditate
- 11.5.1 În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere.
- 11.6 Utilizarea activului personal al participantului în caz de deces
- 11.6.1 În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul la plata unică a contravalorii activului personal net sau a cotei-părți convenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți eșalonate, la cerere.
- 11.7. Plata sumei reprezentând 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 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 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.
- (5<sup>1</sup>) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, mandatarul transmite cererea de plată, semnată cu semnătură electronică calificată de către participant/mandatar, și procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, însoțite 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, în format electronic.
- 11.7.2. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul a fost pensionat în condițiile Legii pensiilor publice 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 pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c) actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;
- d) 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;
- e) 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)-e) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e) ;
- b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și e) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. c) și d) pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.
- c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și d) în copie electronică.

(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.

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;
- 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.
- c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la alin. (1) lit. a) și de către notariatele publice a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. c) și e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și f) în copie electronică.

(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.

(4) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la alin. (1) este semnată și depusă, după caz, de către:

- a) ocrotitorul legal;
- b) curatorul desemnat special în acest sens.

(5) Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal prevăzut la alin. (4) lit. a) sau curatorul prevăzut la alin. (4) lit. b), după caz.

(6) În cazurile prevăzute la alin. (4) și (5), plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal, la adresa de domiciliu a minorului.

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 convenite, 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. (1) Administratorul efectuează plata sumelor aferente drepturilor participantului/beneficiarului din contul fondului de pensii facultative:

a) în contul bancar al participantului sau al fiecărui beneficiar, după caz, consemnat în cererea scrisă; sau

b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a sumelor convenite participantului/beneficiarului, prin mandat poștal.

(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.

11.10. (1) La data efectuării plății unice, respectiv la data ultimei plăți eșalonate, BCR PENSII, SAFPP SA transmite către participantul care a solicitat plata în caz de pensionare pentru limită de vârstă, respectiv pentru invaliditate, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de participant/mandatar în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite, o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit participantului.

(2) La data efectuării plății unice, respectiv la data ultimei plăți eșalonate, BCR PENSII, SAFPP SA transmite către beneficiar/beneficiari/tutore/curator, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de beneficiar/mandatar/tutore/curator în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite, o informare cuprinzând următoarele informații: a) contravaloarea activului personal net al participantului decedat; b) suma convenită beneficiarului căruia i se adresează informarea.

(3) La solicitarea participantului/beneficiarului, BCR PENSII, SAFPP SA transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data plății unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eșalonate.

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.

(2) Graficul pentru plata eșalonată conține cel puțin următoarele informații, fără a se limita la acestea: a) data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate; b) soldul rămas după fiecare plată; c) valoarea ratei reziduale. Acesta se transmite participanților/beneficiarilor în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.

(3) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului/beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut la alin. (1), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(4) Suma care urmează a fi plătită către participant/beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează la aceeași dată.

(5) Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.

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.

(3<sup>1</sup>) 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.

(3<sup>2</sup>) 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.

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 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), pe o perioadă de 3 ani.

11.14. Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

## **12 TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE**

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, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată.

12.2 În termen de maximum două zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:

- a) numărul unităților de fond la data cererii de transfer;
- b) valoarea unității de fond la data cererii de transfer;
- c) valoarea deducerilor legale aplicate;
- d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

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.

12.4 În termen de 5 zile de la data primirii copiei 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.

12.5 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 poate percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se

- determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.
- 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.

### **13 POLITICA DE INVESTIȚII**

- 13.1 Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor.
- 13.2 Administratorul fondului - BCR PENSII, SAFPP SA va menține o perspectivă pe termen mediu și lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale. Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor. Strategia adoptată de societate în administrarea și urmărirea ținutelor sale va urmări obținerea unui randament în conformitate cu gradul de risc al fondului.
- 13.3 Autorizarea de către ASF a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului. Participarea la Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.
- Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Autorizarea de către ASF a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către ASF a calității plasamentului în instrumente financiare.
- 13.4 Activele fondului sunt investite într-o structură mixtă de clase de active, conform Legii, Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private și prezentului Prospect. Piețele financiare în care sunt investite activele fondului pot fi: piața primară, piața secundară bancară și piețele reglementate.
- Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:
- a) instrumente financiare derivate de tipul forward și swap;
  - b) instrumente financiare de tipul titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;
  - c) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European și/sau în conformitate cu legislația în vigoare la momentul investirii;
  - d) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;
  - e) obligațiuni municipale, valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care sunt tranzacționate pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
  - f) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care sunt tranzacționate pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
  - g) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat.
- Activele fondului pot fi investite în acțiuni și drepturi tranzacționate ale emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admitere la categoria Standard a Bursei de Valori București.
- 13.5 Activele fondului vor fi investite într-un singur emitent (cumulat pe fiecare categorie de active ale acestuia) fără a depăși în total 5%, precum și în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate acestora, fără a depăși în total 10%. În cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, pot fi investite 10% din activele fondului în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%.
- Administrarea activelor fondului de pensii facultative se va face prin managementul ponderii claselor de active, în funcție de evoluțiile piețelor financiare, cât și prin selecția activă la nivel de instrument/emitent,

în cadrul unei clase de active.

Activele fondului de pensii pot fi investite numai în acele obligațiuni sau titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori statelor terțe, care au calificativul "investment grade" (conform Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private), cu excepția:

- a) titlurilor de stat emise de statul român, a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;
- b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România, care au garanția explicită și integrală a statului român;
- c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
  - (i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;
  - (ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3;
- d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul non-investment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating prevăzute la art. 2.6 nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
  - (i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
  - (ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;
  - (iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.

Investițiile fondului sunt cele prevăzute în Legea 204/2006, precum și în Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

e) Prin excepție de la prevederile art. 13.5 lit. c) și d), administratorul poate investi activele fondurilor de pensii private în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.

13.6 Având în vedere profilul de risc, Fondul de pensii facultative BCR Plus are un grad de risc între 10%, exclusiv și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria categoria fondurilor de pensii de risc mediu.

13.7 Structura portofoliului Fondului

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

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

Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European		
4) valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%
4.1) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	50%
4.2) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea cerințelor art. 17 lit. c) din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private	0%	30%
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade și care sunt admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat	0%	30%
5) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%
6) obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la art. 13.7.1 punctul 5), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E., și care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	5%
7) în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E., care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	15%
8) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E., care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	10%
9) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România, state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E.	0%	5%
10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul	0% - 5%	

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

\* Investițiile private de capital deținute în portofoliul fondului de pensii la data de 14 decembrie 2022, precum și angajamentele asumate prin contractele aflate în curs de derulare la data respectivă, care depășesc limitele prevăzute la art. 13.7.1 pct. 10) sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractelor/asumării angajamentelor respective.

Activele fondului pot fi investite în instrumente financiare derivate, în măsura în care acestea contribuie la scăderea riscurilor activelor fondului sau facilitează gestionarea mai eficientă a acestor active.

13.7.2 Expunerea fondului față de un emitent în cazul instrumentelor financiare derivate este reprezentată de valoarea de piață a acestora. Expunerea fondului, în cazul operațiunilor reverse repo față de o contraparte cu care se realizează tranzacția, este reprezentată de valoarea dobânzii acumulate.

Expunerea față de emitentul banca depozitar va fi calculată scăzând valoarea sumelor aflate în curs de decontare aferente tranzacțiilor de cumpărare.

Fondul nu poate deține mai mult de:

- 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;
- 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;
- 15% din acțiunile unei investiții private de capital
- 3% din activele Fondului în instrumentele financiare prevăzute la art. 13.7.1. pct. 6 și 9 emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European

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

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

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

13.8 Administratorul fondului de pensii are obligația să corecteze, prin măsuri inclusiv active, abaterea de la

gradul de risc mediu în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii pasive sub/peste limitele aferente gradului de risc.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute la art. 13.7 în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și de Prospect, cu excepția depășirilor pasive ale limitelor referitoare la deținerea maximă de 10% din obligațiunile unui emitent (cu excepția titlurilor de stat).

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

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

13.9 Riscurile asociate structurii de portofoliu

13.9.1 Riscul de piață (riscul sistematic) este riscul general care afectează orice tip de investiție sau tip de activ. Evoluția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de tendința piețelor financiare și de situația economică a emitenților din portofoliu care și ei la rândul lor sunt influențați de situația economiei globale și de condițiile economice/politice din țările în care operează. Acest risc nu se poate elimina prin diversificare, iar în țările emergente, cum este și cazul României, riscul de piață este relativ mare.

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

Riscul valutar este probabilitatea de a înregistra pierderi din variațiile cursului valutar. Acest risc este prezent dacă fondul face investiții în active în alte monede decât leu și se traduce în variația valorilor în lei a investițiilor făcute în alte monede. Chiar dacă valoarea acestor active poate crește în moneda de bază (în care au fost achiziționate), valoarea acestor active poate scădea exprimată în lei, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul.

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

13.9.3 Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care este expus Fondul.

Conform raportului dintre risc și randament, un activ cu o calitate mai scăzută va acorda un randament superior altor active cu calitate mai bună.

13.9.4 Riscul de lichiditate este riscul ca Fondul să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor.

13.9.5 Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz.

13.9.6 Riscul operațional - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității.

13.9.7 Alte riscuri nefinanciare – administratorul prin procedurile interne aplicate și a controalelor interne la nivelul tuturor departamentelor implicate – investiții, financiar și administrare risc – are ca scop minimalizarea acestor riscuri.

13.10 BCR PENSII, SAFPP SA va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate.

13.11 În procesul de administrare a Fondului, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va utiliza un sistem de management al riscului, bazat pe reglementări și proceduri în concordanță cu principiile grupului BCR și un sistem informatic de administrare a activelor care să controleze limitele de expunere pe toate instrumentele financiare. Aceste sisteme permit urmărirea în mod permanent a limitelor din prospectul schemei și cele din Legea 204/2006, monitorizarea, cuantificarea și semnalizarea în orice moment, a riscurilor asociate pozițiilor și influența acestora la profilul de risc general al portofoliului.

13.12 Din punct de vedere al gradului de risc, fondul se încadrează în categoria fond de pensii private cu grad de risc mediu, adică cu grad de risc între 10%, exclusiv și 25%, inclusiv, conform definiției acestuia din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

Gradul de risc se exprimă procentual și se calculează zilnic, după următoarea formulă:

$$\text{Grad Risc} = 100 - \frac{\text{Suma Activelor ponderate la risc}}{\text{Activ Total} - \text{Sume In Decontare/Tranzit/Rezolvare}}$$

Valoarea activelor ponderate la risc se calculează aplicând la valoarea de piață a activelor ponderi în funcție de clasa activului și de categoria în care se încadrează calificativul de rating al activului, respectiv "investment grade" sau „Non-Investment Grade”. Ponderile sunt stabilite conform Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului împotriva riscului valutar, prin intermediul următoarelor instrumente specifice: futures, forward, swap și opțiuni, pentru acoperirea riscului de curs valutar, cu respectarea prevederilor art. 20 și art. 20<sup>2</sup> din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Mărimea tuturor contractelor aferente instrumentelor financiare utilizate pentru acoperirea riscului de curs valutar pe o anumită valută nu poate depăși pe toată perioada deținerii lor valoarea expunerii portofoliului Fondului față de valuta respectivă.

Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii facultative împotriva riscului de dobândă prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate sau cu instrumente financiare derivate de tipul forward și swap negociate în afara pieței reglementate pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculată la data încheierii tranzacției.

Administratorul încheie tranzacții de tip forward și swap numai cu bănci care au primit calificativul investment grade sau a căror societate mamă a primit acest calificativ, la data încheierii respectivelor contracte.

13.13 Controlul limitelor reprezintă în principal:

- Monitorizarea limitelor portofoliului Fondului, în funcție de structura cadru autorizată și adoptată și verificarea de încadrare a portofoliului în limitele permise;
- Verificarea constrângerilor legale pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
- Verificarea constrângerilor de lichiditate pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
- Măsurarea riscului pentru portofoliu și verificarea încadrării lui în reglementările interne ale administratorului;
- Verificarea fiecărui ordin ce urmează a fi executat, pentru a preveni depășirea limitelor pentru portofoliu;

13.14 Metodele de evaluare a riscurilor investiționale:

- Administratorul va evalua Riscul de credit prin urmărirea lunară a ratingul de credit acordat pentru instrumentele cu venit fix de la următoarele agenții de rating: Fitch, Moody's sau Standard & Poors conform prevederilor Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

- Riscul de lichiditate pentru portofoliul de acțiuni va fi evaluat prin calcularea numărului de zile în care portofoliul poate fi lichidat.

- Pentru evaluarea Riscului de piață va fi calculată durata și durata modificată pentru instrumentele cu venit fix.

- Riscul valutar va fi limitat prin gestionarea ponderii activelor denominate în valută în total active.

În scopul diminuării riscului valutar vor fi folosite instrumente financiare derivate.

13.15 Restricțiile investiționale privind Fondul se pot structura astfel:

- *restricții legislative* - sunt cele definite prin cadrul legislativ în vigoare, procedura de control a limitelor trebuie adaptată la toate schimbările legislative prin actualizarea mecanismelor de control al limitelor.
- *restricții interne* definite de Grupul BCR și de pricipiile acestuia, privind calitatea activelor achiziționate și a contrapartidelor cu care poate tranzacționa Fondul.

13.16 Restricțiile investiționale sunt aprobate de către Directorat și fac parte din strategia investițională stabilită anual și revizuită periodic. Strategia investițională se stabilește în funcție de evoluția pieței de capital luând în considerare cel puțin următorii parametri:

- Alocarea activelor între clasele de active eligibile;
- Orizontul de timp al investițiilor;
- Evoluția ratelor de dobândă;

- Evoluția piețelor financiare;
- 13.17 Managementul riscului operațional se realizează prin stabilirea unor Reglementări interne/Proceduri de lucru ale Administratorului, acestea având în vedere realizarea unui control intern în scopul minimizării pierderilor potențiale datorate factorilor interni sau externi. Evaluarea expunerii la riscul operațional conform parametrilor asumați precum și măsurile ce trebuiesc luate se realizează de către Directorat.
- 13.18 Managementul riscului de credit presupune diversificarea portofoliului și selectarea atentă a emitenților.
- 13.19 Administrarea riscului de lichiditate se realizează prin urmărirea lunară a unui indicator, la nivelul întregului portofoliu, calculat ca raport între activele curente împreună cu intrările în Fond și obligațiile curente împreună cu ieșirile din Fond.
- 13.20 Riscul de management cade în sarcina administratorului. Prin riscul de management se înțelege materializarea unuia din evenimentele datorate relei credințe, incompetenței profesionale și/sau neglijenței administratorului.
- 13.21 Administratorul BCR PENSII, SAFPP SA va urmări în permanență riscul investiției și se va asigura că riscul aferent activelor este compensat prin randamente corespunzătoare.

#### 14 COMISIOANE ȘI TAXE

- 14.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare și de custodie, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.
- 14.1.1 Comisionul de administrare reprezintă un procent de 0,1667%/lună, aplicat la activul total al fondului de pensii facultative.  
BCR PENSII, SAFPP SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fond și anume:  
Comisionul de administrare de 0,1667%/lună înregistrat în fiecare zi se calculează după formula:  
 $C. adm(t) = (VAT(t) \times 0,1667\% / \text{numărul de zile din lună})$   
Comisionul de administrare total se va calcula după formula:  
 $C. adm = \sum C.adm(t)$   
Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 0,1667%/lună din activul total al Fondului. Comisionul de administrare din activul total al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.
- 14.1.2 Comisioane de depozitare și de custodie, după cum urmează:
- i. comisioane de depozitare: până la 0.10% pe an din valoarea activului total net
  - 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, portofoliul 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:
      - Notificare evenimente corporative action (de exemplu, notificari convocari ale adunarilor generale ale actionarilor, notificari decizii ale adunarilor generale ale actionarilor): 6 Lei / eveniment / notificare.
      - 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)
      - Comision proxy voting – *la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil* :
        - 200 lei /sedinta a Adunarii Generale a Actionarilor pentru vot prin corespondenta/electronic\*
        - 200 lei pentru fiecare reprezentare in sedinta a Adunarii Generale a Actionarilor (excluzand cheltuielile ocazionate de reprezentare – transport, cazare si masa, care se vor taxa separat)

\* Comisionul se aplica per AGA; comisionul se aplica pentru fiecare buletin de vot valabil intocmit si transmis emitentului
    - c. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) pastrate in custodie – piata externa:
      - Comision notificare AGA: 30 EUR
      - Colectarea dividendelor: Gratuit
      - Comision proxy voting – *la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil, conform*

tabel de mai jos:

<b>Transmitere vot prin corespondenta/electronic</b>		
Zona 1	Franta	60 EUR
Zona 2	Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt, Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii	80 EUR
Zona 3	Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.	120 EUR
Zona 4	Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.	220 EUR
Zona 5	Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elvetia, Jordania.	320 EUR

*Comisiunile anterior identificate se aplica pentru fiecare sedinta a adunarii generale a actionarilor/pentru fiecare buletin de vot valabil intocmit si transmis emitentului.*

*Pentru fiecare reprezentare fizica in sedinta unei adunari generale a actionarilor, facută la solicitarea expresă a Administratorului, la comisiunile de mai sus se adauga cheltuielile ocazionate de reprezentare: transport, cazare si masa, care se vor taxa separat.*

- Comision pentru deschidere dosar tax reclaim (recuperare taxe fiscale) - *serviciu oferit numai la solicitarea expresa Administrator: 150 EUR / dosar de recuperare in cazul instrumentelor financiare listate pe piete 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:

- Piețe mature: 25 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)
- Piețe emergente: 35 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)
- Modificare sau anulare tranzacții : 10 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)

##### C. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON/alte valute: comision SAFIR

##### D. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat (inclusiv REPO) / certificate de Trezorerie, per instrucțiune (nouă, anulată sau modificată)

- BRD intermediar: franco

- Alți intermediari: Comision SAFIR pentru TS denominate în RON/alte valute

##### E. transfer de portofoliu titluri de stat (BVB/OTC, OTC/BVB, alți dealeri piață):

- Transfer fără plată titluri de stat între piața OTC și BVB: Comision SAFIR/simbol + Comision RoClear
- Transfer fără plată titluri de stat către alți dealeri : Comision SAFIR

##### F. comision de intermediere pe piața de capital: până la 1%

##### G. încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:

- Colectare cupon: franco
- Principal primit la maturitate: franco

#### 14.1.4 Comisioane bancare, după cum urmează:

##### A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD

###### i. Cont colector:

- Încasări și plăți intrabancare și interbancare: gratuit

###### ii. Cont operațional:

###### a. RON – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD):

- Încasări: gratuit
- Plăți: gratuit

###### b. RON – Circuit interbancar (viramente BRD-alte bănci din România):

- Încasări: gratuit
- Plăți: 50% reducere din comisiunile standard BRD

###### c. Valută:

- Încasări: gratuit

- Plăți:

- Circuit intrabancar (între clienții băncii): gratuit
- Circuit interbancar (în favoarea clienților altor bănci):
  - Plăți Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)
    - ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
      - <50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
      - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
    - online:
      - <50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
      - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;
  - Plăți alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat în țări din afara spațiului SEPA
    - ghișeu: 0.07%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
    - online: 0.06%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
  - Comision „OUR” garantat: 20 EUR, se aplică pentru:
    - Plăți în moneda tranzacțională EUR/RON către spațiul Non SEPA
    - Plăți în moneda tranzacțională USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA
  - Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj
- d. alte comisioane aferente operațiunilor efectuate conform ofertei de comisioane semnată cu banca și documentelor justificative.
- iii. Cont DIP (Cont DIP plată unică și Cont DIP plată eșalonată)
  - a. încasări: gratuit;
  - b. transferuri intrabancare: gratuit;
  - c. transferuri interbancare în lei pe teritoriul României: 4 RON
  - d. transferuri interbancare în lei către conturi bancare în valută deschise la bănci din străinătate:
    - Plăți în LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)
      - ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
        - <50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
        - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
      - online:
        - <50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
        - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;
    - Plăți LEI ordonate în țări din afara spațiului SEPA
      - ghișeu: 0.07%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
      - online: 0.06%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
    - Comision „OUR” garantat: 20 EUR, se aplică pentru:
      - Plăți în moneda tranzacțională EUR/RON către spațiul Non SEPA
      - Plăți în moneda tranzacțională USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA
    - Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.
  - e. administrare de cont: gratuit
- iv. Cont transfer:
  - a. încasări: gratuit;
  - b. transferuri intrabancare: gratuit;
  - c. transferuri interbancare: 4 RON/operațiune

B. Pentru operațiuni din alte bănci:

- comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative

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. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

Comisiunile menționate mai sus sunt cele din contractul de depozitare și contractul de custodie încheiat între Administrator și Depozitarul/Custodele Fondului.

#### 14.1.5 Taxa de auditare

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

### 15 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) sumele provenite din investirea resurselor menționate la lit. a).

### 16 PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

- 16.1 Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului este în concordanță cu Norma privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.
- 16.2 BCR PENSII, SAFPP SA, după primirea de contribuții pe o perioadă de cel puțin 60 de luni, va calcula, în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a Fondului pentru ultimele 60 de luni și o va comunica ASF în aceeași zi.

### 17 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

#### 17.1 Obligații de raportare ale administratorului

17.1.1 Conform prevederilor legale, Administratorul este obligat să realizeze raportări către ASF în legătură cu activitatea fondului și cu activitatea sa.

#### 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 activului 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) 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 guvernare 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.

(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:

a) valoarea activului total;

b) valoarea activului net;

c) numărul total de unități de fond;

d) valoarea unitară a activului net.

(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.

(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.

(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.

17.3 Pentru punerea la dispoziție de orice alte informații, pentru care legea sau normele emise în aplicarea legii nu impun furnizarea acestora în mod gratuit, Administratorul va percepe participanților tarife pentru punerea la dispoziție a informațiilor în conformitate cu normele ASF.

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

17.5 Administratorul fondului – BCR PENSII, SAFPP SA va emite și menține o „Politică de durabilitate a investițiilor” în baza REGULAMENTULUI (UE) 2019/2088 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 27 noiembrie 2019 privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, în vederea asigurării transparenței și informării participanților cu privire la modul în care BCR PENSII integrează riscurile relevante legate de durabilitate / aspecte de mediu, sociale și de guvernanță „Environmental, Social, and Corporate Governance” în procesele de luare a deciziilor de investiții. Politica de durabilitate a investițiilor va fi publicată pe website-ul companiei <https://pensiibcr.ro/>, iar informațiile vor fi actualizate cel puțin o dată la 2 ani.

## **18 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI**

18.1 Pentru a administra un fond de pensii facultative, administratorul elaborează și supune autorizării ASF prospectul schemei de pensii facultative. Prospectul Schemei de pensii facultative BCR PLUS poate fi modificat la inițiativa Administratorului doar după îndeplinirea procedurii prevăzute în Norma ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.

18.2 Procedura de modificare a prospectul schemei de pensii facultative cuprinde două etape :

a) obținerea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea;

b) obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea, după îndeplinirea tuturor cerințelor stabilite prin norma ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.

18.3 Administratorul informează și solicită acordul participanților la fondul de pensii facultative, existenți la data comunicării avizului prealabil, cu privire la propunerile de modificare ale prospectului. Documentul de informare și solicitare a acordului participanților se publică pe pagina proprie de internet a administratorului. Administratorul publică, în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, un anunț prin care face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita acest document. În termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a documentului de informare, participanții care nu sunt de acord cu modificările prospectului notifică administratorului, în scris, acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative,

fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

- 18.4 Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de ASF, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului definitiv de către ASF. Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către ASF.

## **19 GARANȚII**

- 19.1 Activele fondului de pensii facultative sunt separate de activele BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.
- 19.2 Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.
- 19.3 Administratorul garantează participantului, în situațiile prevăzute la art. 11.1, 11.2 și 11.3, că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative.
- 19.4 Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative.
- 19.5 Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută la articolul 19.3. Administratorul garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit articolului 115 din Lege.
- 19.6 Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private potrivit Legii.

## **20 PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

- 20.1 Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor Administratorului potrivit prezentului Prospect, pentru colectarea contribuțiilor Participantilor la Fond, sondaje, statistici, cercetare și marketing direct din partea Administratorului în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private. Datele cu caracter personal sunt prelucrate, de asemenea, și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea intereselor legitime pe care Administratorul le are în considerarea desfășurării obiectului său de activitate, sau cu îndeplinirea unor obligații legale ale Administratorului.
- 20.2 Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii obligațiilor rezultând din actul de aderare, precum și ulterior în conformitate cu prevederile legale care îi sunt aplicabile.
- 20.3 În contextul desfășurării activităților indicate în prezentul prospect, Administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale sau contractuale.
- 20.4 Conform prevederilor legale, persoanele vizate beneficiază de dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a se adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal .
- 20.5 Persoanele vizate pot exercita aceste drepturi, printr-o cerere scrisă adresată Administratorului, prin următoarele modalități de contact: prin posta, la adresa sediului social al Administratorului sau prin posta electronică, la adresa [peniiibcr@bcr.ro](mailto:peniiibcr@bcr.ro) sau [dpobcrpensii@bcr.ro](mailto:dpobcrpensii@bcr.ro).
- 20.6 Persoanele vizate au luat la cunoștință că informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se regăsesc pe pagina de internet a Administratorului [www.pensiiibcr.ro](http://www.pensiiibcr.ro).

**CONTRACTUL DE ADMINISTRARE ȘI CONTRACTUL DE SOCIETATE CIVILĂ POT FI CONSULTATE PE PAGINA DE INTERNET A ADMINISTRATORULUI [WWW.PENSIIBCR.RO](http://WWW.PENSIIBCR.RO)**

## Prospectul simplificat al Schemei de pensii al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

### 1. INFORMAȚII GENERALE:

- 1.1. **FONDUL** Denumirea fondului de pensii este **Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS** (denumit în continuare "**Fondul BCR PLUS**" sau „**Fondul**”) și se identifica astfel:
  - gradul de risc al fondului de pensii: - risc mediu;
  - numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 15 din data de 29.05.2007 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul FP3-1048;
  - prospectul schemei de pensii al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS („Prospectul”) a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 888 din 11.11.2009 și publicat la data de 17.11.2009;
  - prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS a fost modificat conform Avizului ASF nr. 153/29.05.2025 și republicat în data de 02.06.2025.
- 1.2. **Administratorul** Fondului este BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA ("Administratorul", "BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA" sau "BCR PENSII, SAFPP SA"), cu sediul în România, București, Sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, având un capital social subscris și vărsat de 88.471.840 lei, nr. de înregistrare în Registrul Comerțului: J40/12566/29.06.2007, CUI 22028584, Tel. 021 30 86 503; Fax 021 232 40 35, adresă de web: [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro), e-mail: [pensiibcr@bcr.ro](mailto:pensiibcr@bcr.ro).  
Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021.
- 1.3. **Depozitarul** Fondului este BRD – Groupe Societe Generale S.A., înscrisă în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul DEP-RO373958/06.02.2007, cod unic de înregistrare 361579, avizată de CSSPP, în prezent ASF, prin Avizul nr. 2/06.02.2007 ("Depozitarul"), adresă de web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro).
- 1.4. Auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este **Forvis Mazars România S.R.L.**, cod unic de înregistrare 6970597, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-6982944, avizat de ASF, prin Avizul nr. 312 din data de 12.12.2016 ("Auditorul"), adresă de web: <http://www.forvismazars.ro>. Începând cu 01.01.2025 auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este **KPMG Audit S.R.L.**, cod unic de înregistrare 12997279, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-13009626, avizat de ASF, prin Avizul nr. 5 din data de 17.04.2007 ("Auditorul"), adresă de web: <http://www.kpmg.ro>.
- 1.5. Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară, regasită în cuprinsul prezentului document „ASF” sau „Autoritatea” ([www.asfromania.ro](http://www.asfromania.ro))

### 2. DEFINIȚII

- 2.1. *Abatere pasivă de la cerințele de rating* - neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile prevăzute la art. 2.6.
- 2.2. *Activele unui fond de pensii facultative* reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;
- 2.3. *Activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
- 2.4. *Activul net total al fondului de pensii facultative* la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
- 2.5. *Actul individual de aderare* reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii. Referirea la Actul individual de aderare include orice modificări aduse acestuia conform Legii și a regulilor stabilite prin prezentul prospect;

- 2.6. *Agenție de rating* reprezintă o companie internațională care oferă emitenților calificative de evaluare asupra riscului de credit. Emitenții (mai ales emitenții de instrumente cu venit fix) plătesc agențiile de rating pentru a obține un calificativ de evaluare a riscului său de credit. Un rating crescut indică un nivel de risc de credit scăzut pentru investitor. Agențiile de rating a caror calificative sunt luate în considerare de către ASF pentru a încadra instrumentele financiare din portofoliile fondurilor de pensii - în categoria "investment grade" - sunt: Fitch Investor Services, Moody's Investor Services și Standard & Poor's Corporation.
- 2.7. *Beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
- 2.8. *Beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
- 2.9. *Contribuțiile* reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative ;
- 2.10. Calificativ de rating reprezintă parerea/opinia unei agentii de rating despre abilitatea, capacitatea și intenția unui emitent de a-și îndeplini obligațiile sale financiare la timp și în întregime.
- 2.11. *Deduceri legale* reprezintă comisioane bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la Fond, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii facultative;
- 2.12. *Fondul de pensii facultative* BCR PLUS reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară;
- 2.13. *Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (denumit în continuare Fondul de Garantare a pensiilor)* reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii reglementat și supravegheat de ASF;
- 2.14. *Instrumentele financiare* reprezintă:
- i. valori mobiliare;
  - ii. titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
  - iii. instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și certificate de depozit;
  - iv. contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
  - v. contracte forward pe rata dobânzii;
  - vi. swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
  - vii. opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
  - viii. orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
- 2.15. *Instrumentele financiare derivate* reprezintă instrumentele definite conform prevederilor în Legea nr. 204/ 2006 privind pensiile facultative, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale ASF sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;
- 2.16. *Investiții private de capital* - investiții sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European și/sau în conformitate cu legislația în vigoare la momentul investirii;
- 2.17. *Investment grade* - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la art. 2.6, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3; Conform legislației în vigoare, o emisiune sau un emitent sunt considerate investment grade în următoarele situații:
- i. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de o singură agenție de rating, atunci aceasta se consideră a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la agenția de rating;
  - ii. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de două agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la ambele agenții de rating;
  - iii. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de trei agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la cel puțin două dintre agențiile de rating;
- 2.18. *Non-investment grade* - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la art. 2.6, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;
- 2.19. *Obligațiuni fără rating* – obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating menționate la art. 2.6;

- 2.20. *OPCVM tranzacționabil (Exchange Traded Fund - ETF)* - un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările și completările ulterioare, a cărei politică de investiții stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parțială a performanței unui anumit indice de acțiuni, denumit indice de referință, prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință;
- 2.21. *Parteneriatul public-privat* are ca obiect realizarea sau, după caz, reabilitarea și/sau extinderea unui bun sau a unor bunuri care vor aparține patrimoniului partenerului public și/sau operarea unui serviciu public, în condițiile ordonanței de urgență nr.39/2018;
- 2.22. *Participantul* reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
- 2.23. *Pensia facultativă* reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
- 2.24. *Directorul de investiții* - persoana cu atribuții de coordonare/conducere a direcției de investiții;
- 2.25. *Ponderea zilnică* a Fondului reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
- 2.26. *Ponderea medie* a Fondului pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
- 2.27. *Private equity* - acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate (burse).
- 2.28. *Prospectul schemei de pensii facultative* BCR PLUS reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
- 2.29. *Rata de rentabilitate a Fondului* reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al fondului este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
- 2.30. *Rating* - evaluare făcută de o agenție specializată asupra riscurilor asociate unui emitent, unei obligațiuni sau unui alt titlu de creanță, pe parcursul vieții instrumentului financiar evaluat
- 2.31. *Reverse repo* este un acord prin care fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective, de la vânzător către cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;
- 2.32. *Schema de pensii facultative* reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investește activele fondului, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;
- 2.33. *Societate de proiect* - societate care se înființează și funcționează în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în scopul implementării contractului de parteneriat public-privat;
- 2.34. *Valoarea unității de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată;
- 2.35. *Ocotitorul legal* - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii;
- 2.36. *Rată reziduală* – ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți.
- 2.37. *O.C.D.E.* - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică

### 3. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

#### 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 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 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;
- b<sup>1</sup>) 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.

### 3.2. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant

3.2.1 Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.

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.

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.

3.2.4 Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și BCR PENSII, SAFPP SA și conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă, la contractul de administrare și la prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.

3.2.5 În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul de aderare;

3.2.6 (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.

3.2.7. (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.

## 4. INFORMAȚII PENTRU PARTICIPANȚII LA FOND

4.1. Principalele drepturi și obligații ale participanților care au aderat la Fond sunt reglementate de Legea nr. 204/2006 și normele emise în aplicarea acesteia. Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

4.2. Principalele drepturi ale participantului sunt următoarele:

- dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
- dreptul de proprietate asupra activului personal;
- dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului schemei de pensii facultative;

4.3. Principalele obligații ale participantului sunt următoarele :

- să plătească contribuția în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare;
- să notifice administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

- să notifice administratorul și angajatorul asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate, cu atașarea documentelor justificative în copie
- de a transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate, cu semnătură în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere, în cazul în care din evidențele DEPABD rezultă că a fost modificat codul numeric personal și are un nou act de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la eliberarea noului document
- să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului;

## **5. CONTRIBUȚIA LA FOND**

- 5.1. Contribuția la Fond poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, dar nu mai puțin de 35 lei/lună.
- 5.2. Contribuția prevăzută la alin. 5.1. poate fi împărțită între angajat și angajator, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziția sa de către angajat.
- 5.3. Contribuția se plătește în contul colector al Fondului indicat de Administrator. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere.
- 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.
- 5.5. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator în următoarea ordine:
  1. În contul contribuției lunare curente;
  2. În contul contribuțiilor aferente unor eventuale luni restante în cuantum egal cu valoarea acestora. Eventuala diferență dintre suma încasată și suma ce a putut fi astfel alocată pe luni restante se va converti în unități de fond împreună cu ultima contribuție convertită conform prezentului punct.
  3. Dacă suma încasată este mai mică decât orice sumă lunară restantă datorată de participant, suma se returnează.
  4. În cazul în care există contribuție deja alocată în luna curentă, provenită dintr-o plată efectuată de către angajator, iar ulterior se virează de către angajator aceeași sumă în cadrul aceleiași luni, cea din urmă contribuție va fi alocată pe lună restantă conform regulilor de la punctele 2 și 3.
- 5.6. Valoarea totală a contribuției fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia nu poate fi mai mică de 35 de lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzute de Legea nr. 204/2006, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Participantul poate, în orice moment, să modifice valoarea totală a contribuției stabilite prin actul individual de aderare, în acest caz notificând administratorul prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.) cel târziu la data efectuării plății.
- 5.7. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției proprii la fondul de pensii facultative, înștiințând administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției, prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.).
- 5.8. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției proprii sau a participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării sau încetării plății contribuțiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției nu va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua plata contribuției în orice moment,

- reluarea plății reprezentând acordul participantului/ angajatorului cu privire la reluarea plății.
- 5.9. Suspendarea contribuției proprii a angajatorului poate avea loc și în situația în care angajatorul, nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției proprii stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu a notificat anterior scadenței, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuției angajatorului în caz de neîndeplinire a obligației de plată nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul și angajatorul, după caz, și ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea contribuției ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată și despre posibilitatea reluării plății contribuției.
  - 5.10. Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.
  - 5.11. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea contribuțiilor de către participant sau de către angajator se realizează fara ca activul personal al participantului pentru care se plateste si calitatea de participant sa fie afectate.

## **6. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI**

- 6.1. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

## **7. REGIMUL FISCAL AL SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚIILE ȘI AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI**

- 7.1. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților
  - 7.1..1. Suma reprezentând contribuțiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.
  - 7.1..2. Suma reprezentând contribuțiile la Fond ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 400 euro într-un an fiscal.
- 7.2. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului
  - 7.2..1. Investițiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.

## **8. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ȘI AL VALORII UNITĂȚII DE FOND**

- 8.1. Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond este elaborată în concordanță cu Norma ce reglementează calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii facultative. Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale unui fond de pensii facultative se calculează atât de către administrator, cât și de către depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică ASF în aceeași zi.
- 8.2. Comunicarea valorii activului net și a valorii unității de fond ale unui fond de pensii se face pe pagina de web a Administratorului cu frecvența cerută de legislația aplicabilă.

## **9. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIEI FACULTATIVE**

- 9.1.
  - 1) Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.
  - 2) Dreptul la pensia facultativă se deschide la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:
    - a) participantul a împlinit vârsta de 60 (șaizeci) de ani;
    - b) au fost plătite minimum 90 (nouăzeci) de contribuții lunare;
    - c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Autoritate.
  - 3) Se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:
    - i) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literele b) și c) ale articolului precedent, caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere;
    - ii) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare ("Legea pensiilor publice"), caz în care poate obține:

1. suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 9.1. al. 2 litera c), conform reglementărilor adoptate de Autoritate;
  2. o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind plata pensiilor private dacă îndeplinește condiția prevăzută la art. 9.1. al. 2 litera c);
  - iii) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor, în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;
  - iv) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată;
  - v) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă și acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componentă de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor.
- 4) Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor Prospectului schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către un alt fond de pensii facultative. Conform Legii, în termen de 3 (trei) ani de la intrarea în vigoare a acesteia, se adoptă legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate.
- 5) Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private reglementate și supravegheate de ASF, în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma convenită, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere. Plata eșalonată reprezintă suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani.
- 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/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 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.
- (5<sup>1</sup>) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, mandatarul transmite cererea de plată, semnată cu semnătură electronică calificată de către participant/mandatar, și procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, însoțite 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, în format electronic.
- 9.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice, 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 pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
  - c) actul de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată;
  - d) 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;
- e) 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)-e) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e) ;
- b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și e) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. c) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.
- c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și d) în copie electronică.
- (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.
- 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 convenită 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) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c) și e);
- 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.
- c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la alin. (1) lit. a) și de către notariatele publice a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. c) și e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și f) în copie electronică.
- (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.
- (4) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la alin. (1) este semnată și depusă, după caz, de către:
- a) ocrotitorul legal;
- b) curatorul desemnat special în acest sens.
- (5) Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal prevăzut la alin. (4) lit. a) sau curatorul prevăzut la alin. (4) lit. b), după caz.
- (6) În cazurile prevăzute la alin. (4) și (5), plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal, la adresa de domiciliu a minorului.
- 9.5. În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor convenite 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 convenite, 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.

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), pe o perioadă de 3 ani.

9.7. Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

## 10. TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE

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, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată. 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%.

## 11. POLITICA DE INVESTIȚII

11.1 Administratorul va menține o perspectivă pe termen mediu și lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale. Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor în conformitate cu gradul de risc al Fondului.

11.2 Autorizarea de către ASF a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului. Participarea la Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.

Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Autorizarea de către ASF a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu implică în nici un fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către ASF a calității plasamentului în instrumente financiare.

Activele fondului sunt investite într-o structură mixtă de clase de active, conform Legii nr. 204/2006, Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private și prezentului Prospect. Piețele financiare în care sunt investite activele fondului pot fi: piața primară, piața secundară bancară, piețele reglementate, precum și alte piețe, conform prevederilor legislației în vigoare. Administratorul poate investi activele fondului pe piețele din România, Uniunea Europeană, Spațiul Economic European sau pe piețele din state terte cu respectarea legislației în vigoare.

11.3 Activele fondului vor fi investite într-un singur emitent (cumulat pe fiecare categorie de active ale acestuia) fără a depăși în total 5%, precum și în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate acestora, fără a depăși în total 10%. În cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investi 10% din activele unui fond de pensii facultative în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%.

11.4 Având în vedere profilul de risc, Fondul are un grad de risc între 10%, exclusiv și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria fondurilor de pensii de risc mediu.

11.5 Structura portofoliului Fondului

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

1. Instrumente financiare	limită min.	limită max.
1) instrumente ale pieței monetare (conturi curente și depozite în lei sau valute convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European), din care	0%	20%
1.1) conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic	0%	5%

European		
1.2) depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	20%
1.3) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	20%
1.4) tranzacții/operațiuni reverse repo încheiate cu instituțiile bancare, cu maturitate maximă de 90 de zile	0%	5%
2) titluri de stat emise de România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul 1.3), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	35%	70%
3) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	30%
4) valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%
4.1) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	50%
4.2) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea cerințelor art. 17 lit. c) din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private	0%	30%
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade, și care sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument financiar derivat	0%	30%
5) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	15%
6) obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la art. 11.5.1 punctul 5), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E., și, care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul investment grade	0%	5%
7) în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E., care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade	0%	15%

8) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E., care au primit, conform legislației în vigoare, calificativul de investment grade	0%	10%
9) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E.	0%	5%
10) investiții private de capital* sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.	0% - 5%	
11) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0%	15%
12) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	0%	3%
13) ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E	0%	3%

\* Investițiile private de capital deținute în portofoliul fondului de pensii la data de 14 decembrie 2022, precum și angajamentele asumate prin contractele aflate în curs de derulare la data respectivă, care depășesc limitele prevăzute la art. 11.5.1 pct. 10) sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractelor/asumării angajamentelor respective.

#### 11.6 Riscurile asociate structurii de portofoliu

11.6.1 *Riscul de piață (riscul sistematic)* este riscul general care afectează orice tip de investiție sau tip de activ. Evoluția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de tendința piețelor financiare și de situația economică a emitenților din portofoliu care și ei la rândul lor sunt influențați de situația economiei globale și de condițiile economice/politice din țările în care operează. Acest risc nu se poate elimina prin diversificare, iar în țările emergente, cum este și cazul României, riscul de piață este relativ mare.

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

- 11.7 Riscurile asociate structurii de portofoliu sunt: riscul de pret al actiunilor, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de concentrare.
- 11.8 Administratorul va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate.
- Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului împotriva riscului valutar prin intermediul următoarelor instrumente specifice: futures, forward, swap și opțiuni, pentru acoperirea riscului de curs valutar, cu respectarea prevederilor art. 20 și art. 20<sup>2</sup> din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.
- Mărimea tuturor contractelor aferente instrumentelor financiare utilizate pentru acoperirea riscului de curs valutar pe o anumită valută nu poate depăși pe toată perioada deținerii lor valoarea expunerii portofoliului Fondului față de valuta respectivă.
- Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii facultative împotriva riscului de dobândă prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate sau cu instrumente financiare derivate de tipul forward și swap negociate în afara pieței reglementate pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculată la data încheierii tranzacției.

## **12 COMISIOANE ȘI TAXE**

- 12.1 Obligațiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare și de custodie, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.
- 12.1.1 Comisionul de administrare reprezintă un procent de 0,1667%/lună, aplicat la activul total al fondului de pensii facultative.
- 12.1.2 Comisioane de depozitare și de custodie, 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 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.
  - iii. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) pastrate in custodie – piața locală
  - iv. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) pastrate in custodie – piața externă
- 12.1.3 Comisioane de tranzacționare, în funcție de piața pe care sunt tranzacționate instrumentele financiare.
- 12.1.4 Comisioane bancare în conformitate cu documentele justificative.

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. 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 contractul de custodie încheiat între Administrator și Depozitarul/Custodele Fondului.

### **12.1.5. Taxa de auditare**

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

## **13 PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI**

- 13.1 Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului este în concordanță cu Norma privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.
- 13.2 BCR PENSII, SAFPP SA, după primirea de contribuții pe o perioadă de cel puțin 60 de luni, va calcula, în

prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a Fondului pentru ultimele 60 de luni și o va comunica ASF în aceeași zi.

## **14 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI**

### **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) 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 guvernare 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 oricăror 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;
- 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 financiare.
- i) 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.

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.

## **15 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI**

- 15.1 Pentru a administra un fond de pensii facultative, administratorul elaborează și supune autorizării ASF prospectul schemei de pensii facultative. Prospectul Schemei de pensii facultative BCR PLUS poate fi modificat la inițiativa Administratorului doar după îndeplinirea procedurii prevăzute în Norma ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.
- 15.2 Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde două etape :
- a) obținerea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea;
  - b) obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea, după îndeplinirea tuturor cerințelor stabilite prin norma ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.
- 15.3 Administratorul informează și solicită acordul participanților la fondul de pensii facultative, existenți la data comunicării avizului prealabil, cu privire la propunerile de modificare ale prospectului. Documentul de informare și solicitare a acordului participanților se publică pe pagina proprie de internet a administratorului. Administratorul publică, în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, un anunț prin care face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita acest document. În termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a documentului de informare, participanții care nu sunt de acord cu modificările prospectului notifică administratorului, în scris, acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.
- 15.4 Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de ASF, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului definitiv de către ASF. Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către ASF.

## **16 GARANȚII**

- 16.1 Activele fondului de pensii facultative sunt separate de activele BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.
- 16.2 Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.
- 16.3 Administratorul garantează participantului în situațiile prevăzute la art. 9.1. că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative.
- 16.4 Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative.
- 16.5 Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută la articolul 16.3. Administratorul garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit articolului 115 din Lege.
- 16.6 Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

potrivit Legii.

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE SE PUNE LA DISPOZIȚIA PARTICIPANTULUI ÎN MOD GRATUIT LA SEDIUL ADMINISTRATORULUI SAU SE CONSULTĂ ACCESÂND PAGINA PROPRIE DE INTERNET PRECIZATĂ ÎN PROSPECTUL SIMPLIFICAT [WWW.PENSIIBCR.RO](http://WWW.PENSIIBCR.RO).