

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT ADMINISTRAT DE SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Prezentul document este elaborat în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 204/2006 cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea și ale reglementărilor în vigoare emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare CSSPP, și conține toate informațiile necesare pentru ca potențialul participant la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, denumit în continuare Fond, să poată lua decizia de a adera la Fond în deplină cunoștință, luând în considerare drepturile și obligațiile care îi revin, politica de investiții precum și celelalte riscuri pe care le implică calitatea de participant.

Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT a fost înregistrat cu codul FP3-1048 în Registrul CSSPP al fondurilor de pensii facultative și a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 15/29.05.2007.

Prospectul schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 888/11.11.2009.

Prospectul schemei de pensii facultative BCR PRUDENT a fost modificat conform Avizului nr. 18 din 10.02.2011 și republicat în data de 18.02.2011.

Administratorul fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT este SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA cu sediul în: Str. Biharia nr. 26, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12566/29.06.2007, capital social 182.800.000 lei. cod unic de înregistrare 22028584; tel: 021 3086 503; 0372 190 503, fax: 021 232 40 35; adresa web: www.pensiibcr.ro; email: contact.center@bcr.ro.

Administratorul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA a fost autorizat ca societate de administrare a fondurilor de pensii facultative prin Decizia CSSPP nr. 887/11.11.2009.

Gradul de risc al Fondului de pensii facultative BCR – PRUDENT: scăzut.

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, telefon: (+4)021-3301035, fax: (+4)021-3301031, adresa de e-mail: csspp@csspp.ro”.

CUPRINS

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT ADMINISTRAT DE SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

- | | |
|--|---|
| 1. Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT | 7.3. Contul individual al participanților |
| 1.1. Generalități | 7.4. Transformare în unități de fond |
| 1.2. Date privind administratorul schemei de pensii | 7.5. Structura cheltuielilor, comisioane, taxe |
| 1.3. Definiții | 7.6. Modalități de transfer |
| 1.4. Resursele financiare ale fondului | 8. Modalitatea de plată a pensiilor facultative |
| 2. Obiectivele Fondului | 8.1. Modalitatea de plată a pensiilor facultative |
| 2.1. Politica de investiții | 8.2. Condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate |
| 2.2. Instrumente financiare | 9. Obligațiile SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATESA |
| 2.3. Riscul investițiilor | 9.1. Obligațiile de raportare și informare ale SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATESA |
| 2.4. Pietele financiare pe care investeste Administratorul | 9.2. Procedura de modificare a prospectului |
| 3. Modalitatea dobândirii calității de participant la Fond | 10. Garanții |
| 3.1. Condiții de eligibilitate | 11. Depozitarul |
| 3.2. Dobândirea calității de participant | 12. Auditorul statutar |
| 3.3. Informații privind contribuția | CONTRACT DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT |
| 4. Obligațiile participantului | |
| 5. Prelucrarea datelor cu caracter personal | ANEXĂ 1 LA CONTRACTUL DE ADMINISTRARE: Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor |
| 6. Regimul fiscal | |
| 6.1. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului | |
| 6.2. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților | |
| 7. Proceduri de administrare | |
| 7.1. Procedura de calcul al valorii nete a activelor și a valorii unității de fond | |
| 7.2. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului | |

1. FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT

1.1. Generalități

Denumirea fondului este Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT și va fi denumit în continuare "Fondul".

Fondul s-a înființat prin contractul de societate civilă încheiat între membrii fondatori în data de 27.04.2007. Fondul are o durată de existență nedeterminată.

Fondul își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative și a normelor elaborate de CSSPP.

Participanții la fondul de pensii facultative devin parte a contractului de societate civilă prin semnarea a actului individual de aderare, semnătură prin care confirmă și faptul că au citit și au înțeles condițiile Prospectului schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT.

1.2. Date privind administratorul Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT

Administratorul este o societate comercială administrată în sistem dualist. Organele de conducere ale acesteia sunt: Consiliul de Supraveghere și Directoratul.

Consiliul de Supraveghere este format din 3 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, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cu un aport la capitalul social în sumă de 182.799.990 lei, echivalent al unui număr de 18.279.999 acțiuni, reprezentând o cota de 99,999945295% din capitalul social;

- persoană fizică română, cu un aport la capitalul social în suma de 10 lei, echivalent al unei acțiuni, respectiv o cota de 0,0000054705% din capitalul social.

1.3. Definiții

- 1.3.1. Activele Fondului reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
 - 1.3.2. 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;
 - 1.3.3. 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;
 - 1.3.4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii;
 - 1.3.5. Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară;
 - 1.3.6. 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 Comisie;
 - 1.3.7. Instrumentele financiare reprezintă: a) valori mobiliare; b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv; c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și certificate de depozit; d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; e) contracte forward pe rata dobânzii; f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni; g) 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; h) 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;
 - 1.3.8. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 19 lit. d) și g) din Legea nr. 204/ 2006 privind pensiile facultative, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;
 - 1.3.9. 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;
 - 1.3.10. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
 - 1.3.11. Pondere zilnică a Fondului reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
 - 1.3.12. Pondere medie a Fondului pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
 - 1.3.13. Prospectul schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
 - 1.3.14. Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 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;
 - 1.3.15. Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor reprezintă suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;
 - 1.3.16. Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;
 - 1.3.17. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
 - 1.3.18. 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.
 - 1.3.19. Instrumentele cu risc scăzut (IRS) - instrumente cu venit fix, respectiv:
 - (i) titluri de stat;
 - (ii) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale;
 - (iii) obligațiuni corporatiste și obligațiuni emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European având garanția explicită și integrală a statului.
 - 1.3.20. Conducători –membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului.
 - 1.3.21. Abatere pasivă de la limitele investiționale – depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective.
 - 1.3.22. Investment grade - rating de performanță acordat emitenților de valori mobiliare de către agențiile de evaluare specializate;
 - 1.3.23. Persona responsabilă cu investirea - persoana cu atribuții de coordonare/conducere a direcției de investiții;
 - 1.3.24. Private equity - acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate (burse).
 - 1.3.25. 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;
 - 1.3.26. Tranzacție personală - o tranzacție cu un instrument financiar efectuată de către sau în numele unei persoane relevante în raport cu administratorul, în situația în care acea persoană relevantă acționează în afara obiectului activității pe care o desfășoară în acea calitate.
- 1.4. Resursele financiare ale fondului
- Resursele financiare ale fondului se constituie din:
- contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond
 - drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție
 - dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen
 - sume rezultate din investirea veniturilor menționate anterior.

2. OBIECTIVELE FONDULUI

Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT are ca obiectiv exclusiv plasarea diversificată a fondurilor bănești acumulate, în condiții avantajoase și profitabile, în valori mobiliare și active lichide, avându-se în vedere conservarea sumelor inițial investite, cât și asigurarea unei creșteri pe termen lung a investiției efectuate, pentru obținerea unei pensii facultative fiecărui participant.

2.1. Politica de investiții

Declarație Privind Politica de Investiții

Obiectivul Fondului este de a obține cel mai înalt nivel de performanță compatibil cu gradul de risc acceptat și practicile investiționale acceptate.

2.1.1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor.

2.1.1.1. Datorită obligațiilor de lungă durată ale Fondului, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va menține o perspectivă pe termen lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

2.1.1.2. Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor.

2.1.1.3. Strategia adoptată de societate în administrarea și urmărirea țințelor sale va urmări obținerea unui randament anual superior ratei inflației.

- 2.1.2. Autorizarea de către CSSPP a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.
- 2.1.3. Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.
- 2.1.4. Performanțele financiare anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
- 2.1.5. Autorizarea de către CSSPP a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu implică în nici un fel aprobarea sau evaluarea de către CSSPP a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului.
- 2.1.6. Administratorul poate investi într-un singur emitent sau în 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%.
Limitele prevăzute mai sus se referă la toate tipurile de investiții permise de Legea 204/2006 și de Norma privind investițiile fondurilor de pensii facultative și organizarea activității de investire, inclusiv conturi și depozite bancare, cu excepția titlurilor de stat.
- 2.1.7 Structura portofoliului de active ale Fondului tine seama de gradul de risc scăzut. Conform reglementărilor în vigoare toatele detinerilor de instrumente cu risc scăzut (IRS) trebuie să fie între 100%-85%.

2.2. Instrumente financiare	limita min.	limita max.
1) instrumente ale pieței monetare, 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, pe o perioadă de până la 180 zile calendaristice	0%	15%
1.3) depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice	0%	15%
2) titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	45%	70%
2.1) titluri de stat, cu scadența mai mică de 1 an;	0%	50%
2.2) titluri de stat, cu scadența mai mare de 1 an;	0%	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, din care:	0%	30%
3.1) obligațiuni având garanția explicită și integrală a statului, emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	0%	30%
4) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0%	50%
4.1) acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România;	0%	35%
4.2) acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România;	0%	15%
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România din care:	0%	30%
4.3.1) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România având garanția explicită și integrală a statului;	0%	30%
4.4) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”, din care:	0%	30%
4.4.1) obligațiuni corporatiste având garanția explicită și integrală a statului ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”.	0%	30%
5) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și din state terțe;	0%	5%
6) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate.	0%	15%

- 2.2.1. Administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat în prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat. În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute la art. 2.1.6. și 2.1.7., 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 în prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT.
- 2.2.2. Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele Fondului. Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la Fond.
- 2.2.3. Activele Fondului nu pot fi investite în: a) active care nu pot fi înstrăinate prin lege; b) active a căror evaluare este incertă, precum și în anticități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea; c) bunuri imobiliare; d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA; e) orice alte active interzise prin normele adoptate de CSSPP.
- 2.2.4. Activele Fondului nu pot fi înstrăinate: a) administratorului sau auditorului; b) depozitarului; c) administratorului special; d) membrilor Consiliului CSSPP/Directoratului și personalului CSSPP; e) persoanelor afiliate entităților prevăzute la lit. a)-d); f) oricărui alte persoane sau entități prevăzute prin normele adoptate de CSSPP. Activele Fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității.
- 2.3. Riscul investițiilor
- 2.3.1. Principalele reguli de investire prudențială a activelor Fondului de care SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA trebuie să țină seama sunt: a) investirea în interesul participanților și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, administratorul care gestionează activele Fondului trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora; b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor. Activele deținute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor; c) investirea în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare; d) investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la

- scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor; e) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.
- 2.3.2. Administratorul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA revizuește și completează politica de investiții ori de câteori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul CSSPP, informând participanții referitor la noua politică investițională.
- 2.3.3. Participarea la Fond comportă atât avantajele care le sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor.
- 2.3.4. Tipurile de risc la care este supusă investiția sunt:
- ◆ riscul sistematic influențat de factori ca: evoluția generală a economiei naționale, modificarea dobânzii pe piață, modificarea puterii de cumpărare datorită inflației, variația ratei de schimb valutar, etc.; acest risc nu poate fi redus prin diversificare;
 - ◆ riscul nesistematic care include: riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar, etc. Administratorul poate controla acest risc prin reglementările proprii și control intern, diversificarea portofoliului precum și selectarea activelor din portofoliu.
- 2.3.5. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad crescut de lichiditate.
- 2.3.6. În procesul de administrare a Fondului, SC 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 acționarului majoritar, un sistem informatic de administrare a activelor care să controleze limitele de expunere pe toate instrumentele de investiție astfel încât să se urmărească permanent limitele din prospectul schemei și cele din Legea 204/2006, care să-i permită: a) monitorizarea, cuantificarea și semnalizarea în orice moment, a riscului asociat pozițiilor și influența acestora la profilul de risc general al portofoliului;
- b) asigurarea evaluării corecte și independente a valorii instrumentelor financiare derivate.
- 2.3.7. Controlul limitelor reprezintă în principal:
- Confirmarea limitelor portofoliului aflat sub administrare prin alocarea strategică a activelor și tacticile de alocare a activelor în funcție de structura cadru autorizată și adoptată, apoi verificarea de încădrare a portofoliului în limitele permise;
 - Verificarea constrângerilor legale pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încădrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
 - Verificarea constrângerilor de lichiditate pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încădrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
 - Măsurarea riscului pentru portofoliu și verificarea încădrării lui în reglementările companiei;
 - Verificarea fiecărui ordin de executat, pentru a preveni depășirea limitelor pentru portofoliu;
 - Realizarea de scenarii pentru a identifica sursele de risc și cuantificarea acestuia.
- 2.3.8. 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 definite de documentele de constituire pentru fondul de pensii facultative.
- 2.3.9. Restricțiile investiționale sunt aprobate de către Directorat și fac parte din strategia investițională stabilită anual. Strategia investițională se stabilește în funcție de evoluția pieței de capital luând în considerare următorii parametri:
- alocarea activelor
 - durata administrării
 - comparații între performanțele celorlalte fonduri din piață
 - rata dobânzilor
- 2.3.10. Structura riscurilor, responsabilitățile, frecvența controlului și termenele de realizare:

Riscul activității	Responsabil control	frecvență control	termen realizare
Risc de credit, ca urmare a neonorării obligațiilor emitenților de titluri de credit aflate în portofoliul entităților administrate	Specialist risc	lunar	permanent
Verificarea condițiilor de diversificare prudentă	Specialist risc	săptămânal	permanent
Risc de piață, nerealizarea profitului ca urmare a fluctuației dobânzii	Specialist risc	săptămânal	permanent
Risc de preț, ca urmare a modificării prețurilor acțiunilor	Specialist risc	săptămânal	permanent
Risc de lichiditate - verificarea menținerii gradului de lichiditate a activelor administrate în limita prevăzută de legislația în vigoare	Specialist risc	săptămânal	permanent
Risc operațional - respectarea procedurilor de cunoaștere a clientelei, de control intern pentru prevenirea și împiedicarea spălării banilor	Angajat desemnat	săptămânal	permanent

- 2.3.11. Managementul riscului de credit presupune diversificarea portofoliului, selectarea atentă a emitenților.
- 2.3.12. Administrarea riscului de lichiditate se bazează pe respectarea prevederilor legislației în vigoare.
- 2.3.13. Managementul riscului operațional se realizează prin stabilirea unor Reglementări interne/Proceduri de lucru ale societății, acestea având în vedere realizarea unui control intern în scopul minimizării pierderilor potențiale datorate factorilor interni. Evaluarea expunerii societății la riscul operațional se realizează de către Directorat.
- 2.3.14. 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.
- 2.3.15. Administratorul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va urmări în permanență riscul investiției și se va asigura că riscul aferent activelor este compensat prin randamente corespunzătoare.

3. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

3.1. Condiții de eligibilitate

- 3.1.1. Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:
- 3.1.1.1. îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Legea 204/2006;
- 3.1.1.2. îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Norma CSSPP privind participanții la un fond de pensii facultative;
- 3.1.1.3. aderă la un fond de pensii facultative;
- 3.1.1.4. contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un fond de pensii facultative;
- 3.1.1.5. are un drept viitor la o pensie facultativă.
- 3.1.2. Sunt eligibile pentru a fi participanți la un fond de pensii facultative următoarele persoane:
- 3.1.2.1. persoanele angajate potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.2. funcționarii publici, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și alte categorii de funcționari care prestează activități în baza unui raport de serviciu;
- 3.1.2.3. persoanele care obțin venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și

- completările ulterioare;
- 3.1.2.4. persoanele autorizate să desfășoare și să obțină venituri din activități independente potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.5. membrii societăților cooperative aflate sub incidența Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.6. persoanele care realizează venituri din activități profesionale, astfel cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.7. persoanele care realizează venituri din activități agricole potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare.
- 3.1.3. 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. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
- 3.2. Dobândirea calității de participant
- 3.2.1. Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute la art. 5 din Norma CSSPP nr. 12/2006 privind participanții la un fond de pensii facultative va dobândi calitatea de participant la un fond de pensii facultative astfel: a) prin semnarea actului individual de aderare, conform procedurii de aderare prevăzute în prezenta secțiune; și
b) prin plata în mod direct sau de către angajator, în numele potențialului participant, a primei contribuții la fondul de pensii facultative.
- 3.2.2. Potențialul participant va fi informat de către SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA 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 SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică; b) a fost autorizat sau, după caz, avizat de către Comisie și înscris în Registrul agenților de marketing. Agenții persoane fizice vor putea desfășura activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative numai pentru SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA. Agentul are următoarele atribuții:
a) prezintă potențialului participant aspectele relevante ale prospectului schemei de pensii facultative; b) obține acordul de aderare a participantului la fondul de pensii facultative;
c) transmite SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA documentele de aderare semnate de participant, în original, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data semnării acestuia.
Toate documentele de aderare individuală încheiate de către agent vor conține numele și prenumele acestuia în clar, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru. În cazul agenților persoane fizice care fac parte din rețeaua de vânzări a SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, pe documentele de aderare vor fi înscrise și denumirea, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru ale SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.
- 3.2.3. Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA și conține acordul persoanei la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.
- 3.2.4. (1) Actul individual de aderare se semnează în minimum două exemplare originale și se distribuie astfel: a) un exemplar va fi păstrat de participantul care a aderat la un fond de pensii facultative; b) un exemplar va fi păstrat de către SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA; c) un exemplar va fi păstrat de către angajator, în cazul în care acesta constituie și virează lunar contribuția la un fond de pensii facultative datorată de angajat;
(2) Participantul va înmâna angajatorului, conform alin. (1) lit. c), un exemplar al actului individual de aderare, în vederea îndeplinirii de către angajator a obligațiilor care îi revin.
- 3.2.5. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
- 3.2.6. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.
- 3.2.7. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu impune limitarea vârstei de aderare, atât timp cât se îndeplinesc condițiile de eligibilitate.
- 3.3. Informații privind contribuția exprimată în lei
- 3.3.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, se rețin și se virează în contul Fondului de către angajator lunar odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, sau de către participant. Valoarea contribuției poate fi stabilită, în funcție de opțiunea participantului, ca sumă fixă sau procent din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat, stabilită la semnarea actului de aderare.
- 3.3.2. Contribuția la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, dar nu mai puțin de 35 lei/lună.
- 3.3.3. Contribuția prevăzută la alin. 3.3.2. 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.
- 3.3.4. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, pe baza unui exemplar al actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT încheiat cu SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.
- 3.3.5. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalități de întârziere.
- 3.3.6. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA este obligat să notifice participantului, angajatorului și CSSPP neîndeplinirea obligațiilor de plată asumate față de Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT.
- 3.3.7. Participanții pot, în orice moment, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, înștiințând în scris SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor.
- 3.3.8. Participanții și angajatorii platitori pot, în orice moment, să modifice cuantumul contribuției la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, cu respectarea limitelor menționate la articolul 3.3.2. Modificarea contribuției se realizează printr-un document scris, agreeat de Administrator și Participant respectiv Angajator.
- 3.3.9. Înștiințarea prevăzută la alin. (11) art. 76 din Legea nr. 204 /2006 privind pensiile facultative nu va afecta în nici un fel activul personal și dreptul angajatorului să suspende sau să înceteze obligația contractuală.
- 3.3.10. Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către alt fond de pensii facultative.
- 3.3.11. Participantul la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.
- 3.3.12. Dacă un participant devine incapabil de a presta o muncă ca urmare a invalidității, acesta va avea dreptul să folosească activul personal în conformitate cu normele adoptate de Comisie.
- 3.3.13. Dacă un participant decedează înainte de pensionare, activele personale evaluate la acea dată se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune și normelor Comisiei.

3.3.14. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă câștigată în cadrul schemei Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

3.4. Piața țintă: Piața căreia ne adresăm este constituită din persoane de peste 30 de ani, persoane cu venituri peste medie, care au sau nu acces la pilonul II, având ca scop completarea veniturilor din pensia obligatorie.

4. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI:

4.1. Obligațiile participanților:

4.1.1. Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu;

4.1.2. Să plătească contribuția, precum și să notifice în prealabil SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA și angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăților;

4.1.3. Să comunice SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA și angajatorului orice modificare a datelor sale personale nu mai târziu de 30 de zile de la data la care modificarea s-a produs efectiv..

4.2. Drepturile participanților:

4.2.1. Nicio persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă;

4.2.2. Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu;

4.2.3. La semnarea actului individual de aderare, participantul primește o copie de pe contractul de societate civilă și de pe prospectul schemei de pensii facultative;

4.2.4. 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. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

5.1. Administratorul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5813.

5.2. Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate numai cu acordul exprimat în scris de către acesta la încheierea actului individual de aderare, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date.

5.3. Participantul este de acord ca Administratorul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA să prelucreze datele sale personale menționate mai sus în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor Administratorului potrivit prezentului Prospect, pentru colectarea contribuțiilor Participanților la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, statistici, marketing direct din partea Administratorului, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a administratorului.

5.4. Conform Legii nr. 677/2001, Participanții beneficiază de dreptul de intervenție și accesare a datelor personale și de dreptul de a nu fi supuși unor decizii individuale.

5.5. Participanții pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a se opune procesării datelor cu caracter personal de către Administratorul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.

5.6. În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Administratorului SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.

5.7. Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instanței pentru protecția oricăruia din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 și pentru a i se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării nelegale a datelor sale cu caracter personal.

6. REGIMUL FISCAL

6.1. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

6.1.1. Investițiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.

6.2. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților

6.2.1. Suma reprezentând contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT 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.

6.2.2. Suma reprezentând contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT 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. PROCEDURI DE ADMINISTRARE

7.1. Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond

7.1.1. Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond este în concordanță cu Norma ce reglementează calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii facultative.

7.1.2. Valoarea netă a activelor unui fond de pensii facultative se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor: Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor fondului - Valoarea obligațiilor.

7.1.3. Obligațiile unui fond de pensii facultative sunt:

- a) comisionul de administrare;
- b) comisionul de depozitare;
- c) comisionul de tranzacționare;
- d) comisioanele bancare;
- e) taxele de auditare a fondului de pensii.

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.

Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

7.1.4. Calculul valorii unitare a activului net al Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT valabil pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă: Valoarea unitară a activului net la acea dată = Valoarea netă a activelor fondului la acea dată / Număr total de unități de fond la acea dată.

7.1.5. Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, a transferului activului personal al acestuia sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum și ca urmare a regularizărilor efectuate de către instituția de evidență.

- 7.1.6. 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.
- 7.1.7. Valorile unității de fond și ale activului net al Fondului vor fi publicate pe site-ul www.pensiibcr.ro.
- 7.2. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității fondului
- 7.2.1. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT este în concordanță cu Norma privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.
- 7.2.2. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, după primirea de contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni, va calcula, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni și o comunică CSSPP.
- 7.2.3. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA publică pe site-ul www.pensiibcr.ro rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.
- 7.3. Contul individual al participanților
- 7.3.1. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul nici unei măsuri de executare silită. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.
- 7.4. Transformarea în unități de fond
- 7.4.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.
- 7.4.2. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.
- 7.4.3. Valoarea totală a unităților de fond ale Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor Fondului.
- 7.4.4. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT se convertesc în unități de fond în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării acestora.
- 7.4.5. 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.
- 7.4.6. 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.
- 7.4.7. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.
- 7.5. Structura cheltuielilor, comisioane, taxe
- 7.5.1. Veniturile SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA rezultate din administrarea fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT se constituie din:
- 7.5.1.1. comision de administrare în conformitate cu prevederile Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 7.5.1.2. penalități de transfer în conformitate cu prevederile Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 7.5.1.3. tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 7.5.2. Comisionul de administrare
- 7.5.2.1. Comisionul de administrare se compune dintr-un:
1. procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond,
 2. și un procent de 2% pe an din activul net total al Fondului;
- 7.5.2.2. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT și anume:
- Comisionul de administrare înregistrat în fiecare zi se calculează după formula:
- $$C. adm(t) = (VAN(t) \times 2\% / 365)$$
- 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 2% pe an aplicat la media activului net total al Fondului. Valoarea totală a tuturor obligațiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni reprezentând comisionul de administrare se transferă din contul Fondului în contul Administratorului în prima zi lucrătoare a lunii următoare celei pentru care s-a calculat comisionul. În aceeași zi, odată cu acest transfer se stinge și obligația acumulată de Fond în luna pentru care s-a făcut transferul.
- 7.5.3. Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT va plăti și următoarele comisioane:
1. comision de depozitare,
 2. comisioane de tranzacționare,
 3. comisioane bancare.
- Comisioanele prevăzute la punctul 7.5.3. sunt cele din contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT BRD - Groupe Societe Generale S.A. La solicitarea participantului, administratorul pune la dispoziția acestuia contractul de depozitare.
- 7.5.4. Taxa de auditare
- Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului în anul financiar 2011 se va percepe o taxă de audit în valoare de 27.000 lei (inclusiv TVA). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.
- Orice cheltuieli și onorarii facturate suplimentar de către auditor, rezultate din derularea contractului de audit al fondului, vor fi suportate de S.C. BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. în calitate de administrator.
- 7.5.5. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va publica pe site-ul www.pensiibcr.ro structura cheltuielilor, comisioanelor și a taxelor.
- 7.6. Modalități de transfer
- 7.6.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
- ◆ a depus o cerere de transfer la administratorul Fondului de la care s-a solicitat transferul, conform anexei;
 - ◆ a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform noimei privind participanții la un fond de pensii facultative.
- 7.6.2. 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
- 7.6.3. În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de același administrator, acesta nu datorează administratorului penalități de transfer. Transferul participantului de la fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT la alt fond de pensii facultative al aceluiași administrator se face conform Legii 204/2006 și Normei nr 14/10.12.2006 la Legea menționată.
- 7.6.4. (1) În cazul în care transferul la alt fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 ani de la data aderării la Fond, administratorul Fondului percepe penalități de transfer care reprezintă 5% din activul personal al participantului.

(2) În cazul în care transferul la alt fond de pensii facultative se realizează după 2 ani de la data aderării la Fond, administratorul Fondului care transferă activul personal al participantului nu va percepe penalități de transfer.

8. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIILOR FACULTATIVE

8.1. Plata pensiilor facultative se va face conform prevederilor din legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de CSSPP.

8.2. Cazurile de utilizare a activului personal de către participant:

8.2.1. – 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 art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Legea nr. 204/2004, cu modificările și completările ulterioare;
- b) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare;
- c) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din Lege.

8.2.2. - Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, 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 existentă în contul său, ca plată unică.

8.3. Utilizarea activului personal al participantului în caz de invaliditate:

(1) În cazul prevăzut la art. 94 lit. b) din Legea nr. 204/2004, cu modificările și completările ulterioare, participantul are dreptul să obțină contravaloarea activului său personal net, ca plată unică.

(2) În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității de muncă, participantul are dreptul să obțină contravaloarea activului său personal net.

(3) În cazul invalidității de gradul III, participantul are dreptul să opteze, după caz, pentru:

- a) suspendarea plății contribuțiilor;
- b) continuarea plății contribuțiilor.

(4) Participantul aflat în situația prevăzută la alin. (3) lit. a) de mai sus, participantul își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor la fondul de pensii facultative.

8.4. Utilizarea activului personal al participantului în caz de deces

8.4.1. În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul la plata contravalorii activului personal net sau a cotei-părți convenite din activul personal net al participantului, după caz.

8.4.2. Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului începe să curgă de la data eliberării certificatului de moștenitor sau de legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, respectiv de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești de partaj succesoral.

8.5 Plata lichidităților bănești reprezentând contravaloarea activului personal net

8.5.1. - Plata lichidităților bănești reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului/beneficiarului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

8.5.2. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul care solicită o plată unică, aflându-se în situația prevăzută la art. 4 lit. a) din Norma nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative emisă de CSSPP ("Norma 14/2009"), depune la sediul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite, însoțită de copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

(2) În cazul în care participantul aflat în situația prevăzută la art. 4 lit. a) din Norma 14/2009 este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA cererea scrisă prevăzută la alin. (1), însoțită de procura specială și autentică, de copia actului de identitate al participantului, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

8.5.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile în care participantul a fost pensionat pentru survenirea cazului de invaliditate de gradul I sau II, conform art. 6 alin (2) din Norma 14/2009, fie personal, acesta va depune la sediul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA o cerere scrisă prin care solicită plata lichidităților bănești convenite.

(2) Participantul depune cererea scrisă prevăzută la alin. (1) însoțită de copia deciziei de încadrare în grad de invaliditate, din care să rezulte gradul de invaliditate pentru care a fost pensionat, precum și copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Participantul prezintă în original decizia de încadrare în grad de invaliditate.

(3) În situația în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune cererea scrisă prevăzută la alin. (1) însoțită de procura specială și autentică, de copia deciziei de încadrare în grad de invaliditate și de copia actului de identitate al participantului, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura mandatarului în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere, și prezintă în original decizia de încadrare în grad de invaliditate.

8.5.4. Pentru a se plăti contravaloarea activului personal net în conformitate cu prevederile art. 7 din Norma 14/2009, fiecare beneficiar al participantului decedat, personal sau prin mandatar, va depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative o cerere scrisă prin care solicită plata lichidităților bănești convenite.

(2) Beneficiarul depune cererea scrisă prevăzută la alin. (1), însoțită de copia certificatului de moștenitor/legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, sau de copia hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, precum și de copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Beneficiarul prezintă în original documentele menționate.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune cererea scrisă menționată la alin. (1), însoțită de procura specială și autentică, de copia certificatului de moștenitor/legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, sau copia hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, precum și de copia actului de identitate al beneficiarului, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura mandatarului în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere, și prezintă în original certificatul de moștenitor/legatar ori certificatul de moștenitor suplimentar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă și irevocabilă.

8.5.5. - (1) În cererea scrisă, depusă la sediul SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică modalitatea de efectuare a plății lichidităților bănești convenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar.

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

- (3) 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 al contului participantului/beneficiarului și denumirea băncii unde este deschis contul.
- (4) Plata lichidităților bănești prevăzute la alin. (1) se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.
- 8.5.6. - (1) efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului/beneficiarului din contul fondului de pensii facultative:
- a) în contul bancar al participantului/beneficiarului, indicat în cererea scrisă;
- sau
- b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești convenite participantului/beneficiarului, prin mandat poștal.
- (2) În situația prevăzută la alin. (1) lit. b), SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA întocmește documentația necesară pentru plata lichidităților bănești către participant/beneficiar și o transmite furnizorului de servicii poștale.
- 8.5.7. - (1) La data efectuării plății, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA transmite către participant, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cu privire la valoarea lichidităților bănești convenite participantului.
- (2) La data efectuării plății, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA transmite către beneficiar/beneficiari, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cuprinzând următoarele informații: a) valoarea lichidităților bănești ale participantului decedat; b) valoarea lichidităților bănești convenite beneficiarului căruia i se adresează informarea.
- (3) La solicitarea participantului/beneficiarului, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data plății activului personal net al acestuia.
- 8.5.8. - (1) Plata lichidităților bănești convenite participantului/beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.
- (2) 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.
- (3) Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către participant/beneficiar se calculează având la baza 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 lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.
- (4) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.
- 8.5.9. Dacă prospectul schemei de pensii a fondului prevede garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA plătește participantului/beneficiarului valoarea cea mai mare dintre activul personal al participantului și valoarea garanțiilor oferite.

9. OBLIGAȚIILE ADMINISTRATORULUI

- 9.1. Obligațiile de raportare și informare
- 9.1.1. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA publică pe pagina proprie de web raportările anuale și semestriale în termen de 5 zile de la transmiterea lor la CSSPP.
- 9.1.2. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA pune raportul anual pentru anul precedent la dispoziția participanților precum și a oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.
- 9.1.3. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA îl informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă comunicată, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului. Aceste informații la zi pot fi obținute de participant la cerere.
- 9.1.4. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA transmite participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile lucrătoare, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.
- 9.1.5. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA pune, la cerere, la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții prevăzută la art. 2.1., conturile și rapoartele anuale. Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.
- 9.1.6. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul, informații suplimentare privind participarea sa la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații.
- 9.1.7. În cazul în care un participant la Fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.
- 9.2. Procedura de modificare a prospectului
- 9.2.1. Prospectul Schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT poate fi modificat doar după îndeplinirea procedurii prevăzute în Norma ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.
- 9.2.2. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va obține avizul prealabil al Comisiei pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în Norma ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.
- 9.2.3. În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA informează participanții și beneficiarii acestora sau, după caz, reprezentanții lor asupra propunerilor de modificare a Prospectului Schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va publica un anunț într-un cotidian național cu privire la modificarea Prospectului și va publica Prospectul în varianta modificată pe pagina sa de internet.
- 9.2.4. SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data informării participanților, trebuie să obțină acordul majorității acestora pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative, în conformitate cu procedura prevăzută în prezentul prospect al schemei de pensii facultative.
- 9.2.5. CSSPP autorizează modificarea Prospectului Schemei de pensii facultative BCR-PRUDENT numai după ce SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA face dovada obținerii acordului majorității participanților la fondul de pensii facultative a cărui schemă se modifică, conform prevederilor Normei ce reglementează prospectul schemei de pensii facultative.
- 9.3. În vederea protejării intereselor participanților și al beneficiarilor, SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA contribuie la Fondul de garantare a pensiilor private, care se constituie în temeiul unei legi speciale.

10. GARANȚII

10.1. Activele fondului de pensii facultative sunt separate de activele SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.

10.2. 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.

11. DEPOZITARUL

11.1. Depozitarul Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT este BRD -Groupe Societe Generale S.A., cu sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/608/1991, cod unic de înregistrare R361579, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. DEP-RO373958/06.02.2007, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 2/06.02.2007.

11.2. Activitatea de depozitare se desfășoară în baza unui contract de depozitare care se încheie între administrator, în numele fondului de pensii facultative, și depozitar.

11.3. Depozitarul fondurilor de pensii facultative, denumit în continuare depozitar, va acționa numai pe baza instrucțiunilor scrise primite de la administratorul Fondului și în limita prevederilor legale în vigoare.

11.4. Depozitarul primește sumele rezultate din contribuțiile participanților la Fond și creditează contul colector al Fondului, deschis numai la depozitar.

11.5. Depozitarul înregistrează, verifică și monitorizează toate activele deținute de Fond pentru care desfășoară activitatea de depozitare.

11.6. Depozitarul va certifica existența activelor Fondului și va calcula valoarea activelor Fondului pe baza informațiilor și documentelor proprii, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investiții în numele Fondului.

11.7. Depozitarul efectuează plăți din contul Fondului la primirea instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului, în următoarele cazuri: a) pentru efectuarea de investiții, potrivit Legii; b) pentru stingerea obligațiilor, inclusiv plata taxelor, comisioanelor și a cheltuielilor operaționale ale Fondului; c) pentru orice alt scop arătat în instrucțiuni, întocmite cu respectarea prevederilor documentelor de constituire a Fondului.

11.8. Depozitarul disponibilizează instrumente financiare din portofoliul Fondului numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare de la SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA și numai după creditarea contului Fondului cu suma reprezentând contravaloarea respectivelor instrumente financiare.

11.9. (1) Depozitarul este obligat să păstreze confidențialitatea informațiilor și/sau documentelor primite din partea SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA în procesul de evaluare a legalității operațiunilor efectuate de către acesta în contul Fondului administrat.

(2) Depozitarul nu poate să invoce clauza de confidențialitate, prevăzută la alin. (1), în cazul controalelor efectuate de către CSSPP, Banca Națională a României sau de către autoritățile de supraveghere din statul de origine al sucursalei instituției de credit.

11.10. Pentru fondul de pensii facultative BCR-PRUDENT pentru care desfășoară activitatea de depozitare depozitarul calculează și transmite CSSPP, în fiecare zi lucrătoare, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond.

11.11. Depozitarul informează în scris CSSPP despre săvârșirea oricărui act sau fapt suspect de a reprezenta o încălcare a prevederilor legale în vigoare, în legătură cu fondurile de pensii facultative pentru care desfășoară activitatea de depozitare.

11.12. Depozitarul informează în scris CSSPP cu privire la orice refuz al administratorului de a furniza informații și/sau documente, împreună cu o descriere a tranzacției cu privire la care s-a formulat respectivul refuz, în termen de maximum 24 de ore de la primirea refuzului administratorului.

11.13. Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

11.14. (1) Depozitarul poate încredința obligațiile sale, asumate prin contract, unei alte entități, numai în cazurile de custodie a activelor achiziționate pe piețele externe, sub sancțiunea retragerii avizului ca depozitar pentru fonduri de pensii facultative.

(2) Activitățile delegate către o altă entitate sunt desfășurate cu respectarea aceluiași regim aplicabil depozitarului.

(3) Obligațiile depozitarului nu vor fi afectate de faptul că a încredințat unei alte entități toate sau o parte din activele pe care le are în păstrare.

(4) Delegarea activităților către o altă entitate se face cu introducerea în prospectul schemei de pensii/documentele fondului de pensii facultative a informațiilor cu privire la datele de identificare a respectivei entități și a activităților delegate, aceste informații fiind aduse la cunoștință participanților.

(5) Depozitarul nu este absolvit de responsabilitatea privind asigurarea păstrării în siguranță a activelor încredințate spre păstrare unei alte entități.

11.15. (1) Este interzis depozitarului să garanteze în orice mod sau să dispună în orice alt fel de instrumentele financiare sau de sumele de bani încredințate spre păstrare de către administrator în numele fondului de pensii facultative.

(2) Depozitarului îi este interzis să transfere instrumentele financiare sau sumele de bani încredințate spre păstrare în numele fondului de pensii facultative, cu excepția cazului în care există instrucțiuni corespunzătoare din partea administratorului.

(3) Interdicțiile prevăzute la alin. (1) și (2) nu se aplică în cazul dispunerii de către Comisie a unor măsuri speciale.

11.16. Este interzis depozitarului să acorde credite, sub orice formă, administratorului fondului de pensii facultative.

11.17. Activele Fondului nu pot face obiectul procedurilor de executare silită declanșate de creditorii depozitarului, nu pot fi puse sub sechestrul sau poprite de către aceștia și nu pot face parte din masa credală în caz de faliment al depozitarului.

12. AUDITORUL

Auditorul Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT este KPMG Audit SRL, cu sediul în Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71, parter, București, Sector 1, cod fiscal 12997279, cu autorizația nr. 009/11.07.2001 eliberată de Camera Auditorilor Financiarți din România, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. AUD-RO-13009626, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 5 /17.04.2007.

CONTRACTUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR-PRUDENT

Prezentul contract se încheie între:

Societatea BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, cu sediul în Bucuresti, str.Biharia, nr.26, sector 1, persoană juridică romană, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare 22028584, cont nr. RO57RNCB0090087188390001, deschis la BCR – Sucursala Lipsani, având autorizația de constituire emisă de Comisie cu nr.22/19.06.2007, societate de administrare a pensiilor facultative autorizată prin...../....., reprezentată legal prin D-na Mihaela-Simona Dițescu în calitate de Președinte Directorat-Director General și D-na Mariana Mihu , Director Executiv, denumită în continuare Administrator,

Și

Participanții:

1. Dl. Suci Alexandru Augustin, cetățean român, născut la data de 27.08.1967, cu domiciliul în Cluj-Napoca, str. Gheorghe Dima, nr.2, ap.71, posesor al CI, seria KX, nr. 631788, eliberat de SPCLEP Cluj-Napoca, la data de 17.09.2008, CNP 1670827170416, în calitate de fondator și reprezentant al fondului;
2. Dl. Gurgui Ionel, cetățean român, născut la data de 19.09.1967, cu domiciliul în Craiova, str. Sinaia, nr.26, posesor al CI, seria DX, nr. 631896, eliberat de mun. Craiova, la data de 06.04.2009, CNP 1670919163231, în calitate de fondator și reprezentant al fondului;
3. Dl. Iordan Daniel Florin, cetățean român, născut la data de 13.09.1974, cu domiciliul în București, str. Gala Galaction, nr. 48, posesor al CI, seria RT, nr. 492286, eliberat de mun. SPCEP S1 biroul nr. 4, la data de 29.06.2007, CNP 1740913354732, în calitate de fondator și reprezentant al fondului;
4. Dl. Modol Radu Cristian, cetățean român, născut la data de 31.05.1972, cu domiciliul în Timișoara, str. Lazăr Gheorghe, nr.40, sc.B, et.7, ap.25, posesor al CI, seria TM, nr. 544367, eliberat de SPCLEP Timișoara, la data de 14.08.2006, CNP 1720531201036, în calitate de fondator și reprezentant al fondului;
5. Dna Popa Alina Mihaela, cetățean român, născut la data de 11.10.1975, cu domiciliul în Iași, Sos. Națională, nr. 42D, bl. A2, sc.D,et.4, ap.2, posesor al CI, seria MX, nr. 134289, eliberat de mun. Iasi, la data de 28.06.2000, CNP 2751011221258, în calitate de fondator și reprezentant al fondului.

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT, numit în continuare Fondul.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg:

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond;
- f) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- g) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- h) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- i) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- l) alte activități prevăzute în normele adoptate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(3) Participanții la fond acordă administratorului fondului de pensii facultative toate puterile necesare realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative sunt precizate în Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT.

(5) Administratorul fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este pe toată perioada de existență a Fondului de Pensii BCR-PRUDENT.

Prețul contractului; modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, și un procent de 2% pe an (respectiv 2%/12 pe lună) aplicat la activul net total al fondului de pensii facultative.

Art. 4. - Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este cea prevăzută de Legea 204/2006.

Obligațiile administratorului

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii facultative sunt cele care decurg din Legea 204/2006, din normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, din schemele de pensii și din legislația civilă și comercială aplicabilă.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor convenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative vor fi cele precizate de Legea 204/2006, de normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și de legislația generală aplicabilă.

Art. 8. - Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor fac parte integrantă din prezentul contract (ANEXA 1).

Art. 9. - Administratorul fondului de pensii facultative va comunica participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului Contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

Obligațiile participanților

Art. 10. - Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative sunt:

- plata contribuției stabilite prin actul de aderare în condițiile și la termenele convenite în acest act.
- cele care decurg din legea 204/2006 precum și cele care decurg din prevederile legislației civile și comerciale aplicabile.

Răspunderea părților

Art. 11. - Administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 12. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act sa incheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care sa fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Art. 13. – Comisiunile bancare sunt cele stabilite în contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT BRD - Groupe Societe Generale S.A. La solicitarea participantului, Administratorul pune la dispoziția acestuia contractul de depozitare.

Auditul

Art. 14. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiar din România, avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru certificarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. - Pretul contractului de audit este cel precizat în Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT.

Art. 16. - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt cele precizate în contractul de auditare și respectiv în legislația specifică aplicabilă.

Forța majoră

Art. 17. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 30 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 60 zile de la data apariției.

Modificarea contractului

Art. 18. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, semnat de reprezentanții legali ai administratorului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Rezilierea contractului

Art. 19. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 20. (1) Eventualele litigii se vor rezolva pe cât posibil pe cale amiabilă.

(2) În cazul în care rezolvarea pe cale amiabilă a litigiului nu este posibilă, instanța competentă este instanța judecătorească competentă în raport cu domiciliul Administratorului.

Clauze finale

Art. 21 Reprezentanții fondului își exprimă acordul pentru menționarea datelor lor cu caracter personal, așa cum sunt precizate acestea în contractul de administrare al Fondului BCR-PRUDENT, în cadrul Prospectului Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative BCR-PRUDENT, cunoscând că acest document face obiectul publicității, conform prevederilor legale aplicabile.

Prezentul contract a fost semnat la data de..... în 10 exemplare originale, urmând să intre în vigoare și să producă efecte juridice depline la data stabilită de Comisie ca dată de preluare a activelor fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT de către SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, în baza prevederilor Normei CSSPP nr. 24/2008 privind condițiile de autorizare și organizare a activelor și pasivelor pentru societățile de administrare a fondurilor de pensii private.

ADMINISTRATOR, prin reprezentanți legali:

PARTICIPANTI Fond de pensii facultative BCR-PRUDENT

Mihaela-Simona Dițescu,
Președinte Directorat-Director General

Suciu Alexandru Augustin

Mariana Mihu , Director Executiv,

Gurgui Ionel

Iordan Daniel Florin

Modol Radu Cristian

Popa Alina Mihaela

ANEXĂ 1 LA CONTRACTUL DE ADMINISTRARE: Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor

Capitolul 1. Dispoziții generale

1.1 Scopul procedurii

1.1.1 Îmbunătățirea abilității societății de pensii de a rezolva reclamațiile într-un mod consecvent, sistematic, astfel încât să ofere răspuns satisfăcător pentru ambele părți implicate (atât pentru reclamant, cât și pentru SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA, numită în cele de mai jos și „Administratorul” sau „BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA”).

- 1.1.1.1 Îmbunătățirea abilității societății de pensii de a identifica tendințele și de a elimina cauzele reclamațiilor și de a îmbunătăți activitățile și procesele operaționale ale acesteia, în general.
- 1.1.1.2 Ajutor pentru societatea de pensii de a crea o abordare orientată către participantul fondului de pensii pe care îl administrează în rezolvarea reclamațiilor și de a încuraja personalul să-și îmbunătățească abilitățile de lucru cu participanții.
- 1.1.1.3 Furnizarea unei baze de date pentru analiză, în vederea soluționării reclamațiilor în scopul îmbunătățirii proceselor societății.
- 1.1.2 Activitatea de soluționare a reclamațiilor este un subproces al proceselor de comunicare cu participanții.

1.2 Cadrul general de desfășurare a subprocesului

1.2.1 Următoarele principii guvernează procesul de management al reclamațiilor în BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA:

1. Accesibilitate și Informare – procesul de management al reclamațiilor nu trebuie să prezinte nicio barieră administrativă sau de sistem. Informațiile care descriu acest proces și cum trebuie abordat, trebuie să fie disponibile oriunde sunt livrate produsele și serviciile BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, prezentate într-o manieră care să răspundă la diferențele culturale și umane.
2. Vizibilitate – informațiile referitoare la modul și locul în care se poate formula o reclamație trebuie să fie publice pentru participanți, personal și alte părți interesate.
3. Capacitate de răspuns – fiecare reclamant primește confirmarea de primire a reclamației la momentul înregistrării acesteia. Reclamațiile trebuie tratate prompt, în concordanță cu urgența lor. Reclamanții trebuie tratați cu politețe și ținută la curent cu evoluția reclamației lor, corespunzător procesului de management a reclamațiilor.
4. Responsabilitate – procesul de management al reclamațiilor este parte integrantă a sistemului de management al calității. Din punct de vedere etic și profesional, BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA acceptă și recunoaște, față de reclamanți, necesitatea responsabilizării și beneficiile aduse de aceasta.
5. Orientare către participant – nevoile, grijile și așteptările participanților sunt referințe în proiectarea procesului de management al reclamațiilor, acesta nu are în vedere doar persoana care a inițiat reclamația. Procesul caută să distingă și să apere interesele părților vulnerabile. Administratorul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA trebuie să fie deschis la feedback-ul reclamanților și trebuie să demonstreze, prin acțiunile sale, implicare în rezolvarea aspectelor sesizate.
6. Consecvență – principiile managementului reclamațiilor sunt aplicate întocmai, în toată structura BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA; procesul de management al reclamațiilor este disponibil în orice structură din cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.
7. Sensibilitate culturală și atotcuprinzătoare – BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA se angajează să fie responsabil și sensibil față de cultura participanților fondului de pensii facultative pe care îl administrează, în special, și al reclamanților, în general. Informațiile și asistența în formularea reclamației sunt disponibile numai în limbile sau formatele în care au fost furnizate de aderare la fondul de pensii facultative administrat de BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.
8. Îndreptățire – toate persoanele afectate de deciziile și politicile BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA au dreptul să inițieze o reclamație și să se aștepte că există un sistem echitabil și eficient, care le ascultă și le rezolvă nemulțumirile.
9. Obiectivitate – BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA administrează cu imparțialitate procesul de management al reclamațiilor. La cererea acestora, reclamanții pot fi asistați de către personalul societății în inițierea și urmărirea propriilor reclamații.
10. Costuri – procesul de management al reclamațiilor este gratuit pentru reclamant.
11. Deschidere – BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA este deschisă să reexamineze deciziile și acțiunile luate, chiar să-și asume o revizuire a acestora, dacă există solicitări exprese în acest sens.
12. Confidențialitate – informațiile cu caracter personal referitoare la reclamant sunt disponibile acolo unde este necesar și numai în scopul tratării reclamației în cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și trebuie protejate eficient de divulgare, în afara cazului în care participantul își exprimă consimțământul.
13. Îmbunătățire continuă – îmbunătățirea continuă a procesului de management al reclamațiilor și a calității activității BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA este un obiectiv permanent al societății de pensii.
14. Operativitate – toate reclamațiile sunt lucrate și prioritizate eficient. Se anticipează că perioada de timp necesar analizei și formulării răspunsului către reclamant, de la primirea reclamației și până la finalizarea acesteia, să fie de maxim 30 zile. În cazul în care aspectele reclamate necesită o cercetare mai îndelungată, BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA poate prelungi termenul de răspuns. Excepțiile vor fi anunțate din timp reclamanților, acestea fiind cauzate de complexitatea reclamațiilor, neîncadrate corespunzător la momentul înregistrării inițiale.

1.2.2 BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA își desfășoară activitatea având la bază dispozițiile legale în domeniul fondurilor de pensii private, financiar și economic, precum și în conformitate cu reglementările interne ale BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA. De asemenea, BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA implementează cerințele standardelor internaționale aplicabile, precum și prevederile reglementărilor internaționale în domeniu.

1.2.3 Sugestiile, sesizările și reclamațiile care nu permit identificarea expeditorului sunt considerate anonime. Acestea sunt înregistrate și în condițiile în care conducerea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA dispune, se verifică, analizează și se acționează în consecință.

1.2.4 În cazul în care prin reclamație sunt sesizate anumite aspecte legate de activitatea unui salariat al BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, indiferent de funcția ocupată, acesta nu poate fi implicat în soluționarea reclamației în cauză.

1.3 Domeniul de aplicare

1.3.1 Procesul de management al reclamațiilor se aplică în toate entitățile funcționale (direcții, departamente, compartimente, etc.) ale BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

1.4 Definiții

Participantul – persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la fondul de pensii facultative administrat de BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și care are în viitor un drept la o pensie facultativă, conform prevederilor legale în vigoare;

Feedback – opinii, comentarii și exprimări ale mulțumirii/nemulțumirii față de activitatea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA sau față de procesul de management al reclamațiilor.

Managementul reclamațiilor – ansamblul măsurilor de analiză, planificare, realizare și control pe care BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA le adoptă pentru soluționarea reclamațiilor participanților. Managementul reclamațiilor reprezintă un proces activ al BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA orientat spre dezvoltarea unor relații favorabile cu reclamanții, spre creșterea satisfacției și fidelității acestora.

Primirea reclamațiilor – consemnarea sistematică și completă a conținutului informațional al reclamațiilor.

Reclamant – orice participant la fondul de pensii facultative administrat de BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și/sau reprezentantul legal unei instituții/societăți comerciale/organizații, etc. având calitatea de angajator al participantului, care formulează o reclamație privind activitatea societății de pensii.

Reclamație – exprimarea punctuală a unei insatisfacții adresată BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, referitoare la activitatea sa, la modul în care este realizată servirea sau la derularea procesului de tratare a reclamațiilor, la care este așteptat în mod explicit sau implicit un răspuns sau o rezoluție.

Satisfacția reclamantului – percepție a reclamantului despre măsura în care cerințele și așteptările sale au fost îndeplinite de societatea de pensii, în urma soluționării de către aceasta a reclamației sale punctuale.

Sesizare – opinie exprimată cu privire la activitatea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, la modul general, de persoanele încadrate la definiția "reclamanți".

Soluționarea reclamațiilor – verificarea, analizarea aspectelor semnalate/solicitate în vederea rezolvării problemelor punctuale identificate, precum și formularea răspunsului către reclamant, indiferent dacă acesta este favorabil sau nu. În centrul soluționării reclamațiilor se situează analiza cauzelor care au determinat reclamația, transmiterea informațiilor la structurile și persoanele vizate, cât și stabilirea standardelor pentru rezolvarea reclamațiilor.

Stimularea exprimării reclamațiilor – ansamblul activităților BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA planificate și dedicate, care determină persoanele nemulțumite să-și exprime insatisfacția sub forma unei reclamații. Principalul obiectiv în stimularea reclamațiilor constă în crearea condițiilor care să faciliteze exprimarea reclamațiilor și conștientizarea personalului asupra valorii informaționale a reclamațiilor.

Sugestie – recomandari sau propuneri de îmbunătățire a activității societății de pensii formulate de persoanele încadrate la definiția "reclamanți".

Capitolul 2. Obiectivele procesului

2.1 Creșterea gradului de satisfacție a reclamanților, privind modul de soluționare a reclamațiilor;

2.2 Îmbunătățirea relației dintre participanți și BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, prin analiza conținutului reclamațiilor, sugestiilor și sesizărilor primite;

2.3 Îmbunătățirea activităților și proceselor operaționale din cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, în baza feedbackului exprimat de către reclamanți.

Capitolul 3. Fluxul activităților / Etapelor procesului

Primirea și înregistrarea sugestiilor/sesizărilor/reclamațiilor

Sugestiile, sesizările, reclamațiile pot fi formulate de către participanți, dar și de către reprezentanții acestora (inclusiv de către angajatori, prin reprezentant legal), în scris, și pot fi transmise prin fax, e-mail, ori prin registratura societății, chiar și telefonic, dacă societatea are posibilitatea (directă sau indirectă) a înregistrării convorbirii telefonice, iar reclamantul, ori persoana care formulează sesizarea/sugestia, își exprimă acordul pentru această înregistrare.

BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA va desemna o persoană care va avea responsabilitatea înregistrării sesizărilor, sugestiilor și a reclamațiilor într-un registru special al societății sau în registrul general de evidență, cât și urmărirea modalităților de soluționare a acestora, cu respectarea prezentei proceduri.

3. a. Înregistrarea și încadrarea documentelor primite, stabilirea termenului.

Încadrarea va fi realizată de persoana responsabilă din cadrul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA și constă în analiza conținutului documentului primit și încadrarea acestuia în sugestie, sesizare sau reclamație.

După clasificarea documentului, persoana responsabilă dispune rezolvarea acesteia:

- dacă documentul reprezintă o sugestie de îmbunătățire a activității proprii respectivei unități, se va proceda conform pct.3. b.alin. 1;
- dacă documentul reprezintă o sugestie de îmbunătățire a unui proces operațional, se va proceda conform pct. 3. b.alin. 2;

3.b. Analiză/Îmbunătățirea activității societății de pensii:

– se va analiza sugestia primită și se va decide oportunitatea implementării acesteia.

Dacă s-a optat pentru aplicare, se va transmite la conducerea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA sugestia, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la înregistrarea acesteia, rezultatul analizei și răspunsul către participant;

– documentul conținând sugestia care depășește nivelul de autoritate a persoanei responsabile va fi transmis la conducerea BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA, în 3 zile lucrătoare de la înregistrare. Este de dorit ca adresa de înaintare a documentului participantului să cuprindă opinia persoanei responsabile privind sugestia în cauză (utilitate, necesitate, oportunitate etc.).

3. c. Suspect de fals

La momentul identificării unor situații privind un potențial furt de identitate se va înștiința conducerea societății, de îndată. Această obligație incumbă întregului personal al BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

3. d. Închidere reclamație

Redactarea și transmiterea răspunsului final către reclamant, cât și arhivarea documentelor aferente reclamației (inclusiv răspunsul formulat și semnat de conducerea societății) se face de către personalul desemnat în acest sens, sub directă coordonare a persoanei responsabile cu aplicarea prezentei proceduri.

Adresa de răspuns final către reclamant se va transmite pe suport hârtie, indiferent de modul în care aceasta a fost primită de către BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA.

Societatea de pensii nu are obligația să formuleze răspunsuri la sugestiile și sesizări.

Capitolul 4. Indicatori de performanță

4.1 – reclamații soluționate favorabil/număr răspunsuri transmise reclamanților;

4.2 – numărul de reclamații soluționate/număr reclamații înregistrate la nivelul BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA;

– număr reclamații înregistrate cu repetabilitate pe aceeași problemă;

– număr reclamații soluționate după termenul stabilit;

– numărul de plângeri provenite de la participanți, soluționate pe cale amiabilă/număr de plângeri înregistrate;

4.3 – numărul sesizărilor/sugestiilor/reclamațiilor înregistrate, funcție de calitatea informației conținute (utilitatea ei pentru îmbunătățirea activităților/proceselor BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA);

– propuneri de îmbunătățire aplicate în practică.

Frecvența de măsurare a indicatorilor: semestrial