

BCR PENSII, SAFFP S.A.
INTRARE NR. 17801
IESIRE 05 2017

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA
REGISTRATURA GENERALA
NR. INTRARE RGI 18501
IESIRE SAUNA ANUL 2017

PROTECTIE

BCR 
Pensii

Raport anual al participantului
la Fondul de Pensii Administrat
Privat BCR pentru anul 2017.

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that this is crucial for ensuring transparency and accountability in the organization's operations.

2. The second part outlines the various methods and tools used to collect and analyze data. This includes both traditional manual methods and modern digital technologies, highlighting the benefits of each approach.

3. The third section focuses on the challenges faced in data management and analysis. It identifies common issues such as data inconsistency, incomplete information, and the complexity of large datasets, and offers practical solutions to address these problems.

4. The fourth part discusses the role of data in decision-making and strategic planning. It explains how data-driven insights can help organizations identify trends, anticipate market changes, and make more informed choices.

5. The final section provides a summary of the key findings and recommendations. It stresses the need for a continuous and systematic approach to data management to ensure long-term success and growth.

Informații generale despre BCR Pensii	3
Informații privind Fondul de Pensii Administrat Privat BCR	3
Evoluția Fondului de Pensii Administrat Privat BCR (Pilonul II)	4
Principiile investiționale ale Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, politica de investiții și rezultatele aplicării acestora. Portofoliul de investiții și ratele de rentabilitate obținute	5
Situația financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	7
Costurile de administrare totale și defalcate pe categorii aferente anului 2017, pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR	8
Managementul riscului, categorii de riscuri și metode de evaluare aferente	10
Principiile relației dintre Administrator și participanții Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și modul de derulare pe parcursul anului	12

De ce este important să citești acest raport?

Pentru că doar așa vei ști ce s-a mai întâmplat cu banii tăi de pensie administrată privat! Și este important să știi ce se întâmplă cu contribuțiile tale lunare pentru pensia ta viitoare și cum funcționează lucrurile.

O vorbă înțeleaptă din străbuni spune să nu pui niciodată toate ouăle în același coș și de aceea te sfătuim ca sursele tale de venit la pensionare să provină din toți cei 3 piloni ai sistemului de pensii: Pilonul I - pensia publică, Pilonul II - pensia administrată privat și, ca eventual supliment, Pilonul III - pensia facultativă.

Știm că te preocupă viitorul tău și al celor dragi. Profită de ocazie și răsfoiește acest raport. În doar 5 minute vei afla cele mai importante lucruri despre BCR Pensii și Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, la care ești participant:

Cine suntem?

Cum ne îngrijim de banii tăi?

Care a fost evoluția fondurilor în ultimul an?

Cum încercăm în fiecare zi să minimizăm riscurile și să îți protejăm economiile?

Care sunt principalele avantaje ale pensiei tale administrate privat?

Cum poți ști mereu ce face pensia ta?

Rezultate

Conform datelor publicate de ASF, rata de rentabilitate anualizată, calculată pentru ultimele 24 de luni, obținută de Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, a fost de 4.8028% la 31 decembrie 2017*.



Beneficiile pensiei tale administrate privat

- ✓ **Poți avea un venit în plus la pensie, într-un cont individual aflat în proprietatea ta.**
- ✓ **Sumele strânse în contul tău se moștenesc.**
- ✓ **Ai garanția primirii cel puțin a sumei contribuțiilor brute, minus comisioanele legale și eventualele penalități de transfer.**
- ✓ **Ești protejat de cumpărături impulsive – poți accesa banii doar în momentul pensionării, în condițiile Legii.**
- ✓ **Primești anual o informare cu privire la activul personal – dacă dorești, poți solicita să primești informații despre contul tău și prin SMS, însă trebuie să te asiguri că avem numărul tău de telefon.**

*Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.



Vrei să știi mereu ce face pensia ta privată?

Fă-ți chiar acum un cont 24 Pensie și bucură-te de beneficii, fără costuri suplimentare:

- Este un cont simplu, sigur și ușor de utilizat.
- Ai acces la informații despre valoarea activului personal și istoricul contribuțiilor tale.
- Vezi date despre rezultatele investiționale ale fondului tău de pensie.
- Găsești informații atât despre pensia administrată privat, cât și despre cea facultativă.

Toate acestea oricând și de oriunde te-ai afla: ai nevoie doar de un dispozitiv conectat la Internet!

Suntem mereu gata să-ți fim de ajutor!

Ne găsești rapid la:

- **Telefon** 021.9503
- **Website** www.pensiiocr.ro
- **Via chat online** pe www.pensiiocr.ro

Să ne cunoaştem mai bine

1. Informații generale despre BCR Pensii

Denumire și obiect de activitate

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (« BCR Pensii ») este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul social în România, Calea Victoriei nr. 15, etaj 3, podluc, aripa sud – sud est, sector 3, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. 140/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare nr. 22028584, cu un capital subscris și vărsat în valoare de 88.471.840 lei.

Activitatea companiei constă în administrarea fondurilor de pensii private, obligatorii și facultative. În acest sens, BCR Pensii a fost autorizată ca administrator al unui fond de pensii administrat privat prin decizia emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 90 din data de 21.08.2007, precum și ca administrator de fonduri de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscrisă în Registrul ASF - Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2017 BCR Pensii nu deține sucursale.

Structura capitalului social. Acționariatul companiei

Capitalul social al companiei este format din 8.847.184 acțiuni ordinare, nominative cu o valoare nominală de 10 lei fiecare. La data de 31 decembrie 2017 acționarii companiei sunt:

	Număr de acțiuni	Valoare (RON)	Participație (%)
BCR - Banca Comercială Română SA	8.847.183	88.471.830	99,999988697
O persoană fizică	1	10	0,000011303
TOTAL	8.847.184	88.471.840	100

Conducerea companiei

Organele de conducere ale societății sunt: Directoratul și Consiliul de Supraveghere, ambele compuse din 3 membri. Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2017 este următoarea:

a. Componența Directoratului:

RADU CRĂCIUN – cetățean român, Președinte al Directoratului – Director General

ADELA-MARIA CERCEL – cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv

b. Componența Consiliului de Supraveghere:

DANA-LUCIANA DEMETRIAN – cetățean român, președinte al Consiliului de Supraveghere

DRAGOȘ-VALENTIN NEACȘU – cetățean român, membru al Consiliului de Supraveghere

2. Informații privind Fondul de Pensii Administrat Privat BCR depozitarul și auditorul

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 119 din data de 05.09.2007 și înscris în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul FP2-123.

Depozitarul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este BRD – Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, B-dul. Ion Mihalache Nr.1-7, cod postal 011171, Tel. 40-21-2008370, Fax 40-21-2008373.

Auditorul Fondului este Ernst & Young Assurance Services S.R.L. cu sediul social în București, Sector 1, Bulevardul Ion Mihalache Nr. 15-17, Clădirea Bucharest Tower Center Parter, Tel. 40-21-402.4000.

Vedere de ansamblu

Ca să îți formezi o părere obiectivă,
e bine să privești lucrurile în perspectivă.
Iată, mai jos, anul 2017 în România,
din perspectiva pensiilor private.



3. Evoluția Fondului de Pensii Administrat Privat BCR (Pilonul II)

La 31 decembrie 2017 Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a avut o cotă de plată de 6,54%, cu active nete în valoare de 2.599,55 mil lei.

Valoarea medie a contribuției la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost de 137,04 lei în decembrie 2017, în creștere cu 19,37% față de perioada similară a anului precedent.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o creștere cu 6,4%, ajungând la 604.222 participanți în decembrie 2017 de la 567.879 participanți în decembrie 2016.

Sursa: Calcule realizate pe baza datelor statistice în format Excel Pilonul II, descărcate de pe site-ul ASF: <https://asfromania.ro/informatii-publice/statistici/statistici-pensii/evolutie-indicatori>.

Cum a fost 2017 pentru noi

**E timpul să vorbim
despre rezultatele noastre.
Iată, mai jos, ce a însemnat
anul trecut pentru noi.**



4. Principii investiționale

În cadrul activității de administrare a activelor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și ale Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, Administratorul BCR Pensii, S.A.F.P.P. SA respectă principiile investiționale impuse de prevederile legale în vigoare, precum și pe cele asumate prin Prospectele celor două fonduri.

Administratorul are o abordare pe termen mediu și lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale. Managementul investițiilor se realizează atât la nivelul întregului portofoliu prin adoptarea unei strategii de alocare a activelor între diferite clase, cât și individual prin selectarea instrumentelor în cadrul fiecărei clase de active. Ponderile claselor de active sunt selectate, urmărind obținerea unor randamente investiționale ridicate și

realizarea unui portofoliu diversificat de active în condiții de risc controlat.

Politica de investiții și rezultatele aplicării ei pe fiecare componentă pentru portofoliul de investiții al Fondului de Pensii Administrat Privat BCR

Pe parcursul anului 2017 administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR s-a desfășurat în linie cu principiile enunțate în politica de investiții disponibilă pe site-ul administratorului la următorul link www.pensilibcr.ro.

În ceea ce privește strategia de investire a activelor, Fondul de Pensii Administrat Privat BCR vizează atingerea obiectivelor investiționale pe termen lung prin administrarea unui portofoliu diversificat de active cu profil de risc-randament diferit, urmărind respectarea limitelor prevăzute de lege și încadrarea în profilul de risc al fondului. Pe parcursul anului 2017 abordarea pentru activitatea de investire a fost pe termen mediu și lung, asigurându-se creșterea activului participanților în condiții prudențiale.

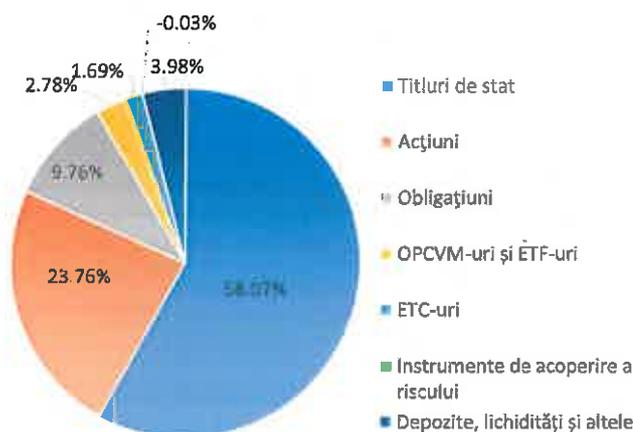
Fondul de Pensii Administrat Privat BCR are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare în categoria fondurilor de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2017, gradul de risc al fondului a fost de 23,61%.

Fondul investește atât în instrumente financiare cu venit fix, cât și în acțiuni ale unor companii solide din punct de vedere financiar, care sunt listate pe piețe reglementate din România sau pe alte piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau din Spațiul Economic European. Decizia de a investi se bazează pe o analiză fundamentală a contextului economiei, a industriei și a emitentului instrumentului. Activitatea de tranzacționare, inclusiv în afara piețelor reglementate, s-a desfășurat conform principiilor prevăzute în politica de investiții. Pe parcursul anului 2017 politica de investiții nu a fost modificată.

La data de 31.12.2017 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data 31.12.2017 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR		31.12.2017
Titluri de stat emise de România și alte state EU		58,07%
Acțiuni		23,76%
Obligațiuni corporative fără garanția statului		5,05%
Fonduri mutuale		2,78%
Fonduri de mărfuri		1,69%
Obligațiuni supranaționale		3,18%
Depozite și conturi curente		3,98%
Obligațiuni municipale		1,53%
Instrumente de acoperire a riscului		-0,03%
Alte active		0,00%
TOTAL		100,00%



Situația valorii activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data de 31.12.2017 este prezentată în următorul tabel:

Valoare activ total 31.12.2017	Valoare activ net total* 31.12.2017
2.601.137.671,40 RON	2.599.833.856,14 RON
Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
23,106197	112.516.736,683332

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datorilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din active nete datorat Administratorului în valoare de 1.283.835,26 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 19.980 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 4,8028%** la 31 decembrie 2017. În tabelul de mai jos sunt prezentate ratele de rentabilitate la finalul fiecărui trimestru din anul 2017.

Martie 2017	Iunie 2017	Septembrie 2017	Decembrie 2017
4.7651%	5.6958%	5.801%	4.8028%

**Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

5. Situația financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR

Din perspectiva poziției financiare, activul net total la 31.12.2017 a fost de 2.599.833 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 1.987.644 mii lei.

Bilanț la 31.12.2017 (mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2016	Sold la 31.12.2017
Active financiare imobilizate	1.818.136	2.377.211
Active financiare circulante	173.358	225.852
Active Total	1.991.494	2.603.063
Datori	3.850	3.230
Capitaluri Proprii	1.987.644	2.599.833
Datori și Capitaluri Proprii Total	1.991.494	2.603.063

Din perspectiva performanței financiare, Fondul a înregistrat o creștere semnificativă, de aproximativ 75% față de profitul anului 2016, fiind în sumă de 123.990 mii lei în 2017 față de 70.678 mii lei în 2016.

Situația veniturilor și cheltuielilor la 31.12.2017 (mii lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2016	Rulaj la 31.12.2017
Venituri din activitatea curentă	711.293	1.029.902
Cheltuieli din activitatea curentă	(640.615)	(905.912)
Profitul din activitatea curentă	70.678	123.990
Venituri totale	711.293	1.029.902
Cheltuieli totale	(640.615)	(905.912)
Profitul exercițiului	70.678	123.990



6. Costurile de administrare totale și defalcate pe categorii aferente anului 2017, pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

Administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR a generat la nivelul anului 2017 costuri după cum urmează:

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2016	Rulaj la 31.12.2017
Cheltuieli cu taxa de audit	33	33
Cheltuieli cu comisioanele de administrare din activul net	10.359	13.909
TOTAL	10.392	13.942

Obligațiile Fondului, așa cum sunt ele specificate în Prospectul Schemei de Pensii al Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, valabile pentru anul 2017, sunt: comisionul de administrare și taxa de auditare.

Comisionul de administrare la care este îndreptățit Administratorul pentru activitatea de administrare a Fondului se constituie astfel:

(i) prin deducerea unui comision de 2,5% din contribuțiile încasate de la participanți, sub condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond; și

(ii) prin deducerea unui comision de 0,05% pe lună din activul net total al Fondului, calculat și înregistrat zilnic și regularizat la sfârșitul lunii conform documentelor justificative.

Sunt exceptate de la plata comisionului care se constituie prin deducerea unui cuantum din contribuțiile încasate de la participanți următoarele:

(i) transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii;

(ii) drepturile cuvenite beneficiarilor care au calitatea de participant la Fond;



(iii) accesoriile aferente contribuțiilor.

La nivelul anului 2017, valoarea totală a comisionului de administrare din contribuțiile plătite a fost în sumă de 12,552 mii lei, iar valoarea totală a comisionului de administrare din activul net total al Fondului a fost în sumă de 13.909 mii lei.

Cheltuielile cu taxa de auditare a Fondului sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. Începând cu anul 2015 onorariul auditorului, prevăzut în contractul de audit încheiat pentru auditarea activității Fondului, este în valoare de 33.300 lei pe an (TVA inclusă).

În cazul în care un participant se transferă la alt administrator mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, este percepută o penalitate de transfer participantului. Penalitatea de transfer percepută de administrator pentru retragerea din cadrul Fondului și aderarea la un alt fond de pensii administrat privat este de 5% din valoarea activului personal, în conformitate cu normele ASF.

Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre Administrator și furnizorul de pensii.

De asemenea, în cazul unor solicitări pentru informări suplimentare, Fondul poate percepe tarife care pot fi suportate din activul personal al participantului, în limita costului furnizării lor. Fondul de Pensii Administrat Privat BCR nu a perceput astfel de tarife pentru informări suplimentare oferite participanților pe parcursul anului 2017.



E important să vorbim transparent și despre riscuri

La fel ca și tine,
ne gândim în fiecare zi la viitor.
De aceea, toate riscurile
trebuie luate în calcul,
în mod transparent.



7. Managementul riscului și metodele de evaluare a riscului

Administratorul a implementat o abordare proactivă a riscurilor prin identificarea, prevenirea și limitarea acestora, anterior evenimentelor generatoare.

7.1. Riscurile investiționale

La nivelul fondului de pensii, principalele categorii de riscuri gestionate de Administrator sunt:

Riscul de piață este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață. Riscul de piață are două componente:

- **Riscul sistemic** este riscul general care afectează orice tip de investiție sau tip de activ. Direcția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de trendul piețelor financiare și de situația economică a emitenților din portofoliu care, la rândul lor, sunt influențați de situația economiei globale și de condițiile economice/politice din țările în care operează. Acest risc nu se poate diversifica, iar în țările emergente, cum este și cazul României, riscul de piață este relativ mare.
- **Riscul specific** este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În dinamica piețelor financiare, evenimentele care afectează doar un anumit emitent afectează și valoarea instrumentelor emise de emitentul respectiv. Riscul specific este redus prin diversificare, dar chiar și o diversificare foarte prudentă nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de preț este riscul asociat cu volatilitatea prețurilor acțiunilor. Riscul de preț este evaluat prin estimarea probabilității pierderilor în portofoliu pe un anumit orizont de timp, bazată pe analiza statistică a tendințelor și volatilităților (tehnica Value at Risk).

Riscul de rată a dobânzii este riscul potențial de scădere a valorii de piață a titlurilor de stat sau obligațiunilor cu venit fix din cauza creșterii ratelor de dobândă. Riscul aferent ratei dobânzii este evaluat prin calcularea sensibilității valorii de piață la variația ratei dobânzii. Administrarea riscului de dobândă se realizează prin ajustări în durata portofoliului în funcție de așteptările referitoare la evoluția ratei dobânzii.

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi datorate variațiilor cursului valutar. Acest risc este prezent pentru investițiile în active denumite în valută și se traduce în variația valorilor în lei a investițiilor făcute în alte monede.

Chiar dacă valoarea acestor active poate crește în moneda de bază (în care au fost achiziționate), valoarea acestor active în lei poate scădea, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul. Riscul valutar este limitat prin gestionarea ponderii activelor denominate în valută în total active. În scopul protejării portofoliului împotriva riscului valutar sunt folosite instrumente financiare derivate pe cursul de schimb.

Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricărui debitor față de care este expus fondul de pensii private. Administratorul evaluează riscul de credit aferent activelor din portofoliul fondului pe baza analizei activității și a situațiilor financiare ale contrapartidelor (emitenți de titluri, bănci), inclusiv prin urmărirea ratingului de credit acordat de la următoarele agenții de rating: Fitch, Moody's sau Standard & Poors. Instrumentele cu venit fix deținute în portofoliu respectă prevederile impuse de Norma numărul 11/ 2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Riscul de lichiditate este riscul ca fondul de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor. Riscul de lichiditate pentru acțiuni este evaluat prin calcularea numărului mediu ponderat de zile necesare pentru lichidarea completă a portofoliului de acțiuni. Administrarea riscului de lichiditate se realizează prin selectarea acțiunilor cu istoric de lichiditate adecvat și prin monitorizarea lichidității pentru acțiunile deținute, excepție facând ofertele publice inițiale.

Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul de investiții al fondului de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Administratorul aplică reguli de diversificare prudentă a activelor fondului pentru a evita dependența excesivă de un activ sau un emitent sau grup de emitenți. Prin diversificare se urmărește reducerea riscului specific și a volatilității randamentelor investiționale.

Factorii de risc care au influențat pe parcursul anului 2017 performanțele Fondului de Pensii Administrat Privat BCR au fost prețurile acțiunilor (atât cele cotate la BVB cât și cele externe), cursurile de schimb valutar, ratele dobânzilor precum și randamentele titlurilor de stat.

În vederea gestionării factorilor de risc menționați mai sus, pe lângă aplicarea politicii de investiții prevăzută în Prospectul schemei de pensii, Administratorul a implementat/ utilizează praguri de alertă internă/ limite

tintă pentru toate categoriile de riscuri investiționale. De asemenea, periodic, administratorul evaluează riscurile investiționale prin analize pe baza testelor de stres.

Administratorul utilizează praguri de alertă pentru toate categoriile de riscuri investiționale. De asemenea, periodic administratorul evaluează riscurile prin analize pe baza testelor de stres.

Pe parcursul anului 2017 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele stabilite.

7.2. Riscurile Operaționale

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

În cadrul procesului de administrare a riscului operațional sunt utilizate următoarele instrumente de management al riscului operațional:

- baza de date cu incidentele de risc operațional
- autoevaluarea riscului și controlului (RCSA)
- Indicatorii cheie de risc
- analiza nollor inițiative
- constatările de risc

Ca măsuri de diminuare sau de eliminare a riscului operațional sunt implementate următoarele tipuri de controale:

- restricționarea accesului fizic în spațiile administratorului conform drepturilor de acces
- separarea atribuțiilor de execuție și de control
- controale la nivelul aplicațiilor informatice care să nu permită capturarea sau procesarea inadecvată a datelor
- accesul la sistemul informatic conform profilelor aprobate pentru utilizatori
- reconciliere – asigurarea că datele din sisteme și cele din documentele în formă fizică sunt consistente

Administratorul dispune de proceduri care asigură securitatea datelor din sistemul informatic și proceduri de recuperare a datelor, precum și de un plan de asigurare a continuității activității.

Riscul reputațional este riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențial participanți, contrapartide, acționari, investitori,

autorități de supraveghere și altele similare. Gestiunea riscului reputațional are în vedere asigurarea permanentă a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, în piața în care activează societatea.

Riscul de conformitate este riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației.

Riscul operațional generat de sisteme informatice este riscul de pierderi directe sau indirecte cauzate de probleme în funcționarea, utilizarea, integritatea (fizică și virtuală) și securitatea sistemelor informatice.

Pe parcursul anului 2017 nu s-au înregistrat incidente de risc operațional generatoare de pierderi financiare pentru participanții fondului de pensii.



8. Principiile relației dintre Administrator și participanții Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și modul de derulare pe parcursul anului

Relația dintre Administrator și Participanți este guvernată de principiile prevăzute în legislația aplicabilă și detaliate în Contractul de Administrare, încheiat între Administrator și Fond, și în Prospectul Fondului.

Astfel, toți participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații și beneficiază de un tratament nediscriminatoriu, indiferent de momentul și de modul de aderare la Fond.

Participanții sunt obligați să contribuie la Fond cu excepția perioadelor pentru care nu există obligația de plată a contribuției de asigurări sociale în sistemul public. În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fond.

Principalele drepturi ale participanților la Fond sunt următoarele:

- (i) dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de varstă în sistemul public;
- (ii) dreptul de proprietate asupra activului personal;
- (iii) dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- (iv) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat;
- (v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acestora și ale Prospectului.

Fiecare participant este proprietarul sumei acumulate în contul său personal, sumă pe care o va primi la data îndeplinirii condițiilor de pensionare sau invaliditate, în condițiile legislației aplicabile. De asemenea, sumele acumulate în contul personal se moștenesc. Totodată, participantul este liber să își transfere, la cerere, activul personal la orice fond de pensii administrat privat.

Un aspect esențial al relației dintre Administrator și Participanți este transparența.

Administratorul are obligația de a informa fiecare participant despre situația contului personal la momentul transferului precum și anual la ultima adresă poștală comunicată. Totodată, participanții pot accesa în orice moment informații despre situația Administratorului precum și a Fondului (Informații despre valoarea unității de fond, rezultate și randamentele investiționale, structura portofoliului de investiții, etc.) consultând pagina de internet a Administratorului www.pensiibcr.ro.

Director general,
Radu Crăciun



Director executiv,
Adela-Maria Cercel



BCR Pensii, SAFPP SA

Calea Victoriei nr. 15, etaj 3, podium,
aripa Sud - Sud Est, sector 3,
București

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

tel.: 021 9503 - tarif normal din toate rețelele naționale
e-mail: pensilibcr@bcr.ro
fax: 021 232 40 35

Program: Luni-Vineri, 9:00 - 17:30

Vorbește cu noi prin livechat pe www.pensilibcr.ro.

