

VIITOR

A photograph of a woman with dark hair, wearing a light blue and white striped shirt and a denim jacket, lifting a young girl with blonde hair in a white long-sleeved shirt. They are both smiling and looking upwards, with their arms raised in a joyful embrace. The background is a warm, out-of-focus indoor setting, likely a kitchen or living area.

**Raport anual al participantului
la Fondul de Pensii Facultative
BCR PLUS pentru anul 2021**

Informații generale despre BCR Pensii	4
Informații privind Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS	4
Principiile investiționale ale Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, politica de investiții și rezultatele aplicării acestora. Portofoliul de investiții și ratele de rentabilitate obținute	5
Situația financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	7
Costurile de administrare totale și defalcate pe categorii aferente anului 2021, pentru Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS.....	8
Managementul riscului, categorii de riscuri și metode de evaluare aferente	10
Principiile relației dintre Administrator și participanții Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS 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 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 Facultative BCR PLUS (Pilonul 3), unde 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 facultative?

Cum poți beneficia de un avantaj fiscal imediat?

Cum poți ști mereu ce face pensia ta?

Rezultate

- Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS se încadrează în categoria fondurilor de pensii cu grad de risc mediu (conform reglementărilor legale în vigoare). La 31 decembrie 2021, gradul de risc al fondului a fost de 24,34%.
- Conform datelor publicate de ASF, rata de rentabilitate anualizată, calculată pentru ultimele 24 de luni, obținută de Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, a fost de 4,2546% la 31 decembrie 2021*.

Beneficiile pensiei tale facultative

- ✓ Poți avea **un venit în plus garantat la pensionare**, într-un cont individual aflat în proprietatea ta. **Îți garantăm că suma totală cuvenită va reprezenta cel puțin suma contribuțiilor nete minus comisioanele de administrare** (în condițiile prevăzute în prospectul schemei de pensii FPF BCR PLUS, disponibil pe www.pensiiocr.ro). Sunt garantate și sumele transferate la BCR PLUS de la un alt fond de pensii facultative (garanția nu este valabilă în cazul transferului de la BCR PLUS către un alt fond).
- ✓ Te poți bucura de **avantajele deductibilității fiscale în limita a 400 de euro pe an****
- ✓ Suntem **flexibili: poți modifica oricând nivelul contribuției** sau chiar să încetezi temporar plata. Și poți relua plățile oricând, fără penalizări.
- ✓ Avem **randamente competitive*** și o politică prudențială de plasare a activelor, cu scopul de a-ți proteja economiile.

- ✓ **Primești anual o informare cu privire la activul personal** (letric sau pe e-mail, în funcție de opțiunea ta). Dacă dorești, poți solicita să primești informații despre contul tău și prin SMS, însă trebuie să te asiguri că avem numărul tău de telefon.

Vrei să profiți de un avantaj fiscal imediat?

Plătește contribuția ta lunară prin intermediul angajatorului în loc să o plătești tu direct prin Standing Order sau ordin de plată. Pentru angajator efortul este destul de redus, deoarece el oricum calculează și reține toate taxele aferente salariilor, iar tu ai următoarele avantaje:

- ✓ În limita unei contribuții proprii de maxim 400 EUR / an, poți plăti imediat un impozit pe venitul din salariu mai mic (conform prevederilor Codului Fiscal în vigoare)**
- ✓ Scapi de grija plății lunare a contribuției
- ✓ Cu cât contribuția lunară este mai mare (raportat la contribuția minimă de 35 lei / lună la BCR PLUS), cu atât avantajul tău fiscal este mai mare (în limita celor 400 EUR / an**) și în contul tău individual de pensie se acumulează mai mulți bani
- ✓ Poți fructifica la maxim avantajul fiscal alegând contribuția optimă de 160 lei / lună**
- ✓ Poți acumula chiar și mai mulți bani în contul tău individual de pensie dacă și angajatorul contribuie, la rândul său, la pensia ta facultativă, sub formă de beneficiu extra salarial (așa cum îți plătește tichetele de masă ori abonamentul sportiv).

*Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

** Conform prevederilor fiscale actuale, contribuția ta la pensia facultativă este dedusă din baza de calcul a impozitului pe venitul din salarii, în limita a 400 EUR pe an, la data efectuării plății.



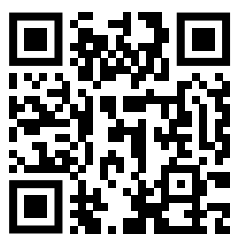
Digitalizează și pensia privată! Treci pe e-mail!

Alege să primești scrisoarea de informare anuală aferentă pensiei tale facultative exclusiv prin mijloace electronice.

Astfel vei avea acces ușor, sigur și comod la cele mai importante informații despre pensia ta privată Pilon 3 de la BCR Pensii. De oriunde și fără grija poștaşului ori a documentului fizic. În plus, limităm consumul de hârtie și protejăm natura, pentru o Românie mai verde!

E simplu!

- 1 Scanează acest QR Code
- 2 Completează formularul și bifează că vrei să primești scrisoarea de informare anuală exclusiv prin mijloace electronice.
- 3 Deschide email-ul pe care îl vei primi la adresa de e-mail completată de tine în formular.
- 4 Dă click pe link-ul de confirmare din e-mail-ul primit. Atenție, doar dând click pe link vom putea salva opțiunea ta!



Și...felicitări! Începând cu scrisoarea de informare anuală aferentă anului 2022 (transmisă în 2023), vei primi documentul exclusiv prin mijloace electronice!

Dacă pe viitor te răzgândești, se rezolvă rapid cu un simplu telefon la 021 9503 ori prin e-mail la pensiiibcr@bcr.ro. Iar dacă ai un cont online 24 Pensie, îți poți schimba opțiunea direct de acolo.

Vrei să știi mereu ce face pensia ta facultativă?



Fă-ți chiar acum un cont online gratuit **24 Pensie** și bucură-te de beneficii:

- Este un cont simplu, sigur și ușor de utilizat, valabil pentru toți participanții BCR Pensii care doresc să își facă un astfel de cont.
- Cu el 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 (dacă ai ambele produse la BCR Pensii).

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



Opțiunea de vizualizare pensii private în George

Este gratuită și valabilă doar pentru participanții la fondurile de pensii private administrate de BCR Pensii care sunt și clienți BCR – utilizatori de aplicație George

Oferă informații despre suma totală acumulată în cont, contribuția lunară și multe altele

Furnizează detalii despre pensia ta privată, alături de restul produselor și serviciilor tale financiare de la BCR

Suntem mereu gata să-ți fim de ajutor!

Ne găsești rapid la:

- **Telefon** 021.9503 - tarif normal din toate rețelele naționale
- **E-mail** pensiiibcr@bcr.ro
- **Website** www.pensiiibcr.ro
- **Via chat online** pe www.pensiiibcr.ro
- **Fax**: 021 232 40 35

BCR Pensii, S.A.F.P.P. S.A.

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

*Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Să ne cunoaștem 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 Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera EO-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12566/29.06.2007, 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 31.12.2021 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 2021 acționarii companiei sunt:

	Număr de acțiuni	Valoare (RON)	Participație (%)
BCR - Banca Comercială Română S.A.	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 2021 este următoarea:

a. Componența Directoratului:

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

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

DRAGOȘ GHEORGHE – cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv

b. Componența Consiliului de Supraveghere:

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

ILINKA KAJGANA – cetățean american și croat, membru al Consiliului de Supraveghere

ELKE MEIER – cetățean austriac, membru al Consiliului de Supraveghere

2. Informații privind Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, depozitarul

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 15 din data de 29.05.2007 și este înscris în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul FP3-1048.

Depozitarul Fondului BCR PLUS este BRD – Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, cod poștal 011171, Tel. +40 21 200 83 70, Fax + 40 21 200 83 73.

Cum a fost 2021 pentru noi

3. Principii investiționale aplicate pentru Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS

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, urmărindu-se 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 Facultative BCR PLUS

Pe parcursul anului 2021 administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS s-a desfășurat în linie cu principiile enunțate în politica de investiții disponibilă pe site-ul administratorului la următorul link www.pensiibcr.ro.

În ceea ce privește strategia de investire a activelor, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS vizează atingerea obiectivelor investiționale pe termen lung prin administrarea unui portofoliu diversificat de active, cu profile de risc și performanță diferite, având ca scop creșterea pe termen lung a activelor Fondului, cu respectarea prevederilor din lege, norme și a prospectului schemei de pensii. Pe parcursul anului 2021 abordarea pentru activitatea de investire a fost pe termen mediu și lung, asigurându-se creșterea activului participanților în condiții prudențiale.

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria de fond de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2021, gradul de risc al fondului a fost de 24,34%.

Fondul investește în principal în instrumente financiare cu venit fix, 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 și fonduri de investiții. 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.

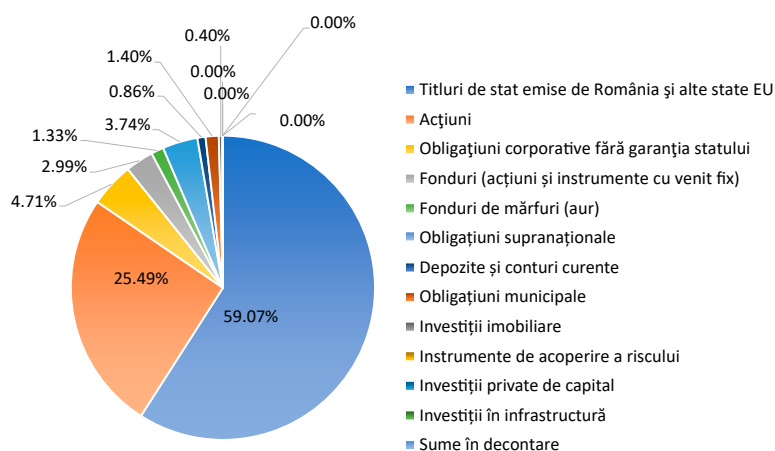
Pe parcursul anului 2021 politica de investiții a fost modificată prin includerea unui nou capitol: Capitolul 7 „Integrarea riscului de durabilitate în procesul de investiții”, în vederea alinierii politicii de investiții cu „Politica de durabilitate a investițiilor” a BCR Pensii, și cu legislația în vigoare privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. De asemenea, au fost incluse două clase noi de active, eligibile pentru tranzacționare în afara piețelor reglementate: acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect și investiții private de capital.

La data de 31.12.2021 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.



Structura investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2021 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS 31.12.2021	
Titluri de stat emise de România și alte state EU	59,07%
Acțiuni	25,49%
Obligațiuni corporative fără garanția statului	4,71%
Fonduri (acțiuni și instrumente cu venit fix)	2,99%
Fonduri de mărfuri (aur)	1,33%
Obligațiuni supranaționale	3,74%
Depozite și conturi curente	0,86%
Obligațiuni municipale	1,40%
Investiții imobiliare	0,40%
Instrumente de acoperire a riscului	0,00%
Investiții private de capital	0,00%
Investiții în infrastructură	0,00%
Sume în decontare	0,00%
TOTAL	100,00%



Sursă: calcule interne BCR Pensii

Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2021:

Valoare activ total 31.12.2021	Valoare activ net total* 31.12.2021
582.957.349,43 LEI	581.958.955,12 LEI
Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
22,215776	26.195.751,841737

Sursă: date publicate de ASF (<https://asfromania.ro/>)

* valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 954.372,70 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 28.712,41 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 14.100,00 lei și a comisionului de tranzacționare cuvenit depozitarului în valoare de 1.209,20 lei.

La data 31 decembrie 2021, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 4,2546**.

În tabelul de mai jos sunt prezentate ratele de rentabilitate** la finalul fiecărui trimestru din anul 2021.

Martie 2021	Iunie 2021	Septembrie 2021	Decembrie 2021
8,1177%	6,9608%	5,0801%	4,2546%

Sursă: date publicate de ASF (<https://asfromania.ro/>)

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

4. Situația financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

Din perspectiva poziției financiare, activul net la 31.12.2021 a fost 581.959 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 521.710 mii lei.

Bilanț la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2020	Sold la 31.12.2021
Active financiare imobilizate	478.959	546.122
Active circulante	45.398	40.129
Active Total	524.357	586.251
Datorii și venituri în avans	2.647	4.292
Capitaluri Proprii	521.710	581.959
Datorii și Capitaluri Proprii Total	524.357	586.251

Fondul a înregistrat profit în sumă 16.407 mii lei în 2021, față de profitul în sumă de 26.961 mii lei în 2020.

Situația Veniturilor și Cheltuielilor la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Venituri din activitatea curentă	277.477	282.159
Cheltuieli din activitatea curentă	(250.517)	(265.752)
Profitul din activitatea curentă	26.961	16.407
Venituri totale	277.477	282.159
Cheltuieli totale	(250.517)	(265.752)
Profitul exercițiului	26.961	16.407



5. Costurile de administrare totale și defalcate pe categorii aferente anului 2021, pentru Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS

Administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS a generat la nivelul anului 2021 costuri, astfel:

LEI

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli cu taxa de auditare	23.500	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare din activul net	9.425.379	11.176.952
Cheltuieli comision de depozitare	279.667	331.907
Cheltuieli comision custodie	56.827	70.442
Cheltuieli comision decontare	12.584	14.294
Cheltuieli comision de tranzacționare	50.748	55.048
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.199	3.232
TOTAL	9.851.904	11.675.375

Obligațiile Fondului, așa cum sunt ele specificate în Prospectul Schemei de Pensii al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS valabil pentru anul 2021, cuprind: comisionul de administrare, comisioane de depozitare și de custodie, comisioane de tranzacționare, comisioane bancare și taxa de audit.

Comisionul de administrare, este compus dintr-un:

- un procent de 3%, aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, dar până la un cuantum maxim de 2 lei și
- un procent de 0,1667%/lună din activul net total al Fondului;

La nivelul anului 2021, valoarea totală a comisionului de administrare din contribuțiile plătite a fost în sumă de 1.014.208 lei, iar valoarea totală a comisionului de administrare din activul net total al Fondului a fost în sumă de 11.176.952 lei.

Comisioane de depozitare și de custodie, după cum urmează:

- comision de depozitare: până la 0,10% pe an din valoarea activului total net
- comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare ce se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente astfel încât să nu se depășească următoarea structură de costuri aplicate fiecărei clase de active:
 - Pentru piața locală: până la 0,035% pe an, aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie;
 - Pentru piețele străine:
 - Piețe mature până la 0,035% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
 - Piețe emergente: până la 0,35% pe an, calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie

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

- Comisioane „Corporate action”: până la 8 EURO pentru fiecare notificare

- Comisioane „Proxy voting”: până la 100 EURO / AGA pentru vot prin corespondență până la 100 EURO / AGA pentru fiecare reprezentare AGA, exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare

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

Comisioane de tranzacționare, după cum urmează:

A. pentru piața locală:

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

B. pentru piețele străine:

Instrucțiuni manuale (fax, email):

- Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție
- Piețe emergente: până la 100 (una sută) EUR/tranzacție

Instrucțiuni automate (swift, ftp):

- Piețe mature: până la 40 (patruzeci) EUR/tranzacție
- Piețe emergente: până la 85 (optzeci și cinci) EUR/tranzacție

C. transfer de portofoliu titluri de stat: maxim comision SAFIR + comision ROCLEAR

D. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 0.01%, minim comision SAFIR

E. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON: maxim comision SAFIR

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

Comisioane bancare, după cum urmează:

A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD

i. Cont colector:

- Încasări și plăți intrabancare și interbancare: gratuit

ii. Cont operațional:

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

- Încasări: gratuit

- Plăți: gratuit

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

- Încasări: gratuit

- Plăți: 50% reducere din comisioanele standard BRD

c. Valută:

- Încasări: gratuit

- Plăți:

· Circuit intrabancar (între clienții băncii): gratuit

· Circuit interbancar (în favoarea clienților altor bănci):

➔ Plăți Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)

· ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):

- <50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;

- ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;

· online:

- <50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;

- ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

➔ Plăți alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat în țări din afara spațiului SEPA

· ghișeu: 0.07%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;

· online: 0.06%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;

➔ Comision „OUR” garantat: 20 EUR, se aplică pentru:

- Plăți în moneda tranzacțională EUR/RON către spațiul Non SEPA

- Plăți în moneda tranzacțională USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA

➔ Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj

d. alte comisioane aferente operațiunilor efectuate conform ofertei de comisioane semnată cu banca și documentelor justificative.

iii. Cont DIP (Cont DIP plată unică și Cont DIP plată eşalonată)

a. Încasări: gratuit;

b. transferuri intrabancare: gratuit;

c. transferuri interbancare în lei pe teritoriul României: 4 RON

d. transferuri interbancare în lei către conturi bancare în valută deschise la bănci din străinătate:

➔ Plăți în LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)

· ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):

- <50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;

- ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;

· online:

- <50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;

- ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

➔ Plăți LEI ordonate în țări din afara spațiului SEPA

· ghișeu: 0.07%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;

· online: 0.06%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;

➔ Comision „OUR” garantat: 20 EUR, se aplică pentru:

- Plăți în moneda tranzacțională EUR/RON către spațiul Non SEPA

- Plăți în moneda tranzacțională USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA

➔ Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

e. administrare de cont: gratuit

iv. Cont transfer:

a. Încasări: gratuit;

b. transferuri intrabancare: gratuit;

c. transferuri interbancare: 4 RON/operațiune

Transferuri internaționale (alte decât cele pentru decontarea tranzacției) - corporate action:

- Transfer în EURO: 15 EURO/transfer

- Alte monede: 20 EURO/transfer

B. Pentru operațiuni din alte bănci:

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

În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA. Comisioanele menționate mai sus sunt cele din contractul de depozitare încheiat între Administrator și Depozitarul Fondului.

Taxa de auditare

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se percepe o taxă anuală de audit. În anul 2021 taxa de audit este în valoare de 23.500 lei (inclusiv TVA). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR PLUS sunt înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul poate percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

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. BCR Plus nu a perceput astfel de tarife pentru informări suplimentare oferite participanților pe parcursul anului 2021.

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.



6. 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.

6.1. 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** 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 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 durată 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 denominate 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 preț acțiuni 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 Valoare la Risc).

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 făcând 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, emitenț, 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 emitenț 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 2021 performanțele Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS 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 praguri de alertă internă/limite țintă pentru toate categoriile de riscuri investiționale. De asemenea,

periodic, administratorul evaluează riscurile investiționale prin analize pe baza testelor de stres.

În cursul anului 2021 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilelor de risc, nefiind înregistrate depășiri ale acestora.

6.2. 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 procesul de evaluare a riscurilor operaționale se va utiliza o matrice pentru a măsura impactul și probabilitatea de materializare a riscului, în cazul în care este posibil, și pentru a evalua expunerea la riscul respectiv.

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

- Colectarea pierderilor interne
- Baza de date cu evenimentele de risc operațional
- Indicatorii cheie de risc operațional
- Managementul continuității afacerii
- Asigurare
- Evaluarea activităților externalizate
- Autoevaluări de risc privind produse noi, activități, procese și sisteme prin intermediul registrului riscurilor
- 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.

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

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.

Nu au fost înregistrate evenimente de risc operațional care să conducă la întreruperea sau perturbarea activității societății datorită utilizării sistemelor informatice.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2021 a fost "satisfăcător". În cursul anului 2020 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a implementat un Plan de continuitate a afacerii în caz de pandemie, care a fost actualizat în funcție de evoluția cazurilor de îmbolnăviri. Angajații BCR Pensii au lucrat de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății.

Pe parcursul anului 2021 nu s-au înregistrat incidente de risc operațional generatoare de pierderi financiare pentru participanții fondului de pensii.

6.3. 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.

Pe parcursul anului 2021 nu au fost înregistrate incidente privind riscul de conformitate care să afecteze participanții la fondul de pensii.

6.4. Riscul reputațional

Este riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali 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.

Pe parcursul anului 2021 nu au fost înregistrate evenimente privind riscul reputațional cu impact asupra participanților la fondul de pensii.

6.5. Riscurile ESG (Environment, Social, Governance)

Pe parcursul anului 2021 Politica de administrare a riscurilor a fost modificată prin includerea unui nou subcapitol: "6.2.14 Riscurile ESG", în vederea alinierii cu legislația în vigoare privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. Acest risc a fost urmărit în cadrul procesului de avizare/reavizare a contrapartidelor.

7. Principiile relației dintre Administrator și participanți la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS 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 Prospectul Fondului.

Astfel, toți participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații și beneficiază de tratament nediscriminatoriu.

Participantul datorează Fondului o contribuție lunară, de la data semnării actului individual de aderare. 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 facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
- (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;
- (v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acestora și ale prospectului schemei de pensii facultative;

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 facultative.

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 (fizică sau electronică, în funcție de opțiunea participantului). 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,
Dragoș Gheorghe



BCR Pensii, S.A.F.P.P. S.A.

Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea
A, parter, camera EO-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12,
sector 6, București

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS

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

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

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