

Prospectul detaliat al schemei de pensii facultative

1.1.1. Informații despre Fond

1. Denumirea Fondului: **Fond de pensii facultative AZT MODERATO²** (denumit Fond/ AZT MODERATO).
2. Gradul de risc al Fondului este **mediu**.
3. Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului: Decizia nr. 11/15.05.2007;
4. Codul de înscriere în Registrul Autorității: FP3-1024.
5. Numărul și data deciziei de autorizare a Prospectului schemei de pensii facultative (denumit Prospect): Decizia nr. 7/24.04.2007;
6. Numărul și data ultimului aviz de modificare a Prospectului: Avizul nr.**426/04.12.2023**
7. Data primei publicări a Prospectului: 16.10.2007 și data ultimei republicări a Prospectului: **08.12.2023**.

1.1.2. Informații despre Administrator

1. Denumirea Administratorului: ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. (denumită ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE/Administrator/Societatea)
2. Datele de contact:
 - a) **Adresa:** București, strada Buzești, nr. 82-94, etaj 12 (parțial), sector 1, cod poștal 011017;
 - b) **Telefon:** 0800873674 - apel gratuit în rețeaua Telekom; (+4)0212072166;
 - c) **Pagina de internet:** www.aztpensii.ro;
 - d) **E-mail:** info@aztpensii.ro
3. Cod Unic de Înregistrare: 21439417.
4. Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/6068/2007.
5. Numărul și data deciziei de autorizare a Administratorului: Decizia nr. 6/24.04.2007.
6. Codul de înscriere în Registrul Autorității: SAP-RO-21451764.
7. Capitalul social subscris și vărsat: 51.800.000 lei.
8. Structura acționariatului:
 - a) ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. – acționar majoritar cu o participare la capitalul social total de 99,9999%;
 - b) ȚIRIAC ASSET HOLDINGS LIMITED – cu o participare la capitalul social total de 0,0001%.
9. Informații despre structura organelor statutare de conducere ale Administratorului:

² Marcă înregistrată



04 SEP 2023

ESOS 432 J 0

- a) Societatea este administrată de un Consiliu de administrație compus din cel puțin 3 (trei) membri;
- b) Consiliul de administrație numește conducerea executivă, persoane investite cu competența de a angaja răspunderea societății.

1.1.3. Informații despre depozitar

1. Denumirea depozitarului: BRD - Groupe Societe Generale S.A.
2. Cod Unic de Înregistrare: 361579.
3. Numărul și data avizului Autorității: 2/06.02.2007.
4. Codul de înscriere în Registrul Autorității: DEP-RO-373958.
5. Pagina de internet: www.brd.ro.

1.1.4. Informații despre auditor

1. Denumirea auditorului: MAZARS ROMANIA S.R.L;
2. Cod Unic de Înregistrare: RO 6970597
3. Numărul și data avizului Autorității: 312/12.12.2016
4. Codul de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-6982944
5. Pagina de internet: www.mazars.ro

1.1.5. Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii facultative din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită Autoritate/ASF).

2.I. INTRODUCERE

2.1.1. Considerații generale

1. Pensiile facultative sunt soluția cea mai potrivită pentru persoanele care doresc să-și asigure o bătrânețe liniștită după activitatea intensă depusă de-a lungul vieții active. În țările dezvoltate, pensiile private sunt catalogate ca fiind indispensabile. Nimeni nu știe cât și mai ales cum vom trăi peste un anumit număr de ani. Poate va fi așa cum ne-am dorit, cum am visat sau poate nu. Este clar faptul că stă în puterea noastră să gândim din timp și să acționăm pentru a ne asigura o vârstă a treia fără griji.
2. Fondurile de pensii facultative sunt instrumente de economisire pe termen lung, pe care putem să le alegem în funcție de venitul pe care dorim să ni-l asigurăm din timp pentru anii bătrâneții.

3. Prezentul Prospect al schemei de pensii facultative privind “Fondul de pensii facultative AZT MODERATO” cuprinde, în mod detaliat, principiile schemei de pensii facultative, regulile de investire a activelor Fondului, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, precum și orice alte elemente stabilite prin legislația aplicabilă.

2.1.2. Definiții și alte aspecte relevante

Pe parcursul Prospectului și având în vedere definițiile utilizate la nivelul Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (denumită “Lege”), precum și a Normelor emise de Autoritate, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *activele Fondului* reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
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;
3. *activul net total al Fondului la o anumită dată* reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
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;
5. *Administrator* este ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A.;
6. *angajatorul* reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
7. *beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
8. *beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
9. *Autoritatea de Supraveghere Financiară* reprezintă autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită

atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de urgență nr. 93/2012³ aprobată, cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013⁴, prin preluarea și reorganizarea tuturor atribuțiilor și prerogativelor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.).

10. *contractul de administrare* reprezintă contractul încheiat între Administrator și participanți și are ca obiect administrarea Fondului;
11. *contul DIP pentru plăți eșalonate* - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eșalonată a contravalorii activului personal net al participantului la Fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie conform art. 93 alin. (2) lit. a) din Lege.
12. *contribuțiile* reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la Fond;
13. *depozitarul* reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii facultative;
14. *documentele justificative* reprezintă actele de aderare ale participanților, totalitatea înștiințărilor scrise primite ulterior de la participanți sau angajatori cu privire la modificarea valorii contribuției sau alte documente care conțin referințe de plată concludente;
15. *Fondul de pensii facultative AZT MODERATO* (Fond) este constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii. Acesta a fost autorizat de către Autoritate și este marcă înregistrată;
16. *Graficul pentru plata eșalonată (grafic)* este documentul care se întocmește în cazul opțiunii participantului care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și optează pentru aceasta, de pensie de invaliditate dobandita si dovedita in conditiile prevederilor legale și pentru beneficiarul participantului decedat înainte ca acesta să fi solicitat deschiderea dreptului la pensie, care conține cel puțin următoarele informații: data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate, soldul rămas după fiecare plată, valoarea ratei reziduale;
- 17.1. *instrumentele financiare:*

³ Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare

⁴ Legea nr. 113/2013 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare



- a) valori mobiliare;
 - b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
 - c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență 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;
- 17.2. *alte forme de investiții:*
- a) O.P.C.V.M. tranzacționabil (Exchange Traded Fund - ETF) - un O.P.C.V.M. admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările și completările ulterioare, a cărei politică de investiții stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parțială a performanței unui anumit indice de acțiuni, denumit indice de referință, prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință;
 - b) alte organisme de plasament colectiv;
 - c) investiții private de capital - private equity – investiții pe termen lung în acțiuni ale companiilor care nu sunt listate pe o piață reglementată, ce presupun o strategie activă prin implicarea directă a administratorului de fonduri de pensii facultative în managementul companiei deținute astfel, în scopul obținerii de plusvaloare în raport cu investiția inițială;
 - d) reverse repo - acord prin care fondul de pensii facultative cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;
 - e) instrumente financiare prin care Administratorul protejează portofoliul de investiții al fondului de pensii facultative împotriva riscului valutar, conform legilor și normelor în vigoare;
 - f) Exchange traded commodities (ETC) – entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state

aparținând Spațiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului unei sau a mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare emise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;

18. *fondul de garantare* a drepturilor din sistemul de pensii facultative reprezintă fondul înființat în baza Legii nr. 187/2011⁵, cu modificările și completările ulterioare, având scopul de a garanta drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii facultative, reglementat și supravegheat de Autoritate;
19. *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;
20. *pensia facultativă* reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
21. *perioada contributivă* reprezintă perioada cuprinsă între data plății primei contribuții și data deschiderii dreptului la pensia facultativă;
22. *prospectul schemei de pensii facultative* reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare, ai contractului de societate civilă și ai schemei de pensii facultative;
23. *plată eșalonată* - suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
24. *provizionul tehnic* reprezintă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
25. *rata de rentabilitate a Fondului* se va calcula de către Administrator în conformitate cu normele legale aplicabile;
26. *rată reziduală* - ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;
27. *riscul de concentrare* – riscul ca portofoliul de investiții al Administratorului și/sau al fondurilor de pensii facultative 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;

⁵ Legea privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare

28. *riscul de credit* – riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși Administratorul și fondurile de pensii facultative. În contextul acestui tip de risc se poate identifica distinct:
- ✓ *Riscul de decontare* – reprezintă acel risc în care o contraparte nu-și îndeplinește obligația de livrare a instrumentelor financiare sau a contravalorii acestora conform termenilor tranzacției efectuate.
29. *riscul de lichiditate* – riscul ca Administratorul și/sau fondurile de pensii facultative să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
30. *riscul de piață sau riscul investiției* - riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață. În funcție de tipul de preț implicat, în cadrul acestei categorii se pot enumera următoarele sub-tipuri de riscuri:
- i. Riscul valutar – riscul înregistrării unor pierderi în valoarea activelor sau datoriilor denominate într-o altă valută decât cea de denominare a activelor Fondului, ca urmare a modificării cursului valutar;
 - ii. Riscul de rată a dobânzii – riscul de diminuare a valorii de piață a pozițiilor sensibile la rata dobânzii, ca urmare a variației ratelor dobânzii;
- În funcție de cauzele care generează variațiile de preț/riscul de piață, se pot distinge:
- i. Riscul de piață sistematic – reprezintă riscul de piață generat de incertitudinea inerentă sau șocuri asupra întregii piețe sau a unui întreg segment de piață, fiind generat, de exemplu, de politicile economice guvernamentale, mecanismele economice internaționale, sau dezastrele naturale;
 - ii. Risc idiosincratic sau riscul specific al instrumentelor aflate în portofoliul de investiții al Fondului, nefiind corelat cu riscul de piață sistematic – acesta se manifestă când materializarea unor factori de risc ar putea avea un impact negativ semnificativ asupra activității, rezultatelor operaționale și situației financiare obținute, asupra perspectivelor emitentului instrumentelor financiare, precum și asupra prețului de piață al acestor instrumente (acțiuni, obligațiuni, etc.) și există riscul pierderii, totale sau parțiale, a investiției în respectivele instrumente financiare. Valoarea instrumentelor financiare în care investește Fondul, precum și orice venituri generate de acestea (dacă există), ar putea să crească sau să scadă și este posibil ca participanții să piardă o parte din investiția inițială. Investițiile în instrumente financiare pot fi afectate și de alte riscuri sau incertitudini pe care emitentul acestora nu le cunoaște la un anumit moment sau le consideră, în urma unei evaluări diligente, ca nefiind semnificative pentru activitatea Societății dar care pot avea efectele descrise mai sus;

31. *riscul actuarial* – riscul care decurge din metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate;
32. *riscul operațional* – riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;
33. *riscul politic* – riscul ca evoluția situației politice, discursurile politice, strategiile guvernamentale, proiectele de acte normative, posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcționarea sistemului asigurărilor sociale sau funcționarea sistemului de pensii facultative pot avea un efect negativ asupra performanțelor financiare ale emitenților de instrumente financiare sau asupra capacității investiționale a Fondului de pensii;
34. *riscul reputațional* – riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Administratorului și/sau a fondurilor de pensii facultative de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
35. *riscul de conformitate* – riscul ca Administratorul să suporte sancțiuni prevăzute de actele normative aplicabile, în urma cărora acesta și/sau fondurile de pensii facultative pot înregistra pierderi financiare sau afectarea reputației, ca urmare a neconformării Administratorului cu prevederi ale cadrului de reglementare, ale normelor și reglementărilor interne, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale;
36. *riscul de reglementare* reprezintă posibilitatea ca legislația cu relevanță pentru activitatea desfășurată de Administrator să se modifice, astfel încât să producă efecte negative asupra profitabilității investiționale și/ sau asupra capacității de executare a obligațiilor asumate de către Administrator;
37. *riscul legat de durabilitate* - înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției;
38. *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;
39. *valoarea la zi a unei unități de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net al Fondului și numărul de unități de fond la aceeași dată.

2.II. OBIECTIVELE FONDULUI

1. Fondul s-a constituit pe bază de Contract sub formă de societate civilă, fără personalitate juridică, în conformitate cu dispozițiile legislației românești. Fondul este autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.
2. Fondul nu poate fi declarat în stare de faliment și este administrat în condiții cât mai bune de profitabilitate, pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale în interesul fiecărui participant de către ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A.
3. Obiectivul principal al constituirii Fondului este creșterea valorii activelor acestuia cu scopul de a se crea premisele și condițiile necesare asigurării de pensii participanților Fondului în considerarea Legii și a normelor aplicabile. În acest sens, Administratorul va gestiona activele financiare ale Fondului cu grijă și bună credință, exclusiv în interesul participanților. Investițiile Fondului sunt făcute într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea.

2.III. CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND ȘI MODALITATEA DE ADERARE

2.III.1. Cui îi este destinat Fondul

Fondul se adresează persoanelor care doresc performanțe ce rezultă dintr-o strategie investițională echilibrată, asumându-și un grad de risc mediu.

2.III.2. Condiții de eligibilitate a participanților la Fond

1. **Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:**
 - a) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Lege;
 - b) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute de normele aplicabile privind participanții la un fond de pensii facultative;
 - c) aderă la un Fond urmând procedura specifică;
 - d) contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la Fond;
 - e) are dreptul în viitor la o pensie facultativă.
2. Îndeplinirea condițiilor de eligibilitate este atestată prin declarația pe proprie răspundere a participantului, dată la momentul completării actului individual de aderare la Fond. Declarația pe proprie răspundere a participantului se prezumă a fi valabilă pe toată perioada contributivă, dar și atunci când participantul nu anunță în scris Administratorului

modificarea condițiilor inițiale care îl pot face neeligibil ca participant la sistemul de pensii facultative în raport cu prevederile legale aplicabile.

3. Sunt eligibile pentru a fi participanți la un fond de pensii facultative următoarele persoane:

- a) angajatul și orice persoană care obține venituri asimilate salariilor așa cum acestea sunt definite în Codul Fiscal;
- b) funcționarul public;
- c) persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit legii;
- d) persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului;
- e) membrul unei societăți cooperatice potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperativei, republicată;
- f) persoana care realizează venituri din activități profesionale conform legislației;
- g) persoana care realizează venituri din activități agricole.

2.III.3. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond

1. Calitatea de participant la Fond se dobândește prin semnarea actului individual de aderare în forma autorizată de A.S.F și prin plata de către angajator sau, după caz, de către participant, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, a cel puțin unei contribuții în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare.
2. Prin semnarea actului individual de aderare, participantul:
 - a) își exprimă acordul cu privire la Contractul de societate civilă prin care a fost constituit Fondul;
 - b) își însușește și acceptă Prospectul și termenii Contractului de administrare;
 - c) mandatează Administratorul cu privire la gestiunea Fondului și reprezentarea acestuia în fața terților.
3. Actul individual de aderare este înmănat pentru semnare potențialului participant numai după ce acesta a fost informat asupra condițiilor schemei de pensii facultative, inclusiv în ceea ce privește drepturile și obligațiile părților implicate, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri, primind în acest sens Prospectul simplificat.
4. Actul individual de aderare va fi semnat personal de către participant, nefiind permisă semnarea prin reprezentare.

2.III.4. Atenționări referitoare la aderarea participantului la Fond

1. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.
2. Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fondul de pensii facultative.
3. Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

2.IV. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA EXPRIMATĂ ÎN LEI

Pe teritoriul României, contribuțiile la Fond se stabilesc și se plătesc în lei.

2.IV.1. Valoarea contribuției minime la Fondul de pensii facultative, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege

1. Contribuția legală maximă la Fond poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator fără a depăși contribuția legală maximă.
2. Contribuția minimă la Fond este de 50 lei. Persoana eligibilă datorează Fondului contribuția începând cu data semnării actului individual de aderare. Contribuția stabilită prin actul individual de aderare, nu poate fi mai mică decât contribuția minimă la Fond.
3. Valoarea contribuției minime la Fond poate fi modificată odată cu modificarea Prospectului conform prevederilor secțiunii 2.XVIII. „Procedura de modificare a Prospectului, modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților”.

2.IV.2. Modalitatea și termenele de plată a contribuției la Fond

1. Contribuțiile la Fond se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, în contul Fondului, în baza codului numeric personal al participantului, urmând regulile mai jos menționate:
 - a) dacă plata contribuțiilor se va realiza prin intermediul angajatorului, susținerea comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxelor poștale aferente virării contribuțiilor lunare fac obiectul exclusiv al înțelegerii dintre angajat și angajator cu privire la valoarea și taxarea acestora. Administratorul nu poartă răspunderea susținerii sau reglementării acestor costuri;

- b) participantul angajat pentru care angajatorul nu dorește să rețină și să vireze contribuția la Fond/participantul care nu are angajator, poate efectua personal plata contribuțiilor. Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale sunt suportate de către participant. În acest sens, Administratorul nu poartă răspunderea susținerii sau reglementării acestor costuri;
2. Nu se vor percepe dobânzi și penalități de întârziere pentru contribuțiile nevirate în termen.

2.IV.3. Evenimentele care pot apărea la nivel contractual în raport cu plata în perioada contributivă

1. Participantul poate, în orice moment, să suspende, să înceteze plata contribuției sau să modifice nivelul acesteia, în condițiile Legii și cu respectarea prevederilor prospectului schemei de pensii facultative.
2. Angajatorul poate în orice moment modifica nivelul contribuției proprii înștiințând în scris Administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.
3. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea plății, contribuției proprii sau a participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării ori încetării plății.
4. Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia.
5. Modificarea, suspendarea și încetarea plății contribuției se vor putea face fără penalizarea participantului și nu vor afecta în niciun fel activul personal al participantului la acest Fond și/sau calitatea sa de participant.
6. În cazul în care angajatorul plătește o contribuție mai mică față de contribuția minimă stabilită prin documente justificative:
 - a. se va aloca suma numai dacă angajatorul transmite specificații de plată concludente în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în urma demersurilor Administratorului;
 - b. se va restitui angajatorului suma plătită în lipsa unor referințe de plată concludente.
7. În cazul în care angajatorul nu înregistrează restanțe pentru salariații săi raportat la contribuția stabilită prin documente justificative și plătește o sumă mai mare se va proceda după cum urmează:
 - a. se va aloca suma conform unor specificații de plată concludente primite de la angajator în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în urma demersurilor Administratorului;



04 SEP 2023

ESMS 932 d 0

- b. în lipsa unor referințe de plată concludente se va aloca pentru fiecare salariat la nivelul contribuției minime pentru luna în curs urmând ca diferența să fie restituită angajatorului.
8. În situația în care angajatorul înregistrează contribuții restante pentru angajații săi raportat la contribuția stabilită prin documente justificative se va proceda după cum urmează:
- dacă suma platită este multiplu de suma contribuțiilor lunare, conform ultimei specificații primite de la angajator, se va aloca pentru fiecare participant, suma pe luna curentă și lunile restante astfel încât să fie acoperită întreagă suma plătită.
 - dacă suma plătită nu este multiplu de suma contribuțiilor lunare datorate:
 - se va aloca suma conform unor specificații de plată concludente primite de la angajator, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în urma demersurilor Administratorului;
 - în lipsa unor referințe de plată concludente, suma se va aloca pentru fiecare salariat la nivelul contribuției minime pentru luna în curs și/sau posibile restanțe ale acestuia urmând ca diferența să fie restituită angajatorului.
9. În cazul în care participantul plătește o contribuție mai mică față de contribuția proprie stabilită prin documente justificative:
- se va aloca suma dacă aceasta este mai mare sau egală contribuției minime specificate prin prospect, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în urma demersurilor Administratorului de clarificare a situației;
 - se va restitui suma dacă aceasta este mai mică decât contribuția minimă specificată în prospect, în urma demersurilor Administratorului de clarificare a situației.
10. În cazul în care participantul plătește o sumă mai mare decât contribuția minimă stabilită prin documente justificative se va proceda după cum urmează:
- se va aloca suma conform specificațiilor comunicate de participant;
 - se va aloca suma pentru luna în curs și/sau posibile restanțe dacă participantul nu comunică specificații concludente în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în urma demersurilor Administratorului. Orice sumă rămasă nerepartizată pe lunile restante va fi cumulată cu cea aferentă lunii în curs.

2.IV.3.1. Modificarea

- Participantul și angajatorul plătitor au posibilitatea, în orice moment, să modifice contribuția la Fond, cu respectarea nivelului minim al contribuției la Fond și a nivelului maxim prevăzut de lege, fără a suporta o penalizare.

2. În cazul modificării de către angajator a contribuției proprii, acesta trebuie să înștiințeze în scris Administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.

2.IV.3.2. Suspendarea/Încetarea/Reluarea

1. Participantul poate, în orice moment, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un Fond, înștiințând în scris Societatea și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor.
2. Angajatorul, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, notifică în scris Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției proprii, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării ori încetării plății.
3. La solicitarea participantului angajat, angajatorul, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond în numele acestuia, notifică în scris Societatea cu privire la suspendarea, încetarea sau reluarea plății contribuției participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării, încetării ori reluării plății.
4. În situația în care angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris Administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată plata contribuției, fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate.
5. În notificarea către participant cu privire la suspendarea plății contribuției, Administratorul va menționa faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a angajatorului.
6. Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant ori activului personal al acestuia.
7. Participantul și angajatorul, după caz, pot relua în orice moment plata contribuției.

2.IV.3.3. Încetarea de drept

Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare încetează de drept, fără alte formalități, aducând părțile semnare în situația anterioară semnării contractului. În acest caz, potențialul participant poate oricând, ulterior încetării de drept, să încheie un nou act individual de aderare cu Administratorul.

2.IV.4. Participantul la Fond detașat în străinătate

Participantul la Fond care a fost detașat într-o altă țară are posibilitatea de a plăti în continuare contribuția asumată prin actul individual de aderare pe toată durata detașării.

2.V. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANTULUI

2.V.1. Drepturile participantului

Principalele drepturi ale participantului la Fond sunt:

- a) dreptul la o pensie facultativa sau la plata activului personal net de la data indeplinirii conditiilor prevazute de reglementarile legale in vigoare;
- b) dreptul de proprietate asupra activului personal;
- c) dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- d) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii facultative;
- e) dreptul de a i se solicita acordul cu privire la modificarea Prospectului schemei de pensii facultative, conform reglementărilor aplicabile și Prospectului;
- f) dreptul de a obține, la încheierea actului individual de aderare, în mod gratuit, informații cu privire la condițiile schemei de pensii facultative, drepturile și obligațiile care ii revin în calitate de parte contractuală, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri;
- g) dreptul de a fi informat, atunci când Administratorul adoptă o nouă politică investițională, când se procedează la modificarea comisionului de administrare și când se realizează orice modificare relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative;
- h) dreptul de a modifica, în orice moment, cu respectarea limitelor contribuției, de a suspenda/de a înceta sau de a relua contribuțiile la Fond, înștiințând în scris Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data modificării, suspendării/încetării plății contribuțiilor. În cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor se păstrează calitatea de participant la Fond.
- i) dreptul de a obține contravaloarea activului său personal net dacă beneficiază de pensie de invaliditate, în conformitate cu reglementările aplicabile;
- j) dreptul de a beneficia de deductibilitatea fiscală conform prevederilor legale în vigoare;
- k) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale Prospectului schemei de pensii facultative.

2.V.2. Obligațiile participantului

Principalele obligații ale participantului la Fond sunt:

- a) să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;
- b) să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul, după caz, cu privire la orice modificare a valorii contribuției, precum și cu privire la suspendarea sau încetarea plății acesteia, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării plății contribuției;
- c) să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- d) să notifice Administratorul și angajatorul asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate, cu atașarea documentelor justificative în copie;
- e) să transmită Administratorului și angajatorului o copie de pe noul act de identitate, cu semnătură în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere, în cazul în care, din evidențele Direcției pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date (DEPABD) rezultă că a fost modificat codul numeric personal și are un nou act de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la eliberarea noului document;
- f) să depună la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă sau pentru efectuarea de plăți unice conform reglementărilor aplicabile;
- g) să pună la dispoziția angajatorului, atunci când acesta efectuează plata, un exemplar al actului individual de aderare care să permită acestuia să rețină și să vireze în contul Fondului contribuția lunară a participantului;
- h) să suporte penalitățile de transfer în limita de maximum 5% aplicate activului personal al participantului, dacă solicitarea de transfer este făcută mai devreme de 2 ani de la data aderării;
- i) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritate și ale Prospectului.

2.VI. INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII

2.VI.1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

1. Strategia de investire a activelor Fondului este pe termen lung, Administratorul urmărind maximizarea activelor Fondului în condițiile respectării practicilor prudențiale, menținerii gradului de risc asumat și acționând în interesul participanților. Administratorul va menține în permanență un grad de diversificare optim, astfel încât să asigure o diminuare a riscurilor specifice și să evite dependența excesivă de un anumit activ sau emitent. Administratorul va acționa cu competență, integritate și profesionalism dând dovadă de prudență și responsabilitate în ceea ce privește activitatea de investiții și administrare a activelor Fondului. Investițiile făcute vor respecta toate prevederile legale în vigoare.
2. Administratorul va investi activele financiare ale Fondului în interesul participanților aplicând principii prudențiale în activitatea sa. Așadar, investirea se va realiza într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor, cu o diversificare corespunzătoare a instrumentelor financiare în care se investește.
3. În evaluarea oportunităților de investire Administratorul va utiliza de regulă:
 - a) analiza tehnică a istoricului prețului de piață al activului și volumele tranzacționate;
 - b) analiza unor indicatori de piață precum raportul dintre prețul de piață și anumiți indicatori fundamentali ai unui emitent;
 - c) analiza fundamentală pe baza situațiilor financiare și operaționale ale unui emitent;
 - d) analiza macroeconomică și a situației generale a economiei.
4. La nivelul structurii organizatorice a Administratorului, persoana responsabilă cu investirea este Directorul de Investiții, care are următoarele atribuții principale:
 - a) Să organizeze activitatea diviziei investiții;
 - b) Să asigure investirea activelor cu respectarea limitelor prevăzute de lege, de normele aplicabile și a celor stabilite prin prospectul schemei de pensii;
 - c) Să asigure diversificarea portofoliului Fondului de pensii facultative și să mențină un grad adecvat de lichiditate;
 - d) Să decidă cu privire la investirea activelor fondurilor de pensii în limita competențelor și în conformitate cu strategia de investire a activelor stabilită de administrator;
 - e) Să asigure dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor, inclusiv în legătură cu analizele prealabile investirii /dezinvestirii;
 - f) Să asigure respectarea reglementărilor prudențiale;
 - g) Să asigure informarea structurii de conducere asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Fondului de pensii facultative;

- h) Să stabilească sisteme de raportare detaliate și oportune către structura de conducere care să permită acestora să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate;
- i) Să asigure dezvoltarea de politici și proceduri privind monitorizarea continuă a portofoliului de investiții și a procesului de investire și dezinvestirea activelor;
- j) Să asigure dezvoltarea de politici și proceduri privind tranzacțiile efectuate în numele fondului de pensii, astfel încât să se asigure obținerea celui mai bun rezultat posibil, ținând seama de prețul, costurile, rapiditatea, probabilitatea de executare și de decontare, mărimea, natura ordinelor de tranzacționare sau de orice alte considerente privind executarea tranzacției;
- k) Orice alte responsabilități care decurg din reglementările aplicabile.

2.VI.2. Structura portofoliului

1. Conform metodologiei de încadrare în categoria de fond de pensii facultative cu grad de risc mediu, gradul de risc se încadrează între 10% exclusiv și 25% inclusiv. Gradul de risc este calculat conform metodologiei impuse de actele normative în vigoare.

Categorie active	Maxim alocare active
A) Instrumente ale pieței monetare, cu următoarele sublimite:	20%
A1) Conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	5%
A2) Depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	20%
A3) Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	20%
A4) Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare.	5%
B) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul A3) din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.	70%

Categorie active	Maxim alocare active
C) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.	30%
D) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu următoarele sublimite:	50%
D1) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	50%
D2) Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat.	30%
E) Titluri emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European.	15%
F) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.	10%
G) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. I), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European.	5%
H) Titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene	5%
I) Obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state	15%

Categorie active	Maxim alocare active
aparținând Spațiului Economic European.	
J) ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	3%
K) Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	15%
L) Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	3%
M) Investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul roman deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se	1% sau 3% sau 5%

Categorie active	Maxim alocare active
stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I	
N) Obligațiuni corporatiste fără rating și obligațiuni corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Moody's și Standard & Poor's, nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3 ale emitenților din România, dacă acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. Administratorul poate investi activele fondurilor de pensii private în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.	3%

2. Expunerea față de un singur emitent nu poate depăși 5% din activele fondului de pensii facultative, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investi 10% din activele unui fond de pensii în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%; expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii facultative. Limitele prevăzute anterior se referă la toate tipurile de investiții permise, inclusiv conturi, depozite bancare, instrumente financiare derivate și operațiuni reverse repo, cu excepția titlurilor de stat.

Fondul nu poate deține mai mult de:

- 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;
- 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;
- 10% din fiecare emisiune de obligațiuni corporatiste fără rating și de obligațiuni corporatiste care au calificativul noninvestment grade acordat de către agențiile de rating Fitch, Moody's și Standard & Poor's;
- 15% din acțiunile unei investiții private de capital prevăzute la litera M) în categoria

activelor investiționale.

3. În vederea reducerii riscului valutar al investiției, Administratorul poate folosi instrumente financiare derivate. Mărimea tuturor contractelor aferente instrumentelor financiare derivate pe o anumită valută nu poate depăși pe toată perioada deținerii lor valoarea expunerii portofoliului Fondului de pensii facultative față de valuta respectivă.

4. Administratorul Fondului de pensii facultative are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat în Prospectul schemei de pensii facultative în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat.

5. În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute în tabelul de alocare a activelor sau limitele prevăzute la pct. 2, în maximum de zile prevăzut de Normele în vigoare de la data depășirii limitei, Administratorul Fondului de pensii facultative 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.

6. Administratorul nu poate investi activele Fondului de pensii facultative pe care îl administrează în:

- a) societăți care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool;
- b) societăți care desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament;
- c) instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, a Regulamentului (UE) 2017/2.402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată și de modificare a directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.

2.VI.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul

Administratorul, investește activele Fondului de pensii facultative în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată, pe piața secundară bancară și pe alte piețe permise de cadrul legal aplicabil.

Administratorul investește activele fondului de pensii în valori mobiliare nou-emise, cu condiția ca documentele de emisiune să includă un angajament ferm, conform căruia se va cere admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată, iar această admitere este

asigurată într-un termen de maximum un an de la emisiune.

Administratorul are posibilitatea de a tranzacționa în afara pieței reglementate următoarele instrumente:

- a) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- b) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- c) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;
- d) instrumente financiare derivate de tipul forward și swap ce au ca scop protejarea portofoliului de investiții al Fondului de pensii împotriva riscului valutar, cu respectarea cadrului legal aplicabil;
- e) instrumente financiare derivate de tipul forward și swap ce au ca scop protejarea portofoliului de investiții al Fondului de pensii împotriva riscului de dobândă, cu respectarea cadrului legal aplicabil;
- f) instrumente financiare de tipul titlurilor de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;
- g) investiții private de capital prevăzute la litera M) în categoria activelor investiționale;
- h) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, prevăzute la litera K) în categoria activelor investiționale.

2.VI.4. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse și metode de evaluare a riscurilor investiționale

2.VI.4.1. Riscuri financiare:

1. *riscul de concentrare*
2. *riscul de credit*
3. *riscul de decontare*
4. *riscul de lichiditate*
5. *riscul de piață sau al investiției*
6. *riscul valutar*
7. *riscul de rată a dobânzii*
8. *riscul de piață sistematic*

9. *risc idiosincratic sau riscul specific al instrumentelor aflate in portofoliul de investiții al Fondului*

2.VI.4.2. Riscuri tehnice și de altă natură:

1. *riscul actuarial*
2. *riscul operațional*
3. *riscul reputațional*
4. *riscul de conformitate*
5. *riscul de reglementare*
6. *riscul politic*

2.VI.4.3. Metodele de evaluare a riscurilor investiționale

1. Societatea stabilește, implementează și menține o politică de administrare a riscului cu privire la riscurile la care poate fi expus Fondul. Allianz-Tiriac Pensii Private evaluează, monitorizează și revizuieste periodic caracterul adecvat și eficiența politicii de administrare a riscului și notifică Autorității orice modificare semnificativă a acesteia.
2. Obiectivele Societății în vederea administrării riscurilor asociate structurii de portofoliu propuse sunt: identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea și monitorizarea riscurilor la care este expus Fondul de pensii facultative și Administratorul.
3. Pentru riscurile identificate, Administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres după caz, în funcție de specificul riscului identificat. În cadrul activității de management al riscurilor asociate portofoliului Fondului, Administratorul asigură:
 - a) Evaluarea fiecărui instrument financiar la mai multe nivele: valoarea instrumentului în sine, a potențialului acestuia, precum și calitatea emitentului, atât din punct de vedere financiar, cât și din perspectiva guvernantei corporative. Fiecare instrument financiar, precum și emitentul său, se evaluează înainte de investire și se monitorizează continuu în perioada de deținere;
 - b) Respectarea cerințelor legislative privind ratingul instrumentelor în care fondurile de pensii facultative pot investi;
 - c) Asigurarea unei diversificări optime în cadrul activelor și emitenților eligibili, astfel încât să se evite expunerea excesivă pe un anumit activ, emitent sau grup de societăți și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor;
 - d) Monitorizarea respectării limitelor în mod pro-activ, prin simularea independentă a tuturor tranzacțiilor identificate și propuse înainte de executarea acestora;
 - e) Respectarea cerințelor legislative privind executarea tranzacțiilor.

2.VI.4.4 Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate

Descriem alăturat abordarea Allianz-Țiriac Pensii Private privind integrarea riscurilor de durabilitate în procesul decizional de investiții aferent Fondului.

La momentul de față, Allianz-Tiriac Pensii Private nu ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții din perspectiva durabilității, această abordare fiind motivată în principal de disponibilitatea redusă a unor informații și date pentru a le evalua în mod adecvat. Cu toate acestea, Allianz-Tiriac Pensii Private păstrează opțiunea de a publica ulterior, pe site, astfel de efecte de îndată ce vor fi disponibile informații adecvate în acest sens.

Înțelegerea noastră în ceea ce privește riscurile legate de durabilitate cuprinde evenimente sau condiții de mediu, sociale sau de guvernanță (ESG) care, în cazul în care se materializează, pot avea un impact negativ semnificativ asupra activelor, profitabilității sau reputației Fondului, a Allianz-Țiriac Pensii Private sau a Grupului Allianz. Exemple de riscuri ESG sunt schimbările climatice, pierderea biodiversității, încălcarea standardelor de muncă recunoscute, corupția.

Investițiile care stau la baza acestui produs financiar, reprezentat de Fond, nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului⁶.

Referitor la preocuparea privind considerarea riscurilor de durabilitate în procesul decizional de investiții, la nivelul Grupului Allianz, Allianz Investment Management SE stabilește însă un cadru de bune practici în ceea ce privește modalitatea de identificare, evaluare și integrarea riscurilor de durabilitate în procesul investițional, cadru care a fost adaptat de Allianz-Țiriac Pensii Private cu privire la activitatea de investiții desfășurată.

Astfel, Allianz-Țiriac Pensii Private își propune să ia în considerare riscurile de durabilitate de-a lungul întregului proces decizional legat de investiții, inclusiv în ceea ce privește strategia de investiții, managementul activelor și pasivelor, selecția și monitorizarea administratorilor de active în care Fondul realizează investiții, monitorizarea investițiilor și gestionarea riscurilor.

Allianz-Țiriac Pensii Private urmează o abordare cuprinzătoare și fundamentată de integrare ESG în ceea ce privește investiția activelor Fondului, inclusiv:

1. Selecția și monitorizarea administratorilor de active sau de fonduri în care investește Fondul;
2. Identificarea, analiza și abordarea potențialelor riscuri ESG;

⁶Dupa cum sunt ele prezentate in Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului european si al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088

3. Implicarea activă (prin angajament și vot) în actul de guvernantă al societăților din portofoliu;
4. Excluderea anumitor sectoare și societăți din portofoliul de investiții al Fondului;
5. Analiza riscurilor privind schimbările climatice și angajamentul de decarbonizare (Acordul climatic de la Paris din 2015), cu referire la activele proprii ale Allianz-Țiriac Pensii Private.

Totodată, în cadrul procesului de selecție a administratorilor de active sau de fonduri, în care Fondul realizează investiții, va fi evaluat în ce măsură politica investițională a acestora încorporează factori de mediu, sociali și de guvernantă (ESG), pornind de la premisa ca un management adecvat al acestor factori îmbunătățește performanța pe termen lung a companiilor și implicit valoarea pentru acționari, reducând în același timp potențialele riscuri legate de durabilitate.

Allianz-Țiriac Pensii Private investește activele Fondului conform prevederilor legale aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de durabilitate asupra portofoliului de investiții al Fondului, inclusiv din punct de vedere al performanței. În plus, acest lucru este asigurat prin sisteme interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților.

2.VI.5. Modalitatea de schimbare a politicii de investiții și metode de revizuire a regulilor de investire

Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu autorizarea Autorității. Informarea participanților asupra modificărilor se realizează prin publicarea Declarației privind politica de investiții pe pagina de internet a Administratorului într-o formă actualizată, cu respectarea legislației aplicabile. În acest sens, în termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării deciziei de autorizare a modificării de către Autoritate, Administratorul publică pe pagina proprie de internet, pe o perioadă de cel puțin 30 de zile, un anunț prin care face cunoscută modificarea declarației privind politica de investiții.

Administratorul publică anunțul prevăzut privind modificarea și în cel puțin un cotidian de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 2 zile consecutive. Publicarea anunțului pe pagina proprie de internet a Administratorului și prima publicare a anunțului se efectuează în aceeași zi.

2.VI.6. Alte considerații relevante

1. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
2. Performanța Fondului este influențată pe parcursul întregului orizont de timp investițional de evoluțiile piețelor financiare pe care Fondul face plasamente.
3. Valoarea netă a activelor Fondului va fi afectată de schimbările survenite pe piața valorilor mobiliare și pe piața monetară, precum și de natura investițiilor efectuate de către Societate. Aceste schimbări se pot produce ca urmare a mai multor factori, incluzând condițiile generale economice și politice ale țării, relațiile internaționale și altele. Nu există nicio garanție că strategiile Fondului vor avea întotdeauna ca rezultat creșterea valorii activului net. Fondul este supus riscului, iar eficiența rezultatelor nu depinde numai de abilitatea investițională a Societății.
4. 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.
5. Investițiile sunt realizate în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui potențial conflict de interese, Administratorul trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora.
6. Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului de pensii facultative.
7. Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.

2.VII. REGIMUL FISCAL AL CONTRIBUȚIILOR ȘI OPERAȚIUNILOR FONDULUI

1. Conform Legii și Codului fiscal, contribuțiile plătite la Fond sunt deductibile fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 de Euro anual, atât pentru angajat, cât și pentru angajator. Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al contribuțiilor participanților își vor produce efectele de la data intrării acestora în vigoare.
2. Fondul nu este persoană juridică, nefiind plătitor de impozit pe profit obținut în urma operațiilor de investire a activelor Fondului. Activele nete ale participanților sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului convenit participanților sau beneficiarilor.

2.VIII. PROCEDURA DE CALCUL A VALORII ACTIVULUI NET ȘI A VALORII UNITARE A ACTIVULUI NET

1. Administratorul calculează valoarea activului net și valoarea unitară a activului net zilnic, în conformitate cu normele emise de Autoritate.
2. Valoarea netă a activelor Fondului se calculează prin scăderea obligațiilor Fondului din valoarea totală a activelor:

$$\begin{array}{rclcl} \text{Valoarea netă a} & = & \text{Valoarea totală a} & - & \text{Valoarea} \\ \text{activelor Fondului} & & \text{activelor Fondului} & & \text{obligațiilor} \end{array}$$

3. Valoarea totală a activelor Fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia.
4. Calculul valorii unitare a activului net al Fondului pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă:

$$\text{Valoarea unitară a activului net la acea dată} = \frac{\text{valoarea netă a activelor Fondului la acea dată}}{\text{numărul total de unități de fond la acea dată}}$$

5. 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.
6. Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net ale Fondului se comunică Autorității în aceeași zi în care aceasta se calculează și se publică în fiecare zi lucrătoare pe pagina de internet a Administratorului.

2.IX. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

1. Administratorul va calcula rata de rentabilitate a Fondului în conformitate cu normele emise de Autoritate.
2. Administratorul publică trimestrial pe pagina sa de internet rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

2.X. CARACTERISTICI ALE CONTULUI INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR

Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate

face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

2.XI. PROCEDURA DE CONVERTIRE A CONTRIBUȚIILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND

Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate conform Legii și normelor aplicabile, în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării acestora în contul colector al Fondului.

2.XII. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- a) contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond;
- b) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a);
- c) alte sume conform normelor și/sau dispozițiilor Autorității.

2.XIII. CUANTUMUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR

Obligațiile unui fond de pensii facultative sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare;
- b) comisionul de depozitare;
- c) comisioanele de tranzacționare;
- d) comisioanele bancare;
- e) taxa de audit a Fondului.

1. a) Comisionul de administrare

1. Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent din activul total al Fondului în cuantum de:

<u>procent aplicat până la data de 31 martie 2024 inclusiv</u>	<u>procent aplicat începând cu data de 1 aprilie 2024</u>
<u>0,12% / lună</u>	<u>0,14% / lună</u>

Cheltuiala cu comisionul de administrare din activul total (VAT) al Fondului este planificată lunar, înregistrată zilnic în calculul valorii activului net și regularizată la nivelul unei luni calendaristice.

2. Comisionul de administrare lunar (C. adm) se va calcula după următoarea formulă:

$$C. adm = \Sigma C. adm(t)$$

3. Reflectarea zilnică a acestui comision se va face după următoarea formulă:

aplicată până la data de 31 martie 2024 inclusiv	aplicată începând cu data de 1 aprilie 2024
$C. adm(t) = [VAT (t) * 0,12\%] / Nr. zile din lună$	$C. adm(t) = [VAT (t) * 0,14\%] / Nr. zile din lună$

4. Din comisionul mai sus menționat, Administratorul acoperă cheltuielile de administrare și operaționale.

1. b) Comisionul de depozitare și custodie

- a) 15.000 EUR/an pentru calculul zilnic al valorii activului net, a valorii unitare a activului net și numărul de unități de fond și pentru verificarea respectării limitărilor legale de investire sau rezultate din Prospect;
- b) pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare*:
 - i. pentru piața locală: 0,023% pe an;
 - ii. pentru piețe externe mature: 0,022% pe an;
 - iii. pentru piețe externe emergente: 0,22% pe an;
 - iv. comision SAFIR pentru titlurile de stat OTC.

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

- c) Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața locală:
- i. Notificare evenimente corporative action: 6 Lei / eveniment;
 - ii. Colectare cupoane/ dividende/maturitati/majorari de capital social : 5 EUR/ emitent /eveniment + Comision Depozitarul Central (caz emitent străin) – colectare dividende sau orice sume distribuite de emitent pe piața locală de capital (BVB).

La comisioanele mai sus menționate, se aplică, după caz, nivelul legal de taxare, respectiv impozite, taxe și contribuții impuse de legislația fiscală în vigoare.

1. c) Comisioanele de tranzacționare și decontare

- a) aferente intermediarii:
- i. intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în lei:
 - Comision SAFIR;
 - ii. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat (inclusiv REPO)/certIFICATE de trezorerie, per instrucțiune (nouă, anulată sau modificată):
 - 50 lei + Comision SAFIR – titluri denuminate în lei;
 - 25 EUR + Comision SAFIR – titluri denuminate în alte valute.
- b) aferente decontării (pentru decontările parțiale se comisionază separat fiecare decontare cu sumele de mai jos):
- i. pentru piața locală: 8 EURO/decontare/tip decontare (cumpărare sau vânzare);
 - ii. pentru piețe străine/externe:
 - piețe mature: 22 EUR/decontare/tip decontare (cumpărare sau vânzare);
 - piețe emergente: 25 EUR/decontare/tip decontare (cumpărare sau vânzare);
 - modificare sau anulare tranzacții: 10 EUR/decontare/sens (cumpărare sau vânzare);
 - iii. transfer de portofoliu titluri de stat (BVB/OTC, OTC/BVB, alți dealeri piață): 50 lei + Comision SAFIR/simbol + Comision Roclear/simbol.
- c) Comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 0,5% din valoarea tranzacției;

1. d) Comisioanele bancare

- A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD
1. Cont colector:
 - incasari si plati intrabancare si interbancare: gratuit.
 - administrare cont: gratuit
 2. Cont operational:
 - administrare cont atat in LEI cat si in valuta: gratuit
- a. LEI – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD)

- Incasari: gratuit;
- Plati: gratuit;
- b. LEI – Circuit interbancar (viramente BRD – alte banci din Romania)
 - Incasari: gratuit;
 - Plati: - Plati online: 2,5 lei + Comision BNR
 - Plati la ghiseu: 4 lei + Comision BNR
- c. Valuta
 - Incasari: gratuit;
 - Plati:
 - i. Circuit intrabancar: gratuit;
 - ii. Circuit interbancar:
 - Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA* (cu excepția bancilor din Romania pentru platile in lei)
 - ghiseu, 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;

Nota: Comisionul va fi exprimat în LEI, dar va fi perceput din contul de EURO (pentru plățile în EURO), la cursul BRD valabil la momentul efectuării plății.

**Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>*

- Plati alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat in tari din afara spatiului SEPA*
 - ghiseu: 0.075%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
 - online: 0.07%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
 - Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
 - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
 - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute in spatiul UE/EEA si Non SEPA.
 - Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

3. Conturi DIP (un cont plata unica si un cont plati esalonate):

- a. administrare cont: gratuit
- b. retrageri numerar: gratuit;

- c. incasari: gratuit;
 - d. transferuri intrabancare: gratuit;
 - e. transferuri interbancare in lei (viramente BRD – alte banci din Romania) / 4 LEI /operatiune,
- Pentru platile de impozit si CASS catre bugetul de stat, in cazul sumelor mai mari de 50.000 lei se va percepe un comision de 5 lei/operatiune, comision bancar suportat de Societate ca administrator al Fondului.
- f. transferuri interbancare in valuta:
 - Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA* (cu exceptia bancilor din Romania pentru platile in lei)
 - ghiseu, 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;

Nota: Comisionul va fi exprimat în LEI si va fi perceput in lei din contul DIP

**Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>*

- Plati alte valute, inclusiv LEI si EURO ordonat in tari din afara spatiului SEPA*
 - ghiseu: 0.075%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
 - online: 0.07%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
- Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
 - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
 - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute, in spatiul UE/EEA si Non SEPA.
- Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj;

4. Cont transfer:

- a. incasari: gratuit;
- b. transferuri intrabancare: gratuit;
- c. transferuri interbancare: gratuit;
- d. administrare cont: gratuit

B. Pentru operațiuni din alte bănci:

- comisioane conform contractelor incheiate cu banca respectivă si a documentelor justificative

La comisioanele mai sus menționate, se aplică, după caz, nivelul legal de taxare, respectiv impozite, taxe și contribuții impuse de legislația fiscală în vigoare.

1. e) Taxa de audit a Fondului de pensii facultative

Cuquantumul taxei de audit a Fondului este de 27.480 lei/an care include TVA.

2. Alte taxe

Pentru alte servicii oferite la cererea participanților, furnizate conform prevederilor legale, precum servicii de informare suplimentare, transmitere copii de pe documentele de aderare, Administratorul poate percepe taxe al căror cuantum nu va depăși costul punerii la dispoziție.

2.XIV. PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR

1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
 - a) a depus o cerere tip de transfer la administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul;
 - b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.
2. În măsura în care solicitarea de transfer este făcută mai devreme de 2 ani de la data aderării, respectiv semnării actului individual de aderare, Administratorul percepe participantului o penalitate de transfer de 5% aplicată activului personal al participantului.
3. În cazul când transferul la un alt fond de pensii facultative se realizează după 2 ani de la data aderării, respectiv data semnării actului individual de aderare, Administratorul nu va percepe participantului penalități de transfer.
4. Participantul nu datorează penalități de transfer în situația în care dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de Administrator. De asemenea, participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare a Prospectului schemei de pensii facultative, făcând în acest sens opoziție scrisă în termenele și condițiile descrise la secțiunea 2.XVIII., se pot transfera, fără penalități, la un alt fond de pensii facultative.
5. Indiferent de momentul transferului, participantul va suporta comisionul bancar de transfer al lichidităților bănești din valoarea activului personal net.
6. În două zile de la primirea cererii de transfer se va pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal.

2.XV. MODALITATEA DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL AL PARTICIPANȚILOR ÎN CAZ DE INVALIDITATE, ÎN CAZ DE DECES ȘI PENTRU A OBTINE O PENSIE PRIVATĂ

2.XV.1. Invaliditate

1. În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate, dobândita și dovedită în condițiile prevederilor legale, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere.
2. Acordarea de către Administrator a drepturilor convenite se face la cererea scrisă a participantului sau a mandatarului și numai după probarea de către acesta a îndeplinirii condițiilor legale privind acordarea drepturilor solicitate.
3. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului va fi efectuată în termenul legal, prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăților eșalonate.

2.XV.2. Deces

1. În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii așa cum acesta/aceștia este/sunt definiți de Lege și în prezentul Prospect are/au dreptul să solicite contravaloarea activului personal net sau a cotei-părți convenite din activul personal net al participantului.
2. Acordarea de către Administrator a drepturilor convenite beneficiarului/beneficiarilor se face la cererea scrisă a acestuia/acestora sau a mandatarului și numai după probarea de către acesta/aceștia a îndeplinirii condițiilor legale privind acordarea drepturilor solicitate.
3. Plata drepturilor convenite către beneficiari se va face prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, în termenul legal, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăților eșalonate.

2.XV.3. Pensia facultativă

1. Activul personal al participantului este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative. O lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate urmează a fi adoptată.
2. i) Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului la Fond, atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) participantul a împlinit vârsta de 60 ani;
 - b) au fost plătite minimum 90 contribuții lunare;
 - c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Autoritate.
- ii) Atunci când participantul nu îndeplinește una dintre condițiile de la lit. b) și c) lit. i), are dreptul să opteze pentru:
- a) intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică, sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere;
 - b) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege.
- iii) Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului personal net.
3. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani va fi efectuată în termenul legal, prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăților eşalonate.

2.XV.4. Dispoziții comune acordării prestațiilor în caz de invaliditate, deces și plata pensiei facultative

1. Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma convenită, ca plată unică, sau plăți eşalonate, la cerere.
2. Cererea va fi însoțită de documentația specifică dispusă prin Lege și normele aplicabile. În acest sens, Administratorul va oferi în mod gratuit informații în legătură cu documentele care trebuie depuse de către solicitant.
3. În situația în care documentele depuse de solicitant sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita acestuia completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului de plată care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
4. Plata sumelor convenite se face către participantul sau beneficiarul participantului la Fondul de pensii facultative, după caz, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

5. Activul personal al participantului pensionat pentru limită de vârstă/invaliditate continuă să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite acestuia.
6. Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la Fond a participantului înainte de deces și data efectuării transferului drepturilor convenite către beneficiari în cazul plăților unice, respectiv până la plata ultimei rate în cazul plăților eșalonate;
7. Termenul de plată în cazul plăților eșalonate se realizează conform graficului stabilit de către Administrator. Graficul se transmite participanților/beneficiarilor în termenul legal.
8. Participanții/beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată.
9. În cazul în care participanții/beneficiarii solicită modificarea valorii ratei, Administratorul are obligația de a transmite către aceștia un nou grafic pentru plata eșalonată, în termenul legal. Efectele modificărilor privind tipul de plată intră în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererilor scrise.
10. a) Calitatea de participant pentru participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și optează pentru aceasta, de invaliditate dobândită și dovedită în condițiile prevederilor legale și pentru participantul decedat înainte ca acesta să fi solicitat deschiderea dreptului la pensie, respectiv pentru beneficiarii participantului decedat care optează pentru plata unică a activului net, încetează la data efectuării plății unice reprezentând contravaloarea activului personal net.
b) În situațiile de mai sus calitatea de participant pentru participanții/beneficiarii care optează pentru plăți eșalonate încetează după plata ultimei rate.
11. a) Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor către solicitanți, impozitele și/sau taxele datorate conform legislației fiscale în vigoare la momentul efectuării plății sau, după caz, taxele poștale, vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului/beneficiarului.
b) Veniturile din dobânzi aferente contului DIP pentru plată eșalonată sunt venituri ale participanților, urmând a fi repartizate, potrivit dispozițiilor legale în vigoare, către fiecare participant la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie. Sumele din contul DIP pentru plata eșalonată nu sunt supuse procesului de investire. Disponibilitățile aflate în acest cont vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare unui cont curent oferită de banca depozitară.
12. Costurile generate de pregătirea și depunerea documentației aferentă cererilor de acordare a activului în caz de deces, invaliditate și pensii sunt suportate de către solicitanți. În acest sens, Administratorul nu poartă răspunderea susținerii sau reglementării acestor costuri.

13. Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.
14. Prezenta secțiune se completează în mod corespunzător cu actele de dispoziție ale Autorității, Codului civil și altor dispoziții aplicabile în materia protecției copilului, în măsura în care nu contravin legislației pensiilor private.

2.XVI. GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR

1. Administratorul asigură:
 - a) separarea activelor Fondului de activele sale;
 - b) separarea activelor Fondului de activele altor fonduri de pensii aflate în administrarea sa;
 - c) participarea la constituirea Fondului de garantare a pensiilor potrivit Legii;
 - d) permanent un volum adecvat de lichidități corespunzătoare angajamentelor financiare rezultate din portofoliul existent al schemei de pensii facultative.
2. Administratorul nu oferă niciun tip de garanție și nu constituie provizion tehnic.

2.XVII. OBLIGAȚIILE DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI FAȚĂ DE PARTICIPANȚI

1. În vederea asigurării transparenței în administrarea Fondului, ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE realizează pentru participanți:
 - a) informări obligatorii
 - și
 - b) informări suplimentareîn conformitate cu dispozițiile Legii, normelor aplicabile și Prospectului.
2. Informările sunt oferite gratuit de către Administrator și se referă la aspecte și/sau documente legate de participarea la Fond.
3. În cazul în care participantul/viitorul participant adresează Administratorului mai multe solicitări de informare sesizând aceeași problemă, acestea se vor conexe, urmând ca participantul/viitorul participant să primească un singur răspuns care să facă referire la toate solicitările de informare primite. Dacă, după trimiterea răspunsului, se primește o nouă solicitare de informare de la aceeași persoană cu același conținut, solicitarea se clasează.
4. Corespondența sub formă de scrisoare se va realiza la ultima adresă de corespondență comunicată de către participanți.

5. Administratorul poate folosi orice modalitate de comunicare cu participanții/beneficiarii precum telefon, SMS, poșta electronică, cotidiene de circulație națională, pagina de internet a Administratorului etc.
6. În situația modificării datelor de contact (ex: telefon) din documentele primite de către participant la data aderării, Administratorul va informa de îndată participanții asupra noilor date prin publicarea acestora pe pagina sa de internet și prin modificarea corespunzătoare a prezentului prospect. În acest sens, participantul va utiliza în relația sa cu Administratorul noile date.
7. Tipul informărilor, periodicitatea și modalitatea de informare sunt redate detaliat după cum urmează:

Tip informare	Periodicitatea	Modalitatea de informare
<i>a) informări obligatorii</i>		
1. scrisoare de informare anuală a participantului	până la data de 15 mai a fiecărui an	individual, prin notificare în scris
2. documentele: i) Prospect (detaliat și/sau simplificat) ii) schemă de pensii iii) contract de administrare iv) contract de societate civilă v) declarație privind politica de investiții vi) modele de cereri de solicitare a plății activului personal net în caz de invaliditate, pensie și deces	permanent	a) individual, la cererea scrisă a participantului, la sediul Administratorului sau b) consultând pagina de internet a Administratorului
3. informări cu privire la plata activului și regimul fiscal aplicabil în caz de invaliditate, pensie și deces	permanent	consultând pagina de internet a Administratorului
4. informații despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent: i) raport anual ii) situațiile financiare anuale ale Fondului iii) situațiile financiare anuale ale Administratorului	o dată pe an	consultând pagina de internet a Administratorului
5. informații despre activitatea desfășurată semestrial: i) raportările contabile semestriale ale	o dată pe semestru	consultând pagina de internet a Administratorului

Tip informare	Periodicitatea	Modalitatea de informare
Fondului ii) raportările contabile semestriale ale Administratorului		
6.informații despre activitatea desfășurată lunar referitoare la: i) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste; ii) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fondul de pensii facultative; iii) structura portofoliului de investiții al Fondului	în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea lunii anterioare	consultând pagina de internet a Administratorului
7.informații despre activitatea desfășurată săptămânal referitoare la: i) valoarea activului total al Fondului ii) valoarea activului net al Fondului iii) numărul total de unități de fond al Fondului iv) valoarea unitară a activului net	o dată pe săptămână	consultând pagina de internet a Administratorului
8.notificare suspendare plăți	după îndeplinirea condițiilor privind suspendarea plății	individual, prin notificare în scris
9.orice alte informații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritate și Prospectului	conform prevederilor legale/ Prospectului	conform prevederilor legale/Prospectului
<i>b) informații suplimentare</i>		
1.informații privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții	permanent	individual, la cererea scrisă a participantului transmisă prin scrisoare poștală la sediul Administratorului/e- mail indicate în Prospect
2.informare opțională lunară privind situația activului personal net al participantului	lunar	individual, prin e-mail dacă aceasta este disponibilă

Tip informare	Periodicitatea	Modalitatea de informare
3.informații referitoare la situația la zi a contului participantului oferite prin aplicația online „Contul meu”	permanent	Accesul la „Contul meu” se poate realiza fie din pagina de internet a Administratorului, fie prin aplicația mobilă Allianz Țiriac.
4.buletin lunar de investiții	lunar	consultând pagina de internet a Administratorului

2.XVIII. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI, MODALITATEA DE NOTIFICARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

1. Procedura de modificare a Prospectului

Prospectul poate fi modificat oricând cu îndeplinirea procedurii prevăzute în norma Autorității aplicabilă. În termen de maximum 30 zile calendaristice de la intrarea în vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale Prospectului, Administratorul solicită Autorității avizarea definitivă a modificării Prospectului schemei de pensii facultative, fără a mai fi necesară îndeplinirea procedurilor de obținere a acordului majorității participanților.

2. Notificarea și solicitarea acordului participanților cu privire la modificarea Prospectului

1. În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data comunicării avizului prealabil de modificare a Prospectului, Administratorul informează și solicită acordul participanților la Fond, existenți la data comunicării avizului prealabil, cu privire la propunerile de modificare ale Prospectului.
2. Documentul de informare și solicitare a acordului participanților cuprinde modificările propuse, evidențiate comparativ cu prevederile din Prospectul în vigoare. Acest document se publică de către Administrator în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 2 zile consecutive, și pe pagina proprie de internet a Administratorului.
3. În termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a documentului de informare și solicitare a acordului participanților, participanții care nu sunt de acord cu

modificările Prospectului, notifică Administratorului, în scris, acest fapt (notificare denumită dezacord) și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului.

4. Transferul participanților care nu sunt de acord cu propunerile de modificare ale Prospectului și care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative se realizează cu îndeplinirea procedurilor legale în vigoare privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative.
Prin excepție, cererile de transfer sunt procesate în termen de 10 zile lucrătoare de la întocmirea procesului-verbal menționat la pct. 9 prin care se constată obținerea acordului majorității participanților cu privire la modificările aduse Prospectului.
5. Participantul trebuie să se asigure că transmite și deține confirmări de primire a notificării dezacordului pe poștă/ e-mail urmărind coordonatele:
 - a) sediul Administratorului situat în: București, str. Buzești, nr. 82-94, etaj 12 (parțial), sector 1, cod poștal 011017;
 - b) e-mail: info@aztpensii.ro;Notificările nesemnate sau anonime nu vor fi luate în considerare.
6. Neexprimarea obiecțiilor din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse Prospectului.
7. Acordul majorității participanților se consideră obținut dacă numărul opozițiilor exprimate în scris față de modificările propuse de Administrator este mai mic de 50% din numărul total al participanților înregistrat la data obținerii avizului prealabil al Autorității.
8. În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse Prospectului, solicitările de transfer depuse în termenul prevăzut la pct. 3 nu își produc efecte, iar modificarea Prospectului nu are loc. În acest sens și pentru informarea participanților, Administratorul va publica un anunț pe pagina proprie de internet și în două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 2 zile consecutive.
9. Administratorul întocmește un proces-verbal privind îndeplinirea obligațiilor de informare a participanților. Procesul-verbal se întocmește nu mai devreme de 15 zile calendaristice de la data la care expiră termenul în care participanții își pot exprima dezacordul față de modificările propuse.
10. Prospectul, se republică integral, pe pagina proprie de internet a Administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritate, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului definitiv.
11. Republicarea Prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile de la comunicarea avizului definitiv de către Autoritate.
12. La calculul termenelor prevăzute de prezenta secțiune se iau în considerare dispozițiile aplicabile din Codul de procedură civilă.

2.XIX. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate (persoane eligibile, participanți, beneficiari, mandatar/reprezentanți legali), astfel:
 - a) în vederea îndeplinirii obligațiilor legale rezultând din administrarea Fondului conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, și a normelor emise în aplicarea acesteia;
 - b) în vederea îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina Administratorului ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor care îi sunt adresate, inclusiv cu scop probant;
 - c) în scopuri de marketing direct și publicitate, vânzarea altor produse de pensii facultative, în situația în care persoana vizată își dă acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în acest sens, dacă acordul este necesar. Persoana vizată are dreptul de a retrage consimțământul în orice moment fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia.
2. Administratorul prelucrează datele furnizate în mod direct de către persoana vizată în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare mai sus menționate. Este posibil ca administratorul să prelucreze și date care nu sunt generate pe baza informațiilor furnizate direct de către persoana vizată.
3. Refuzul de furnizare a datelor cu caracter personal va pune Administratorul în imposibilitatea de a oferi produse de pensii facultative și servicii în legătură directă cu acestea, conform prevederilor legale.
4. În contextul desfășurării obiectului său de activitate, Administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii facultative, angajatori, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale.
5. Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul de aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale.
6. Potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, persoana vizată beneficiază de următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a se adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter

Personal.

7. Persoana vizată poate exercita aceste drepturi, printr-o cerere adresată ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. prin următoarele modalități de contact:
 - a) la sediul societății aflat în București, Str. Buzești, nr. 82-94, etaj 12 (parțial), sector 1, cod poștal 011017 sau
 - b) prin poștă la adresa mai sus menționată sau
 - c) prin telefon: 0800873674 - apel gratuit în rețeaua Telekom; (+4)0212072166;
 - d) prin e-mail: dataprotection@aztpensii.ro sau
 - e) pe site: www.aztpensii.ro; secțiunea Contact.
8. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc în Nota pentru protecția datelor cu caracter personal comunicată de către Administrator și/sau agentul de marketing la încheierea actului individual de aderare, precum și pe pagina de internet www.aztpensii.ro - secțiunea Protecția datelor.

3. ALTE DISPOZIȚII

1. Prezentul Prospect intră în vigoare la data avizării acestuia de către Autoritate.
2. Pe pagina de internet a Administratorului pot fi consultate contractul de administrare și contractul de societate civilă, Administratorul având obligația publicării acestora pe pagina proprie de internet într-o formă actualizată.
3. În măsura în care participanții/beneficiarii sunt nemulțumiți de soluțiile oferite la cererile formulate se pot adresa pentru soluționare alternativă a litigiului către Entitatea de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (SAL-FIN) prin poștă sau e-mail. Informații în legătură cu condițiile de notificare SAL-FIN sunt disponibile pe pagina de internet a Administratorului și a entității.
4. Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului/ potențialului participant în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consultă accesând pagina de internet www.aztpensii.ro.

Administrator

Director General
Virgiliu-Pompiliu Ichim

Virgiliu-Pompiliu
Ichim

Digitally signed by Virgiliu-
Pompiliu Ichim
Date: 2023.07.31 17:13:04 +03'00'

73



04 SEP 2023

04 SEP 2023

Prospectul detaliat al schemei de pensii facultative	30
1.1.1. Informații despre Fond	30
1.1.2. Informații despre Administrator	30
1.1.3. Informații despre depozitar	31
1.1.4. Informații despre auditor	31
1.1.5. Autoritatea competentă	31
2.I. INTRODUCERE	31
2.I.1. Considerații generale	31
2.I.2. Definiții și alte aspecte relevante.....	32
2.II. OBIECTIVELE FONDULUI	38
2.III. CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND ȘI MODALITATEA DE ADERARE	38
2.III.1. Cui îi este destinat Fondul.....	38
2.III.2. Condiții de eligibilitate a participanților la Fond.....	38
2.III.3. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond.....	39
2.III.4. Atenționări referitoare la aderarea participantului la Fond.....	40
2.IV. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA EXPRIMATĂ ÎN LEI	40
2.IV.1. Valoarea contribuției minime la Fondul de pensii facultative, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege	40
2.IV.2. Modalitatea și termenele de plată a contribuției la Fond.....	40
2.IV.3. Evenimentele care pot apărea la nivel contractual în raport cu plata în perioada contributivă	41
2.IV.3.1. Modificarea.....	42
2.IV.3.2. Suspendarea/Încetarea/Reluarea	43
2.IV.3.3. Încetarea de drept.....	43
2.IV.4. Participantul la Fond detașat în străinătate	44
2.V. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANTULUI	44
2.V.1. Drepturile participantului	44
2.V.2. Obligațiile participantului	45
2.VI. INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII	46
2.VI.1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor.....	46
2.VI.2. Structura portofoliului	47
2.VI.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul.....	51
2.VI.4. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse și metode de evaluare a riscurilor investiționale	52
2.VI.5. Modalitatea de schimbare a politicii de investiții și metode de revizuire a regulilor de investire.....	55
2.VI.6. Alte considerații relevante	56

2.VII. REGIMUL FISCAL AL CONTRIBUȚIILOR ȘI OPERAȚIUNILOR FONDULUI	56
2.VIII. PROCEDURA DE CALCUL A VALORII ACTIVULUI NET ȘI A VALORII UNITARE A ACTIVULUI NET	57
2.IX. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI	57
2.X. CARACTERISTICI ALE CONTULUI INDIVIDUAL AL PARTICIPANȚILOR	57
2.XI. PROCEDURA DE CONVERTIRE A CONTRIBUȚIILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND ..58	
2.XII. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI	58
2.XIII. CUANTUMUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR	58
2.XIV. PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR	63
2.XV. MODALITATEA DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL AL PARTICIPANȚILOR ÎN CAZ DE INVALIDITATE, ÎN CAZ DE DECES ȘI PENTRU A OBȚINE O PENSIE PRIVATĂ	64
2.XVI. GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR	67
2.XVII. OBLIGAȚIILE DE INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI FAȚĂ DE PARTICIPANȚI	67
2.XVIII. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI, MODALITATEA DE NOTIFICARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR	70
2.XIX. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	72
3. ALTE DISPOZIȚII	73