

**PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE**

**FOND DE PENSII FACULTATIVE  
AZT MODERATO**

administrat de

**ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE**  
Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A.

ESOS 932 4 0

0 4 SEP 2023



**Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative**

Ne face o deosebită plăcere să vă informăm prin termenii Prospectului simplificat asupra celor mai importante detalii referitoare la informații și date de identificare ale Administratorului și ale Fondului de pensii facultative, principiile schemei de pensii facultative, drepturile și obligațiile Administratorului și participantului, principiile politicii de investiții și alte asemenea. Vă rugăm să citiți cu atenție termenii Prospectului, să adresați întrebări atunci când doriți clarificări și să luați întotdeauna decizia aderării informându-vă corespunzător.

Prezentul document este elaborat și propus de către Administrator, autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și se adresează participanților și potențialilor participanți la Fondul de pensii facultative AZT Moderato.

**1.1. Informații despre Fond**

1. Denumirea Fondului: **Fond de pensii facultative AZT MODERATO**<sup>1</sup> (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. Numărul și data deciziei de autorizare a Prospectului schemei de pensii facultative (denumit Prospect): Decizia nr. 7/24.04.2007;
5. Numărul și data ultimului aviz de modificare a Prospectului schemei de pensii: Avizul nr. **426/04.12.2023**

**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](http://www.aztpensii.ro);
  - d) *E-mail:* [info@aztpensii.ro](mailto:info@aztpensii.ro);
3. Codul unic de înregistrare: 21439417;

---

<sup>1</sup> Marcă înregistrată



4. Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/6068/23.03.2007;
5. Numărul și data deciziei de autorizare a Administratorului: Decizia nr. 6/24.04.2007.

### ***1.3. Informații despre depozitar***

1. Denumirea depozitarului: BRD - Groupe Societe Generale S.A.;
2. Numărul și data avizului Autorității: 2/06.02.2007;

### ***1.4. Informații despre auditor***

1. Denumirea auditorului: MAZARS ROMANIA S.R.L.;
2. Numărul și data avizului Autorității: 312/12.12.2016

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

### ***II.1. Definițiile termenilor specifici utilizați***

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. *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;
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. *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;
4. *beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
5. *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;
6. *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.
7. *contractul de administrare* reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea Fondului;
  8. *contribuția* reprezintă suma plătită de către participant și/sau în numele acestuia la Fond;
  9. *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;
  10. *deduceri legale* reprezintă comisioane bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la Fond, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii facultative;
  11. *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 invaliditate dobândita și dovedită în condițiile 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;
  - 12.1. *instrumentele financiare*:
    - a) valori mobiliare;
    - b) titluri de participare la organisme 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;
  - 12.2. *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 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;
13. *Lege* reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
14. *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;
15. *pensia facultativă* reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
16. *perioada contributivă* reprezintă perioada cuprinsă între data plății primei contribuții și data deschiderii dreptului la pensia facultativă;
17. *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;

18. *prospectul schemei de pensii facultative* reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare, ai contractului de societate civilă și ai schemei de pensii facultative;
19. *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;
20. *rata de rentabilitate* a Fondului se va calcula de către Administrator în conformitate cu normele legale aplicabile;
21. *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;
22. *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.
23. *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;
24. *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

04 SEP 2023



ESOS 432 A 0

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;

25. *riscul actuarial* – riscul care decurge din metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate;
26. *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;
27. *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;
28. *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;
29. *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;
30. *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;

31. *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;
32. *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.

## **II.2. Condițiile de dobândire a calității de participant la Fond și modalitatea de aderare**

### **II.2.1. 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 Fond urmând procedura specifică;
  - d) contribuie și/sau 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 cooperației, republicată;
  - f) persoana care realizează venituri din activități profesionale conform legislației;
  - g) persoana care realizează venituri din activități agricole.

### **II.2.2. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond**

1. Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate detaliate la art. II.2.1. va dobândi



calitatea de participant la Fond astfel:

- a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de A.S.F.
- b) are cel puțin o contribuție virată la Fond, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare.

Neîndeplinirea cumulativă a condițiilor de la lit. a) și b) conduce la imposibilitatea dobândirii calității de participant la Fond.

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.

### **II.2.3. 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.

### **II.2.4. Informații privind contribuția exprimată în lei**

#### **1. Modalitatea și termenele de plată a contribuției la Fond**

1. Pe teritoriul României, contribuțiile la Fond se stabilesc și se plătesc în lei.
2. Contribuțiile la Fond se rețin și se virează de către angajator, sau de către participant, în contul Fondului.
3. Nu se vor percepe dobânzi și penalități de întârziere pentru contribuțiile nevirate în termen.

#### **2. Valoarea contribuției minime la Fond, fără a depăși limita maximă a contribuției**

1. Contribuția legală maximă la Fond poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului.
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.
- Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator fără a depăși contribuția legală maximă.
  - Valoarea contribuției minime la Fond poate fi modificată odată cu modificarea Prospectului conform prevederilor secțiunii II.2.18. „Procedura de modificare a Prospectului și modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților”.

### **3. Evenimentele care pot apărea la nivel contractual în raport cu plata în perioada contributivă**

- 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.
- Angajatorul poate în orice moment să modifice nivelul contribuției proprii la Fond înștiințând în scris Administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.
- 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.
- Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant sau activului personal al acestuia.
- 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.

### **II.2.5. Drepturile și obligațiile participantului**

#### **1. Drepturile participantului**

Principalele drepturi ale participantului la Fond sunt:

- dreptul la o pensie facultativă la îndeplinirea condițiilor prevăzute de Lege;
- dreptul de proprietate asupra activului său personal;
- dreptul de a fi informat conform prevederilor legale;
- dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii facultative;
- dreptul de a beneficia de deductibilitatea fiscală conform prevederilor legale în vigoare;

- f) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale Prospectului.

## **2. Obligațiile participantului**

Principalele obligații ale participantului la Fond sunt:

- a) să se asigure că este respectată contribuția minimă la Fond;
- b) să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea modificării;
- c) să notifice Administratorului și angajatorului 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;
- d) 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;
- e) să depună la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- f) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritate și ale Prospectului.

### **II.2.6. Informații privind politica de investiții**

#### **1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor**

Strategia de investire a activelor Fondului este pe termen lung, Administratorul urmărind maximizarea activelor Fondului în condițiile respectării practicilor prudentiale, 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 realizate vor respecta toate prevederile legale în vigoare și vor urmări să asigure în special securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului în ansamblul său.

**2. Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului**

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.

<b>Categorie active</b>	<b>Maxim alocare active</b>
<b>A) Instrumente ale pieței monetare, cu următoarele sublimite:</b>	<b>20%</b>
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>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.</b>	<b>70%</b>
<b>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.</b>	<b>30%</b>
<b>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</b>	<b>50%</b>

<b>Categorie active</b>	<b>Maxim alocare active</b>
<b>European, cu următoarele sublimite:</b>	
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 obligațiilor 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 aparținând Spațiului Economic European.	15%
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	15%

Categorie active	Maxim alocare active
parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	
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 român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I	1% sau 3% sau 5%
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	3%

04 SEP 2023



2505 930 1 0

Categorie active	Maxim alocare active
<p>se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și cu condiția ca fondul de pensii private să dețină maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</p> <p>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.</p>	

### 3. Piețele financiare pe care investește Administratorul

Administratorul, investește activele Fondului de pensii facultative utilizând instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată, pe piața secundară 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.

#### **4. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse**

##### **A. 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 în portofoliul de investiții al fondului*

##### **B. 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*

#### **II.2.7. Atenționări referitoare la politica de investiții, autorizările Autorității și gestionarea activelor Fondului**

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 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. Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

#### **II.2.8. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților**

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 lor în vigoare.

#### **II.2.9. Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond**

1. Administratorul calculează valoarea activului net și valoarea unității de fond în conformitate cu normele emise de Autoritate și le publică în fiecare zi lucrătoare pe pagina de internet.
2. 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.
3. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

#### **II.2.10. Calculul 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 proprie de internet rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

**II.2.11. Caracteristici ale contului individual al participanților**

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

**II.2.12. 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.

**II.2.13. Comisioanele și taxele suportate din activ total**

1. 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.
2. La comisioanele mai sus menționate, se aplică, după caz, nivelul legal de taxare, respectiv impozite, taxe și contribuții impuse de legislația fiscală în vigoare.

**Nivelul comisionului de administrare și cuantumul taxei de audit**

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

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

#### **II.2.14. Procedura de transfer la un alt fond de pensii facultative 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 2 ani de la data aderării, respectiv data semnării actului individual de aderare, Administratorul percepe participantului o penalitate de transfer de 5% aplicată activului personal al participantului.
3. În cazul în care 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.

#### **II.2.15. Condiții de acordare a prestațiilor în caz de invaliditate, deces și pentru a obține o pensie facultativă**

##### **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 eşalonate, 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. 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.

## **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 eșalonate 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 eșalonate.

#### **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 eșalonate, 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) Comisioanele 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 depozitara.
  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.

#### **II.2.16. Garanții oferite de Administrator**

1. Administratorul asigură:
  - a) separarea activelor Fondului de activele sale;



04 SEP 2023

2305 932 3 0

- 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.

**II.2.17. 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 suplimentare
 în 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 noua 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 etc.) 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
a) informări obligatorii		

ESDS 932 1 0

04 SEP 2023



<b>Tip informare</b>	<b>Periodicitatea</b>	<b>Modalitatea de informare</b>
1. scrisoare de informare anuală 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 Fondului ii) raportările contabile semestriale ale Administratorului	o dată pe semestru	consultând pagina de internet a 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



04 SEP 2023

ESOS 932 1 0



Tip informare	Periodicitatea	Modalitatea de informare
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
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 Tiriac.
4.buletin lunar de investiții	lunar	consultând pagina de internet a Administratorului

2023 132 1 1

0 4 SEP 2023



## **II.2.18. Procedura de modificare a Prospectului și 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](mailto:info@aztpensii.ro);

Notificările ne desemnate 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.

### **II.3. 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 acestora;
  - 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;
  - 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.

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. Buzzești, 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](mailto:dataprotection@aztpensii.ro) sau
  - e) pe site: [www.aztpensii.ro](http://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](http://www.aztpensii.ro) - secțiunea Protecția datelor.



04 SEP 2022

2022 972 8 11

#### **II.4. Alte dispoziții**

Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consultă accesând pagina de internet [www.aztpensii.ro](http://www.aztpensii.ro).

1 226 5052

04 SEP 2023



## PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII

## Cuprins

<b>Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative</b> .....	2
<b>I.1. Informații despre Fond</b> .....	2
<b>I.2. Informații despre Administrator</b> .....	2
<b>I.3. Informații despre depozitar</b> .....	3
<b>I.4. Informații despre auditor</b> .....	3
<b>I.5. Autoritatea competentă</b> .....	3
<b>II.1. Definițiile termenilor specifici utilizați</b> .....	3
<b>II.2. Condițiile de dobândire a calității de participant la Fond și modalitatea de aderare</b> .....	8
<b>II.2.1. Condiții de eligibilitate a participanților la Fond</b> .....	8
<b>II.2.2. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond</b> .....	8
<b>II.2.3. Atenționări referitoare la aderarea participantului la Fond</b> .....	9
<b>II.2.4. Informații privind contribuția exprimată în lei</b> .....	9
<b>II.2.5. Drepturile și obligațiile participantului</b> .....	10
<b>II.2.6. Informații privind politica de investiții</b> .....	11
<b>II.2.7. Atenționări referitoare la politica de investiții, autorizările Autorității și gestionarea activelor Fondului</b> .....	16
<b>II.2.8. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților</b> .....	17
<b>II.2.9. Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond</b> .....	17
<b>II.2.10. Calculul ratei de rentabilitate a Fondului</b> .....	17
<b>II.2.11. Caracteristici ale contului individual al participanților</b> .....	18
<b>II.2.12. Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond</b> .....	18
<b>II.2.13. Comisioanele și taxele suportate din activ total</b> .....	18
<b>II.2.14. Procedura de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților</b> .....	19
<b>II.2.15. Condiții de acordare a prestațiilor în caz de invaliditate, deces și pentru a obține o pensie facultativă</b> .....	19
<b>II.2.16. Garanții oferite de Administrator</b> .....	22
<b>II.2.17. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți</b> .....	23
<b>II.2.18. Procedura de modificare a Prospectului și modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților</b> .....	26
<b>II.3. Prelucrarea datelor cu caracter personal</b> .....	27
<b>II.4. Alte dispoziții</b> .....	29