

INFORMARE PREALABILĂ A PERSOANEI ELIGIBILE ȘI ACORDURI FORMALE

Activitatea de marketing al fondului de pensii facultative constă în:

- a) informarea persoanei eligibile cu privire la condițiile schemei de pensii facultative, prospectul schemei de pensii facultative, drepturile și obligațiile părților implicate, precum și cu privire la natura riscurilor asociate schemei de pensii facultative;
- b) punerea la dispoziția persoanei eligibile a prospectului simplificat al schemei de pensii facultative, în mod gratuit și, la cerere, a prospectului detaliat;
- c) informarea persoanei eligibile cu privire la modalitatea de aderare la un fond de pensii facultative;
- d) obținerea acordului de aderare al persoanei eligibile la fondul de pensii facultative, prin semnarea actului individual de aderare pe suport hârtie sau în format electronic, prin utilizarea semnăturii biometrice sau a semnăturii electronice calificate.

Condițiile schemei de pensii facultative

1. Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:

- a) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative;
- b) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute de normele aplicabile privind participații 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 durata contributivă, dar și atunci când participantul nu anunță în scris Administratorul 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 al un fond de pensii facultative următoarele persoane:

- a) angajatul și orice persoană care obține venituri asimilate salariilor așa cum sunt acestea 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 cooperative potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției;
- f) orice altă persoană care realizează venituri din activități profesionale sau agricole

Drepturile și obligațiile părților implicate

I. Drepturile și obligațiile participantului:

1) Drepturile participantului:

Principalele drepturi ale participantului la Fond sunt:

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

- a) dreptul la o pensie facultativă la îndeplinirea condițiilor prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative;
- b) dreptul de proprietate asupra activului său personal;
- c) dreptul de a fi informat conform prevederilor legale;
- d) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii facultative;
- e) dreptul de a beneficia de deductibilitatea fiscală conform prevederilor legale în vigoare;
- f) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale Prospectului

2) Obligațiile participantului:

Principalele obligații ale participantului la Fond sunt:

- a) să plătească contribuția minimă stabilită de comun acord prin actul individual de aderare;
- 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 reprodușă 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 nr. 204/2006 privind pensiile facultative, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale Prospectului;

II. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți:

1. În vederea asigurării transparenței în administrarea Fondului, Administratorul realizează pentru participanți:

- a) informări obligatorii și
- b) informări suplimentare

în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, normelor aplicabile emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară 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 conecta, 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.

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

5. Administratorul poate folosi orice modalitate de comunicare cu participanții/beneficiarii precum telefon, SMS, poștă 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 Prospectului. 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	o dată pe an	consultând pagina de Internet a Administratorului

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

anuale ale 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 sfârșitul 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 informări rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară 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-Țiriac
4. Buletin lunar de investiții	lunar	consultând pagina de Internet a Administratorului

Natura riscurilor asociate schemei de pensii facultative

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;

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, care reprezintă acel risc în care o contraparte nu își îndeplinește obligația de livrare a instrumentelor financiare sau a contravalorii acestora conform termenilor tranzacției efectuate;

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;

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:

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

i. Riscul valutar - riscul înregistrării unor pierderi în valoarea activelor sau a datoriilor denumite 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 dezastrezle naturale;

ii. Riscul 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 perspectivei 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 Administratorului fondului dar care pot avea efectele descrise mai sus.

Riscul actuarial - riscul care decurge din metode actuariale de evaluare și/ sau ipoteze inadecvate

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, contabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității

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

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, inclusiv riscul de percepție nefavorabilă în ceea ce privește unii emitenți de instrumente financiare, aflate în portofoliile fondurilor

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 piște sau industrie, aplicabile activității sale;

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

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;

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.

Modalitate de aderare la un fond de pensii facultative

1. Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate 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 Autoritatea de Supraveghere Financiară;
 - 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.

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.

Declarații ale persoanei eligibile

Prin prezenta declar pe proprie răspundere că:

- sunt persoană eligibilă în înțelesul prevederilor art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare;
- aderarea la fondul de pensii facultative reprezintă opțiunea mea individuală indiferent dacă contribuția este suportată de mine sau de angajatorul meu;
- sunt de acord cu privire la încheierea la distanță a actului individual de aderare și semnarea acestuia prin utilizarea semnăturii electronice calificate, în acord cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE;
- sunt de acord cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal în conformitate cu Politica de securitate a iPensii și a Regulamentului (UE) nr. 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

- personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor);
- actul individual de aderare este semnat în vederea aderării la un fond de pensii facultative;
 - am luat cunoștință de faptul că administratorul utilizează mijloace electronice de comunicare pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale de informare a participanților, conform prevederilor Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, precum și a normelor emise în aplicarea acesteia și doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice la adresa de e-mail declarată și verificată în procesul de aderare.