

**Construiește-ți
planul de pensie cu grijă.
Fiecare contribuție
conturează contul
tău de pensie privată.**

Pensia facultativă - Pilon III





Tu ai putea face față cheltuielilor lunare cu doar 40%* din salariul lunar?

Crezi că vei putea să te bucuri de același
stil de viață la vârsta pensionării, fără să
devii o povară pentru copii și cei dragi ție?
Sau fără să faci împrumuturi?

*Sursa: CFA Society: Viitorul Sistemului de Pensii din Romania (decembrie 2019)
<https://apapr.ro/wp-content/uploads/2019/12/2019-CFA-Romania.pdf>



Despre sistemele de pensii

În 2050 un angajat va susține aproape doi pensionari*

De ce este atât de importantă pregătirea pentru intrarea la pensie?

Sistemele de pensii clasice „pensia de stat”, cunoscute și ca sisteme „pay-as-you-go” se bazează pe solidaritatea între generații și se confruntă cu probleme tot mai mari în păstrarea unui standard de viață decent la vârsta pensionării. Acest lucru se datorează în mare parte scăderii numărului de contribuabili în sistemul public de pensii și a creșterii numărului de pensionari prin îmbătrânirea populației, concomitent cu scăderea natalității, creșterea duratei medii de viață, pensionările timpurii, precum și emigrare.

Sistemul actual de pensii publice de stat din România nu permite acumularea în conturi individuale și investirea sumelor colectate. Sumele ce se colectează se redistribuie în sistemul de asigurări sociale. Prin urmare, atunci când contribuabilul ajunge la vârsta pensionării, sistemul public de pensii îi acordă o pensie conform regulilor de la acel moment. Astfel, trecerea de la un sistem bazat pe solidaritatea între generații și redistribuirea veniturilor spre un sistem bazat pe economisire, conturi individuale și investirea banilor pe baze prudentiale, este ceea ce ne propunem. Să devenim responsabili de viitorul nostru financiar.

* Sursa: Studiu KPMG aprilie 2018 privind *Importanța și principalele beneficii ale asigurărilor de viață și pensiilor private*.
https://apapr.ro/wp-content/uploads/2018/05/KPMG_2018_Asigurari_pensii.pdf

Câte tipuri de pensii există?

În România există patru tipuri de pensii: două obligatorii și două opționale:

PILONUL I PENSIA PUBLICĂ DE STAT

La vârsta pensionării, contribuțiile de asigurări sociale sunt convertite, conform regulilor valabile la momentul respectiv, în pensie, plătită din bugetul asigurărilor sociale de stat.

- Este un sistem de tip „pay-as-you-go”, ceea ce înseamnă că toate contribuțiile pe care le fac angajații în prezent susțin pensiile actuale.
- Este obligatorie pentru toți angajații și asimilații.
- Valoarea contribuției este de 25% din veniturile brute ale angajaților.

Rolul Pilonului I:
PROTECȚIE SOCIALĂ

PILONUL II PENSIA OBLIGATORIE, ADMINISTRATĂ PRIVAT

O parte din contribuția de asigurări sociale este administrată privat în conturi individuale. Sumele economisite în acest mod se vor adăuga veniturilor la vârsta pensionării.

- Este un sistem de administrare privat a unui procent din contribuția de asigurări sociale (CAS).
- Contribuția la Pilonul II este, în prezent, de 4,75% din venitul brut lunar.
- Cota de contribuție se deduce din CAS-ul reținut de angajator și virat bugetului asigurărilor sociale stat.

Rolul Pilonului II:
ECONOMISIRE

PILONUL III PENSIA FACULTATIVĂ, ADMINISTRATĂ PRIVAT

Poți alege nivelul contribuției astfel încât să nu afecteze bugetul familiei, economisind lunar sume mici, pe termen lung, pentru momentul pensionării tale.

- Contribuția poate fi de maximum 15% din venitul salarial brut lunar sau veniturile asimilate acestuia.
- Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator.
- Contribuția este deductibilă fiscal în limita a 400 euro anual, atât pentru angajat cât și pentru angajator.

Rolul Pilonului III:
ECONOMISIRE

PILONUL IV PENSIA OCUPAȚIONALĂ

Angajatorul virează contribuția pentru angajatul său, în plus față de salariu, activând clauza de *vesting*, după caz. Angajatorul negociază comisioanele și stabilește quantumuri diferențiate de contribuție pentru angajații săi, pe criterii legate de vechime, funcție deținută sau drepturi salariale.

- Contribuția este de maximum 33% din venitul salarial brut lunar sau veniturile asimilate ale salariatului.
- Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator.
- Contribuția este deductibilă fiscal în conformitate cu legislația fiscală.

Rolul Pilonului IV:
ECONOMISIRE



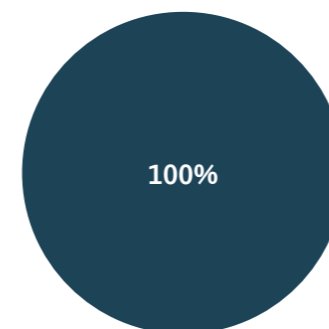
Ce pensie poți obține doar din Pilonul I și Pilonul II, obligatorii?

Populația României va continua să se reducă și va ajunge în 2030 la 18 milioane, pe când în 2050 va fi de aproximativ 15,7 milioane. În aceste condiții, asistăm la un fenomen tot mai accentuat de îmbătrânire a populației, cu impact negativ asupra surselor ce vor asigura pensia de stat. În plus, în perioada 2025-2035 se va înregistra un vârf de pensionări, aferentă „generației decreșeilor”. Se preconizează că în anul 2050, 1 angajat va trebui să susțină pensia pentru aproape 2 vârstnici*.

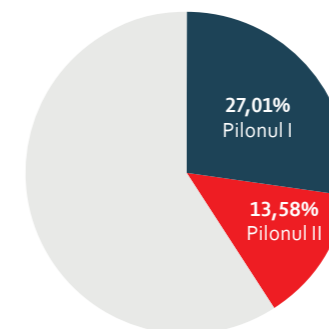
Pentru completarea sistemului de pensii de stat, începând cu 2008 s-au redirecționat o parte din contribuțiile tale sociale unor fonduri de pensii administrate privat, înființate conform legislației în vigoare. Și aici vorbim de Pilonul II de pensii.

Câte procente din ultimul salariu înainte de pensionare crezi că vei obține ca pensie, doar din contribuțiile obligatorii din Pilonul I și Pilonul II? Un studiu CFA Society de la finalul anului 2019 arăta astfel:

CÂȘTIG LUNAR



VENIT DUPĂ PENSIONARE



Venitul tău după pensionare = 40,60% din ultimul tău salariu înainte de pensionare.*

Crezi că va fi suficient pentru a te bucura de o bătrânețe liniștită?

*Sursa: CFA Society: Viitorul Sistemului de Pensii din Romania (decembrie 2019) <https://apapr.ro/wp-content/uploads/2019/12/2019-CFA-Romania.pdf>



Pensia facultativă

Esențial de la Carpathia Pensii

Alege pensia facultativă și beneficiezi de sume de bani suplimentare la vârsta pensionării. Tu alegi suma pe care vrei să o economisești, contribuția poate ajunge lunar până la 15% din salariul tău brut.

PILONUL III



Îți asigură posibilitatea să acumulezi bani suplimentar pentru pensie. Nu există limită de vârstă pentru aderarea la Pilonul III, așa că poți începe oricând să pui bani deoparte din salariu pentru pensia ta.

Contribuția la Pilonul III poate fi împărțită între angajat și angajator (de exemplu, prin politica de beneficii a companiei, poți cere angajatorului tău să contribuie și el pentru pensia ta privată).

Poți beneficia de banii acumulați în contul tău de Pilon III la vârsta de 60 de ani, chiar dacă încă nu ai ieșit la pensie.



Contribuția lunară poate atinge până la 15% din salariul tău brut lunar sau din veniturile asimilate salariului. Contribuția la Pilonul III este deductibilă fiscal, anual în limita a 400 € la calculul impozitului pe venit pentru sumele plătite din banii proprii, iar contribuțiile la un fond de pensii facultative suportate de angajator pentru angajații proprii, nu sunt incluse la calculul impozitului pe venit, în limita a 400 euro anual pentru fiecare persoană.

De ce să ai un cont de pensie facultativă Pilon III?

- **Mai mulți bani la pensie** - reușești astfel să obții sume suplimentare, mai aproape de cele necesare păstrării standardului tău de viață.
- **Nu plătești impozit pe venit** pe contribuțiile plătite în limita a 400 euro anual.
- **Nu ți se impozitează contribuțiile plătite de angajator** în limita a 400 euro anual.
- **Angajatorul nu plătește impozit pe profit** pe contribuțiile plătite.
- **Ești protejat financiar**, banii pot fi revendicați după vârsta de 60 de ani, dar nu neapărat, sau în caz de invaliditate.
- **Banii se moștenesc**, în caz de deces înainte de revendicare.
- **Poți contribui și după vârsta de 60 de ani**, nu există o limită.
- **Contribui cu maximum 15%** din venitul tău total salarial brut lunar.
- **Tu ești proprietarul sumelor acumulate** în contul tău individual la fond.
- Conform legislației, **fondul nu poate da faliment**.
- **Ai flexibilitate**: decizi la ce fond vrei să contribui, stabilești singur valoarea contribuției, monitorizezi performanțele fondului și îl schimbi dacă nu atinge obiectivele stabilite de tine.



Cine poate beneficia de pensia facultativă?

Poate să adere la fondul de pensii facultative persoana care:

- este angajată în sistemul public sau privat;
- este funcționar public;
- este autorizată să desfășoare activități independente;
- își desfășoară activitatea în funcții electiv;
- este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești;
- este membru al unei societăți cooperative;
- realizează venituri din activități profesionale sau agricole.



Contribuția la Fondul de pensii facultative Esențial

- Suma minimă este de 30 lei / lună.
- Poți alocă maximum 15 % din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.
- Contribuția poate fi plătită lunar de Angajator / Participant. Modalitățile de plată sunt:
 - a. prin virament bancar în contul colector al fondului de pensii facultative de la BRD;
 - b. în oficiile BRD, la casierie sau ROBO;
 - c. prin setarea unei plăți recurente (Standing Order) în aplicația ta de online banking.



- În caz de neplată a contribuțiilor pentru mai mult de 3 luni consecutiv, se va considera suspendată plata contribuției.
- Participantul poate să suspende / să înceteze plata contribuției în orice moment.
- Participantul poate să modifice nivelul contribuției în orice moment.
- Participantul / angajatorul pot relua în orice moment plata contribuției.

DEDUCTIBILITATEA CONTRIBUȚIEI

Pentru Angajator: în limita a 400 de euro/ an fiscal/participant (echivalent în lei) de la calculul taxelor salariale angajat. Contribuția este deductibilă la calculul impozitului pe profit.

Pentru Angajat: în limita a 400 de euro/ an fiscal (echivalent în lei) de la calculul impozitului pe venit.

Cont colector pentru contribuții: **RO12 BRDE 130S V046 3539 1300**
deschis în numele fondului la banca BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A.

Vreau pensie facultativă

Pilon III de la Carpathia Pensii!

Procedura este simplă, doar 5 pași:

- 1. Consultă prospectul Fondului nostru**, completează formularul de date suplimentare în baza copiei tale de act de identitate și solicită agentului de marketing emiterea unui act de aderare.
- 2. Stabilește valoarea contribuției lunare la fond.** Poate fi maximum 15% din venitul tău lunar. Recomandarea noastră este să alegi o sumă lunară minimă aproape de suma deductibilă, pentru a beneficia de toate avantajele fiscale.
 - 160 de lei lunar, aproximativ, acoperă suma deductibilă anual din impozitul tău pe venit.
 - 160 de lei lunar, aproximativ, acoperă suma deductibilă anual din impozitul pe profit al Angajatorului tău, dacă și acesta decide să contribuie la viitoarea ta pensie privată.
- 3. Alege să primești Informarea anuală prin email.** Adresa ta de email e important să fie menționată corect în Actul de Aderare. Ne ajuți să consumăm mai puțină hârtie în viitor și să protejăm natura.
- 4. Verifică datele înscrise în Actul de Aderare emis și semnează.** Agentul de marketing îți va furniza un exemplar din Actul de Aderare împreună cu Prospectul simplificat.
- 5. Plătește prima contribuție la fond după semnarea actului.** Dacă Angajatorul tău plătește contribuția lunară, o copie a actului de aderare este important să ajungă și la el, iar contribuția să fie achitată până la data stabilită în act.

Felicitări! Ai făcut un pas important pentru viitorul tău la pensie!



- i** Ce comision percepem pentru administrarea fondului de pensii facultative?
0,1625% pe lună din activul total al fondului.
- E important să știi că **nivelul maxim stabilit** prin lege este de **0,2% lunar.**
- În cazul transferului** către un alt fond de pensii facultative, în primii 2 ani de la aderare, percepem o penalitate de transfer de 5%, aplicată activului net transferat.
- Nu percepem comisioane sau taxe** pentru informațiile suplimentare solicitate de clienți.



Istoricul nostru

Ne-am început activitatea pe piața din România în anul 2007, ca administrator de fonduri de pensii obligatorii Pilon II.

În anul 2014 am obținut autorizația de administrator și de fonduri facultative, iar compania Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., a înființat în 2015 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esențial.

La finalul anului 2020 Grupul Aegon a anunțat că își vinde participațiile deținute în compania de pensii private către VIG, proces ce a durat până în anul 2023.

Azi, Carpathia Pensii este societatea de pensii private cu experiență de peste 15 ani, care administrează conturile de pensie privată a peste 1 milion de români și peste 2,7 miliarde EUR active*.



2,7 miliarde €
active



1 milion
de clienți români



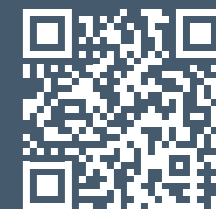
15 ani
de experiență

*Sursa: www.carpathiapensii.ro secțiunea Rapoarte



Carpathia 
PENSii

VIENNA INSURANCE GROUP



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL

**Carpathia Pensii – Societate de Administrare
a Fondurilor de Pensii Private S.A.**

Str. Avram Iancu, Nr. 506-508, Et. 4,
407280 Florești, Cluj, România

T: +(40) 264 302 202; F: +(40) 264 302 290

www.carpathiapensii.ro