

CONTRACT DE ADMINISTRARE

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondurilor de pensii private CARPATHIA PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., cu sediul în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, cod unic de înregistrare 22066642, cont IBAN RO54BTRL01301202G04212XX, deschis la Banca Transilvania, sucursala Cluj, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritate”) ca administrator al unui fond de pensii privat prin Decizia de autorizare nr. 61/03.08.2007 și înscrisă în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară sectorul sistemului de pensii private sub codul de înscriere SAP-RO-22079079, reprezentată legal prin Director General, Domnul Rațiu Marius, denumită în continuare **Administratorul**

și

Participanții:

1.

2.

3.

4.

5.

cu toții în calitate de participanți la FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL,

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL (denumit în continuare „**Fondul**”), înființat, potrivit legii, sub formă de societate civilă fără personalitate juridică, în scopul punerii în practică a schemei de pensii private “VITAL” al cărei prospect este autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară prin autorizația nr. 62/03.08.2007. “ FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL” are drept obiectiv administrarea contribuțiilor vărsate de participanți, în condiții care să garanteze securitatea, calitatea, lichiditatea și rentabilitatea, prin creșterea activelor Fondului, pe baza unui program de investiții prudent, fundamentat pe analiza și diversificarea rațională a riscurilor, în vederea asigurării unei pensii private participanților la Fond.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg realizarea de către Administrator, în numele și pe seama Fondului, a prerogativelor și activităților care sunt stabilite în sarcina Administratorului Fondului, potrivit Legii nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata, cu modificările și completările ulterioare, a normelor emise de Autoritate și a prevederilor acestui Contract de Administrare.

(3) Principalele prerogative de care dispune Administratorul Fondului sunt:

(a) gestionarea și evidența activelor și pasivelor Fondului, precum și redactarea, respectiv emiterea juridic responsabilă a tuturor situațiilor și raportărilor Fondului, necesare potrivit legii;

(b) reprezentarea Fondului în raporturile cu terții, inclusiv instanțele de judecată;

(c) încheierea, în condițiile legii, a tuturor actelor juridice necesare aducerii la îndeplinire a obiectivelor fondului, punerii în aplicare a schemei de pensii și activității de administrare;

(d) exercitarea, în numele participanților, a dreptului de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele fondului; votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii.

(e) participarea la asociații profesionale specifice;

(4) Participanții la fondul de pensii împuternicesc administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(5) Fondul de pensii administrat privat, prin participanții semnatori ai prezentului Contract, își însușește schema de pensii private al cărei prospect a fost autorizat de Autoritate conform prevederilor alin.(1) al prezentului articol.

(6) Participanții cunosc și își asumă conținutul tuturor actelor juridice încheiate de Administrator anterior semnării prezentului Contract, în vederea parcurgerii tuturor etapelor de autorizare necesare pentru înființarea în condițiile legii a Fondului de pensii. Participanții recunosc aceste acte juridice ca fiind valabile încheiate în numele și pe seama Fondului. Acestea dobândesc efecte juridice sub condiția autorizării Fondului de pensii de către Autoritate.

(7) Principiile schemei de pensii private sunt:

- investirea activelor în interesul exclusiv al participanților;
- investirea în active care să asigure lichiditatea Fondului;
- diversificarea prudentă a activelor fondului de pensii;
- asigurarea unei profitabilități optime pentru participanți și beneficiari, în condiții de securitate investițională

(8) Administratorul fondului de pensii este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. – (1) Durata prezentului contract este nelimitată.

(2) Contractul își produce efectele juridice sub condiția autorizării Fondului de pensii administrat privat și intră în vigoare de la data acestei autorizări. Prezentul Contract se menține în vigoare sub condiția realizării unui număr de minim 50.000 (cincizeci mii) participanți în trei ani, calculat de la data constituirii Fondului de pensii private.

Prețul contractului. Modalități de plată

Art. 3. – Pentru administrarea fondului de pensii, administratorul va reține un comision de administrare care se constituie prin deducerea unui procent din activul total al fondului de pensii administrat privat, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.

Art. 4. – (1) Metoda de calcul și de percepere a comisionului este cea prevăzută în Prospectul Schemei de Pensii, în conformitate cu dispozițiile art. 88 din Legea nr. 411/2004, privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și de normele emise de Autoritate.

(2) Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisionului pentru toți participanții la același fond de pensii.

Obligațiile administratorului fondului de pensii

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii sunt:

- a. administrarea și investirea activelor Fondului;
- b. convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- c. plata drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor, conform legii;
- d. calculul zilnic al activului net al Fondului de pensii și al unității de fond;
- e. evidența conturilor individuale și actualizarea acestora, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul;
- f. gestionarea operațiunilor zilnice ale Fondului de pensii;
- g. dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate și Autoritate;
- h. mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai Fondului de pensii;
- i. gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate în activitatea Fondului și supravegherea, respectiv reglementarea acestora;
- j. elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Autoritate și participanți a situațiilor financiare și a rapoartelor prevăzute de legislația în vigoare;
- k. gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind Fondul, participanții și beneficiarii săi;
- l. aplicarea unui tratament nediscriminatoriu tuturor participanților la Fond;
- m. elaborarea și propunerea prospectului schemei de pensii private, precum și supunerea spre avizarea Autorității a modificării acestuia;
- n. informarea participanților la Fond cu privire la activitatea acestuia, în condițiile legii și ale schemei de pensii.
Obligația de informare se referă, în special, nelimitativ, la următoarele:
 - i. publicarea până cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual, cuprinzând informații complete și corecte despre activitatea desfășurată în anul precedent;
 - ii. punerea la dispoziția oricărui participant a raportului anual, a contului anual, precum și a declarației privind politica de investiții;
 - iii. informarea anuală, în scris, a fiecărui participant, la ultima adresă comunicată, cu privire la activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și cu privire la situația Administratorului;
 - iv. transmiterea către participanți și beneficiari, sau, după caz, către reprezentanții acestora, a oricărei informații relevante privind schimbarea regulilor schemei de pensii private;
 - v. punerea la dispoziția participanților, la cerere, a informațiilor detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, expunerea la risc și costurile legate de investiții;
- o. elaborarea, revizuirea și punerea în aplicare a politicii de investiții;
- p. investirea activelor Fondului în conformitate cu prevederile legale în vigoare și cu cele ale prezentului Contract, cu respectarea limitelor, constrângerilor și interdicțiilor prevăzute de acestea;
- q. păstrarea documentelor și evidențelor referitoare la Fond, în conformitate cu prevederile legale și normele Autorității privind arhivarea;
- r. stabilirea cuantumului pensiei private, pe baza calculului actuarial și al activului personal net aflat în contul participantului;
- s. plata pensiei private participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentatului legal al acestuia, după caz, precum și beneficiarilor, în caz de deces al participantului anterior împlinirii vârstei legale de pensionare;
- t. menținerea permanentă a unui volum al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectul schemei de pensii administrate privat;

- u. menținerea, la nivelul fondului, a unui nivel suficient și corespunzător de active pentru acoperirea provizioanelor tehnice privind schema de pensii administrată privat;
- v. participarea, prin contribuții, la Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private;
- w. desfășurarea de activități juridice și de contabilitate pentru fondul de pensii;
- x. soluționarea cererilor de informare formulate de participanți și beneficiari;
- y. controlul respectării legislației aplicabile.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii va acționa numai în interesul participanților la fondul de pensii și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite, aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - (1) Evidențele administratorului fondului de pensii referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat sunt organizate distinct, separat de celelalte activități, de fondurile de pensii facultative pe care eventual le administrează Administratorul, precum și de evidențele contabile proprii ale Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și Administrator.

Art. 8. - (1) Administratorul, societate de pensii, privește sesizările și reclamațiile ca fiind o sursă de informație extrem de prețioasă în vederea fundamentării deciziilor privind perfecționarea și ridicarea calității serviciilor oferite și a procesului de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor.

(2) Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor sunt primite, conform Regulamentului de organizare și funcționare.

(3) În soluționarea sesizărilor și reclamațiilor, societatea de pensii are în vedere următoarele principii:

- principiul prevenirii – conform căruia, societatea de pensii manifestă o preocupare constantă în prevenirea oricăror situații care ar putea fi generatoare de reclamații sau sesizări;
- principiul sesizării – potrivit căruia, reclamația sau sesizarea se va rezolva în momentul în care aceasta a fost formulată;
- principiul pregătirii personalului – în acord cu acesta, personalul societății de pensii este pregătit să rezolve oricând o reclamație sau o sesizare primită, pe baza unor standarde anterior instituite și însușite;
- principiul competenței – conform căruia, la soluționarea reclamațiilor sau sesizărilor își vor da concursul angajații direcțiilor sau departamentelor societății de pensii, de a căror resort este formularea unui punct de vedere legat de reclamația sau sesizarea primită;
- principiul compensației – potrivit căruia consumatorul nemulțumit, a cărui sesizare sau reclamație se găsește a fi întemeiată, are dreptul la plata unor compensații;

(4) Societatea de pensii soluționează în mod gratuit orice sesizare sau reclamație.

(5) Directorul General are obligația informării periodice a Consiliului de Administrație al societății de pensii cu privire la principalele reclamații și sesizări, soluțiile ce s-au dat acestora precum și asupra măsurilor luate. Totodată, Directorul General face propuneri Consiliului de Administrație în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite.

(6) Societatea de pensii elaborează, de asemenea, un set de proceduri interne care va cuprinde descrierea detaliată a modalităților de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor.

Art. 9. - Administratorul fondului de pensii va comunica participanților la fondul de pensii orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Drepturile participanților

Art. 10. - (1) Drepturile participanților la Fondul de pensii sunt cele prevăzute în favoarea lor de legislația incidentă în materia fondurilor de pensii administrate privat și în Prospectul schemei de pensii a FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL. Principalele drepturi ale participanților sunt enunțate în al. (2) – (7) ale prezentului articol.

(2) Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual la Fond. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective.

(3) Participanții au dreptul la obținerea unei pensii private, de la dată împlinirii condițiilor legale de pensionare pentru limită de vârstă, așa cum este stabilit în sistemul public de pensii, precum și de la dată pensionării de invaliditate, definite potrivit Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare. Quantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul de pensii, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrat privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la dată plății, respectiv transferului.

(4) Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Autorității, are dreptul la o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de 5 ani, la cerere.

(5) Drepturile beneficiarilor, în cazul decesului participantului anterior deschiderii dreptului la pensia privată, sunt aceleași cu cele ale participanților la Fondul de pensii.

(6) Participanții au dreptul de a fi informați de către Administrator, potrivit art.5 pct. n) din prezentul Contract.

(7) Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrat privat. În cazul în care acest transfer se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL, participantul datorează Administratorului o penalitate de transfer stabilită în Prospectul schemei de pensii, la nivelul limitei maxime stabilite prin normele Autorității.

(8) După aderare sau repartizare, participanții sunt obligați să contribuie la un fond de pensii și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

Obligațiile participanților

Art. 11. - Obligațiile participanților la fondul de pensii sunt cele care rezultă din prevederile Legii nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata cu modificările și completările ulterioare, ale normelor emise de Autoritate, precum și din Prospectul Schemei de pensii. Principalele obligații sunt enunțate în cele ce urmează:

- a) obligația de a semna personal actul individual de aderare la Fond, indiferent dacă au optat personal pentru Fond ori au fost distribuiți de instituția de evidență potrivit legii și normelor emise de Autoritate;
- b) obligația de a pretinde/notifica Administratorului Fondului deschiderea dreptului la pensie privată;
- c) obligația de a accepta comisioanele și costurile prevăzute în Prospectul schemei de pensii, în vederea funcționării Fondului, cu respectarea prevederilor legale;
- d) obligația de a notifica Administratorului Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrat privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și de a-i trimite Administratorului o copie de pe noul act de aderare.

Răspunderea părților

Art. 12. – (1) Administratorul fondului de pensii răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

(2) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii. Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu îl exonerează de răspundere pe Administrator.

(3) Administratorul are obligația de diligență de a investi activele Fondului în mod rentabil, cu respectarea regulilor de prudență reglementate de prevederile legale în domeniu și asumate prin politica de investiții descrisă în Prospectul schemei de pensii.

(4) Administratorul răspunde față de participanți și beneficiari, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea culpabilă sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor ce îi revin potrivit legii și prezentului Contract. Forța majoră, precum și neexecutarea ori executarea necorespunzătoare de către participanți a obligațiilor legale sau contractuale ale acestora, constituie cauze exoneratoare de răspundere civilă contractuală pentru Administrator.

Depozitarea

Art. 13. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritate, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Autoritate, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. (1) Auditarea se efectuează în mod obligatoriu de către un auditor care deține calitatea de membru al Camerei Auditorilor Financieri din România, având în vedere Standardele Internaționale de Audit și reglementările incidente în această materie. Aceste standarde presupun planificarea și efectuarea auditului în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare ale companiei nu conțin erori semnificative. Auditul include examinarea pe bază de teste a evidențelor ce susțin sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Auditul include, de asemenea, evaluarea principiilor contabile aplicabile utilizate și estimările făcute de către conducerea societății de pensii, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

(2) Auditul trebuie să ofere o bază rezonabilă pentru exprimarea unei opinii referitoare la gradul de reflectare al poziției financiare a societății, examinând în principal, dar nu exclusiv, bilanțul, contul de profit și pierdere, precum și notele aferente situațiilor financiare ale societății.

(3) Modalitățile de control exercitate de către auditori se realizează în considerarea eticii profesionale și a principiilor aplicabile auditului financiar.

Forța majoră

Art. 16. – (1) Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 5 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 30 de zile de la data apariției.

(2) Îndeplinirea contractului va fi suspendată în perioada de acțiune a forței majore, dar fără a prejudicia drepturile ce li se cuveneau părților până la apariția acesteia.

(3) Sunt considerate cauze de forță majoră împrejurările independente de voința părților, survenite după încheierea contractului, imprevizibile, de neînlăturat și care atrag imposibilitatea sau întârzierea de executare totală sau parțială a obligațiilor contractuale.

(4) Partea care se află în imposibilitatea executării obligațiilor contractuale din cauza producerii unui eveniment de forță majoră are obligația de a lua măsurile necesare în vederea limitării consecințelor.



Modificarea contractului

Art. 17. – Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Rezilierea contractului

Art. 18. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale, în condițiile stabilite în Prospectul schemei de pensii al FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL.

Litigii

Art. 19. - (1) Părțile convin să încerce soluționarea neînțelegerilor intervenite între acestea, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, pe cale amiabilă. În vederea concilierii neînțelegerilor, părțile au obligația de rezultat de a demara și derula negocieri, care trebuie să aibă loc în termen de maxim 20 de zile de la data la care una dintre părți reclamă ori pretinde neexecutarea întocmai a prezentului Contract. Cu ocazia negocierilor, părțile au obligația de diligență de a găsi soluții în vederea stingerii litigiului pe cale amiabilă.

(2) În cazul în care litigiul nu se stinge prin conciliere, oricare dintre părți se poate adresa instanței de judecată material competente de la sediul Administratorului.

Prezentul Contract de administrare a fost actualizat azi, data de 25.01.2024 în loc. Florești jud. Cluj, în opt exemplare având aceeași forță juridică.

PARTICIPANȚI

ADMINISTRATOR

prin DIRECTOR GENERAL,