

PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL

1. FONDUL

Denumirea fondului de pensii este Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL (denumit în continuare "Fondul Esențial" sau „Fondul”) și se identifică astfel:

gradul de risc al fondului de pensii: risc mediu

numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia nr. 903/11.05.2015

codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1151

data publicării și republicării prospectului **12.09.2024**

numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului: **Aviz ASF nr. 263/09.09.2024**

2. ADMINISTRATORUL

Denumirea Administratorului Fondului este "CARPATHIA PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A." (denumit în continuare "Administratorul"), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax: 0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202, web: www.carpathiapensii.ro, www.PensiiNonStop.ro; email: office@carpathiapensii.ro autorizat ca administrator de fonduri de pensii facultative prin: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079.

Capitalul social subscris și vărsat și structura acționariatului Administratorului:

1.2.1.1. Capitalul social subscris și vărsat: 40.000.000 RON

1.2.1.2. Structura acționariatului Administratorului este următoarea:

- VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE – care deține 99,99999975% din capitalul social
- LVP HOLDING GMBH – care deține 0,00000025% din capitalul social

Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului

Administratorul este condus de Consiliul de Administrație compus din trei membri, din care un administrator este neexecutiv și independent.

Conducerea executivă este asigurată de Directorul General și Directorul General Adjunct.

3. AUDITORUL

Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare începând cu anul 2024

Activitățile Fondului sunt auditate de KPMG AUDIT S.R.L., CUI RO12997279, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 5/17.04.2007 (Pilon 3), Codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-13009626, website www.kpmg.ro

4. DEPOZITARUL

Depozitarul fondului

Activele Fondului sunt depozitate la BRD GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., cod unic de înregistrare 361579, avizată în calitate de depozitar pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz nr. 2 din 06.02.2007, Cod înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: DEP-RO-373958, website: www.brd.ro.

5. AUTORITATEA competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară, regăsită în cuprinsul prezentului document „Autoritatea” (www.asfromania.ro)

6. DEFINIȚII:

1. Activele unui fond de pensii facultative reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;
2. Activul personal reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
3. Activul net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. Actul Individual de Aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii;
5. Acționarul semnificativ reprezintă persoana fizică, persoana juridică sau grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună și care deține direct ori indirect o participație de 10% sau mai mult din capitalul social al unei societăți ori din drepturile de vot sau o participație care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra gestiunii și politicii de afaceri a acesteia;
6. Administrarea specială reprezintă exercitarea răspunderii fiduciare de către administratorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului de pensii facultative, în scopul limitării pierderilor pentru protejarea drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor;
7. Administratorul special poate fi Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private sau orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii, desemnată de Autoritatea de Supraveghere Financiară și care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului pentru o perioadă determinată;
8. Administratorul poate fi o societate de pensii, o societate de administrare a investițiilor, o societate de asigurări, autorizate conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizație este în vigoare și care sunt autorizate, în conformitate cu prevederile legale, de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private;

9. Angajatorul reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările ulterioare;
10. Beneficiarul reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
11. 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;
12. Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., este autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;
13. Consiliul de supraveghere specială reprezintă două sau mai multe persoane, în funcție de numărul de fonduri de pensii facultative administrate sau de numărul de participanți la acestea, care fac parte din personalul de specialitate al Autorității și care asistă și supraveghează activitatea administratorului pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de pensii facultative;
14. Contractul de administrare reprezintă contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;
15. Contractul de societate reprezintă contractul încheiat între participanți în conformitate cu prevederile Codului Civil referitoare la societatea civilă particulară;
16. Contribuțiile reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;
17. 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;
18. Fondul de pensii facultative reprezintă fondul constituit prin contract de societate, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile legale în vigoare;
19. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (FDGSPP) - fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Autoritate. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private a fost înființat în baza Legii nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private;
20. Instrumentele financiare reprezintă:
- 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;
21. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 20 lit. d) și g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Autorității;
22. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
23. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
24. Ponderea zilnică a unui fond reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
25. Ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
26. Prospectul schemei de pensii facultative (denumit în continuare „Prospectul”) reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
27. 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;
28. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
29. Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor reprezintă suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;
30. Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;
31. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
32. Schema de pensii facultative reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investește activele fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;
33. Societatea de pensii reprezintă societatea pe acțiuni, constituită în conformitate cu dispozițiile legislației comerciale și cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, care are ca obiect exclusiv de activitate colectarea, administrarea, investirea activelor fondurilor de pensii facultative și, opțional, furnizarea pensiilor private;

34. Statul membru de origine reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;
35. Statul membru gazdă reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, a cărui legislație socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii facultative este aplicabilă relației dintre angajator și participanți;
36. Statul terț reprezintă oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;
37. Unitatea de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative și valoarea la zi a unei unități de fond;
38. Directiva MiFID II- Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE și de abrogare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului;
39. ISDA – International Swap and Derivatives Association;
40. OPCVM tranzacționabil –exchange traded funds (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 cărui 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;
41. 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 uneia 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;
42. Piața reglementată - sistem multilateral, operat și/sau administrat de un operator de piață, care asigură sau facilitează reunirea, în cadrul sistemului și în conformitate cu regulile cu caracter nediscreționar ale pieței reglementate, a unor interese multiple de vânzare și cumpărare de instrumente financiare ale unor terțe părți, într-un mod care conduce la încheierea de contracte cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe baza normelor și/sau a sistemelor sale și care este autorizat și funcționează în mod regulat și care este prezent în lista piețelor reglementate în conformitate cu prevederile art. 56 din Directiva MiFID II;
43. Piața primară - piața aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;
44. Calificativ investment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;
45. Reverse repo - acord prin care fondul de pensii 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;
46. Agenții de rating – agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria „investment grade” sunt Fitch, Moody's și Standard & Poor's;
47. Rating – calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de către o agenție de rating ca urmare a evaluării riscurilor asociate acestuia;
48. Abatere pasivă de la limitele investiționale - depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;
49. Abatere pasivă de la cerințele de rating –neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's;
50. Abatere pasivă de la gradul de risc – depășirea ori scăderea față de limitele de încadrare aferente fiecărui grad de risc apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumente financiare;
51. Plată eșalonată - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, conform graficului de plăți transmis acestuia, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din acestea scăzându-se deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
52. Rată reziduală - ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;
53. Graficul pentru plată eșalonată: conține cel puțin: data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate; soldul rămas după fiecare plată; valoarea ratei reziduale.
54. Contul DIP pentru plata unică: contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică 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.
55. Contul DIP pentru plata eșalonată: 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.
56. Calificativ noninvestment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;
57. Obligațiuni fără rating - obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's.
58. O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică.

7.CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE ȘI ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE

Pentru a dobândi calitatea de participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 (în continuare „Legea”).

O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată



la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul autorizat conform legislației în vigoare.

Persoana eligibilă poate adera la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare. Prin semnarea Actului Individual de Aderare persoana eligibilă își exprimă acordul de a deveni Participant la Fond, de a fi parte la contractul de societate, la contractul de administrare și la Prospectul schemei de pensii facultative. Actul Individual de Aderare va fi semnat direct de către Participant, reprezentarea în vederea semnării Actului Individual de Aderare este strict interzisă. La momentul semnării Actului Individual de Aderare, agentul de marketing are obligația să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să înmâneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere un exemplar al prospectului detaliat, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare. Actul Individual de Aderare se poate completa prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii electronice calificate.

Aderarea la Fond reprezintă o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.

Administratorul nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.

Toți Participanții la un Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri: (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile; (ii) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eşalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile; (iii) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

8. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE

Informații privind contribuția exprimată în lei

Contribuția Participantului la Fond este stabilită la un nivel minim de 30 lei/lună și nu va depăși nivelul de 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.

Plata contribuțiilor, efectuată de către Angajator sau Participant sau în numele Participantului la Fond, poate fi efectuată prin virament bancar sau la casierile depozitarului Fondului.

Valoarea contribuției proprii Participantului, conform legii, se virează în contul specificat în Actul Individual de Aderare.

Valoarea contribuției Angajatorului va fi plătită lunar de către acesta, conform legii, în contul specificat în Actul Individual de Aderare până la data prevăzută în Actul Individual de Aderare.

Plata se consideră încasată de către Administrator numai în cazul în care a fost posibilă identificarea plății.

Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor la Fond, Administratorul nu va percepe dobânzi și penalități de întârziere.

În cazul în care Participantul plătește o contribuție mai mică decât minimul prevăzut în actul individual de aderare dar mai mare decât minimul prevăzut de prospect, Administratorul va depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral plătitorului/participantului.

În cazul în care valoarea contribuțiilor Participantului, încasate, depășește valoarea minimă prevăzută în Actul individual de aderare, suma încasată cu titlu de contribuție se identifică și se convertește, alocându-se unitățile de fond în contul individual al participantului, după caz, se restituie plătitorului/participantului.

În cazul în care Angajatorul plătește o contribuție diferită față de suma stabilită prin actul individual de aderare sau prin înștiințările scrise ulterioare cu privire la modificarea valorii contribuției, Administratorul va depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral sau parțial plătitorului, după caz.

Orice Participant care a fost detașat într-o altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond pe durata detașării.

Nivelul contribuției minime prevăzut în Prospectul Fondului poate fi modificat de către Administrator cu informarea și obținerea acordului majorității participanților în conformitate cu procedura legală.

Dacă în termen de 6 luni de la data semnării Actului Individual de Aderare persoana eligibilă și/sau Angajatorul nu virează prima contribuție către Fond, Actul Individual de Aderare devine nul de drept.

Informații privind suspendarea, modificarea sau încetarea plății contribuției:

Participantul poate, în orice moment, să suspende, să înceteze plata contribuției sau să modifice nivelul acesteia, în condițiile Legii, cu respectarea nivelului minim prevăzut în actul individual de aderare și a nivelului maxim prevăzut de Lege. Participantul poate relua în orice moment plata contribuției, reluarea plății fiind considerată manifestarea acordului de voință a Participantului cu privire la reînceperea plăților.

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.

Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției proprii la Fond, înștiințând în scris Administratorul și Angajatul, cel târziu la data plății contribuției.

În situația în care Angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris Administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată plata contribuției, fără ca activul personal al Participantului pentru care se plătește și calitatea de Participant să fie afectate.

În notificarea către Participant cu privire la suspendarea plății contribuției, Administratorul menționează faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia.

Angajatorul poate relua în orice moment plata contribuției.

9. DREPTURILE PARTICIPANȚILOR

Participanții la Fond au următoarele drepturi principale:

- dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
- dreptul de proprietate asupra activului personal;
- dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;



dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii facultative;

dreptul de a putea, în orice moment, să suspende, să înceteze plata contribuției sau să modifice nivelul acesteia, în condițiile Legii, cu respectarea nivelului minim prevăzut în actul individual de aderare și a nivelului maxim prevăzut de Lege;

orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului schemei de pensii facultative.

10. OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

Participanții la Fond au următoarele obligații principale:

să plătească contribuția la Fond cu respectarea plafonului minim stabilit de comun acord în actul individual de aderare și fără să depășească 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia;

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 acestora;

să transmită la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie facultativă;

orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale prospectului schemei de pensii facultative.

11. INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII

11.1. Strategia de investire a activelor fondului de pensii facultative

Obiectivul investițional al Fondului este obținerea unei performanțe investiționale cât mai ridicate, în concordanță cu profilul de risc al Fondului și practicile prudențiale în investirea activelor Fondului, prin evitarea concentrării pe un singur emitent sau grup de emitenți, prin diversificarea portofoliului de active pe piețe, sectoare și emitenți în conformitate cu legislația și reglementările în vigoare.

Obiectivele și strategia de investiții pentru Fond vor fi concepute pe termen lung. Pe termen scurt este posibil să apară abateri în ceea ce privește alocarea țintă pe clase de active sau randamentul Fondului.

Administratorul Fondului va urmări obținerea unui randament anual peste media obținută de piața fondurilor de pensii private din România.

Investițiile vor fi realizate numai în interesul Participanților și Beneficiarilor Fondului, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor.

Investițiile vor fi realizate pe piața primară, pe piețele secundare reglementate și pe piața secundară bancară, conform legislației în vigoare.

11.2. Structura portofoliului de investiții:

Nr.	Categorii active	Limite alocare
1.	Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite: (i) conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European (ii) depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European (iii) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European (iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare	0% - 20% 0% - 5% 0% - 20% 0% - 20% 0% - 5%
2.	Titluri de Stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la nr. 1, pct. (iii) din România, state membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European	35% - 70%
3.	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile 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, state membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European	0% - 30%
4.	Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite: 1. Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European 2. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat	0% - 50% 0% - 50% 0% - 30%
5.	Titluri emise de 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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 15%
6.	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 10%
7.	Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la nr.10, 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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 5%

8.	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv exchange traded funds (ETFs), din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.	0% - 5%
9.	Exchange Traded Commodities (ETCs) și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative, 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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 3%
10	Obligațiuni emise de către 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, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0% - 15%
11	Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0% - 15%
12	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	0%-3%

Administratorul poate investi activele fondului de pensii și în 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 procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; 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. Administratorul poate investi cumulativ maximum 3% din activele fondului de pensii, în instrumentele financiare prevăzute la nr. 7, 8 și 9 din tabel emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

11.3. Interdicții

Administratorul nu poate investi activele Fondului pe care îl administrează în instrumente financiare pentru care societatea-mamă a administratorului, grupul din care Administratorul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de Administrator se află în oricare din următoarele situații: (a) entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv; (b) entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar; (c) entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective.

Administratorul nu poate investi activele Fondului pe care îl administrează în instrumente financiare pentru care depozitarul, societatea-mamă a depozitarului, grupul din care depozitarul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de depozitar este contrapartea tranzacției respective, cu excepția: (a) cazurilor în care acest lucru nu este cunoscut la momentul încheierii tranzacției; (b) schimburilor valutare și a depozitelor la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European.

Administratorul nu poate investi activele Fondului pe care îl administrează în active care nu pot fi identificate sau a căror evaluare este incertă.

Administratorul nu poate iniția, pentru Fond, operațiuni de vânzare în lipsă sau de împrumut cu valori mobiliare admise la tranzacționare.

Este interzisă investirea în companii care desfășoară cu preponderență (peste 50% din cifra de afaceri) activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool, respectiv este interzisă în totalitate investirea în companii care produc sau comercializează armament sau activează în domeniul jocurilor de noroc.

Este interzisă investirea activelor Fondului în: a) instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, a Regulamentului (UE) 2017/2.402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată și de modificare a directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe; b) titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau ale OPCVM-urilor tranzacționabile care nu respectă cerințele Directivei Europene 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 302 din 17 noiembrie 2009.

Este interzisă investirea în orice alte active care nu sunt prevăzute expres de legislația primară și secundară din domeniul pensiilor private.

Nu se permite investirea activelor Fondului în următoarele instrumente: (a) active a căror vânzare este interzisă în conformitate cu prevederile legale; (b) active a căror evaluare este incertă, cum ar fi antichități, lucrări de artă, vehicule și altele asemenea; (c) bunuri imobiliare; (d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator; (e) orice alte active stabilite prin normele Autorității.

Activele Fondului nu pot fi înstrăinate următoarelor entități: (a) administrator sau auditor; (b) depozitar; (c) administrator special; (d) membrii ai Consiliului Autorității și personalului Autorității; (e) persoane afiliate cu entitățile stipulate la litera a)-d); (f) orice alte persoane sau entități prevăzute de normele emise de Autoritate

Activele Fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate stabilite prin normele Autorității, utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului.

11.4. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții

Administratorul, ca parte a angajamentului de a contribui la o dezvoltare durabilă, își propune o abordare activă în ceea ce privește considerarea și încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanță corporativă în procesul investițional și care ia în considerare interesele participanților și beneficiarilor săi.

Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului Esențial va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional.

Prin *riscul legat de durabilitate* înțelegem un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță care, în cazul în care se produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din portofoliul Fondului Esențial. Prin *factori de durabilitate* înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării / luării de mită.

Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibă un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investește, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.

Monitorizarea emitenților sub aspectul riscurilor de durabilitate depinde în bună măsură de disponibilitatea datelor cu privire la existența și eficacitatea unor măsuri de diminuare a unor riscuri de durabilitate raportate de emitenți și de furnizorii de date, gradul de transparentă și modul de diseminare a acestor informații, monitorizarea fiind un proces cu implementare graduală.

În exercitarea drepturilor ce decurg din calitatea de acționari Administratorul va promova obligația societăților în care s-a investit de a respecta practici de bună guvernanță și să se asigure aplicarea principiului precauției de „a nu provoca prejudicii semnificative”, astfel încât obiectivele de mediu, sociale și de guvernanță să nu fie prejudiciate în mod semnificativ.

Administratorul exclude investițiile în companii care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool, precum și în societăți ce desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc și comercializării/producerii de armament. În plus, administratorul poate decide implementarea și altor criterii de excludere dacă consideră că eforturile sale de a îmbunătăți modul de adresare a riscurilor de durabilitate de către conducerile companiilor din portofoliu nu se concretizează în progrese satisfăcătoare.

Încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanță corporativă în procesul investițional este specific fiecărei clase de active, și este dependent de disponibilitatea datelor furnizate de emitenți sau surse terțe.

Următoarele categorii de instrumente financiare sunt excluse din procesele de monitorizare a riscurilor de durabilitate: instrumente ale pieței monetare, titluri de stat, obligațiuni emise de autoritățile publice locale, titluri de participare emise de OPCVM-uri, inclusiv ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC.

Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere că Fondul de Pensii Facultative Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.

12. PIEȚELE FINANCIARE PE CARE INVESTEȘTE ADMINISTRATORUL

Administratorul poate investi activele Fondului atât pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, următoarele tipuri de instrumente, doar atunci când tranzacționarea implică: a) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată; b) instrumente financiare derivate de tipul forward și swap pentru acoperirea riscului valutar sau al riscului de dobândă; c) obligațiuni municipale și obligațiuni corporatiste; d) investiții private de capital; e) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect. Administratorul poate tranzacționa, în afara piețelor reglementate următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:

a) obligațiuni municipale, valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care sunt tranzacționate 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, tranzacționate 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) 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; e) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. d), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România sau din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E..

În cazul instrumentelor financiare derivate precum și a obligațiunilor municipale și corporatiste tranzacționate pe alte piețe decât cele reglementate, aceste tranzacții pot fi realizate numai în baza deciziei directorului de investiții, adoptată pentru fiecare tranzacție în parte, fundamentată în scris și care conține cel puțin detalii referitoare la stabilirea contrapartidei, a prețului tranzacției, respectiv a activului suport sau lichidității instrumentului financiar, după caz.

Administratorul poate investi Activele Fondului pe piețele din România, din Uniunea Europeană și din Spațiul Economic European și pe piețele din state terțe, cu respectarea prevederilor impuse de legislația în vigoare.

13. RISCURILE ASOCIATE STRUCTURII DE PORTOFOLIU

Participarea la Fond comportă atât avantaje care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investiționale, inclusiv al unor pierderi pentru Participant, veniturile obținute din investiții fiind proporționale cu riscul.

Administratorul definește riscul ca fiind probabilitatea înregistrării de pierderi pentru orice orizont de timp sau probabilitatea neîndeplinirii obiectivelor stabilite în Declarația privind Politica de Investiții. Riscurile investiționale includ riscul sistematic (influențat de factori macroeconomici, politici, sau legali, ce nu pot fi reduși prin diversificare) și riscul nesistematic (ce reprezintă evenimente specifice emitenților și pe care Administratorul îl poate controla printr-o diversificare adecvată și selecție a activelor din portofoliu). Riscul sistematic include: riscul de țară, riscul de piață, riscul de rată a



dobânzii, riscul inflaționist, riscul de curs valutar, riscul legislativ, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de concentrare, riscul operațional și riscul reputațional.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

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

14. DEDUCTIBILITATEA SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚII LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE

Fondul nu are personalitate juridică și în consecință nu este plătitor de impozit pe profit. Investițiile Activelor Fondului și rezultatele acestor investiții sunt scutite de impozit până la plata drepturilor cuvenite Participanților sau Beneficiarilor, după caz.

Contribuțiile la Fond sunt deductibile de la calculul impozitului până la limita sumelor stabilite de legislația în vigoare, atât pentru angajator, cât și pentru angajat.

Suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii facultative poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia și este deductibilă pentru fiecare participant în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.

Suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii facultative ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.

În cazul în care regimul fiscal al contribuțiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu actele normative aplicabile.

15. PROCEDURA DE CALCUL A VALORII ACTIVULUI NET AL FONDULUI ȘI A VALORII UNITĂȚII DE FOND

Valoarea inițială a unei unități de fond va fi de 10 (zece) RON.

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.

Valoarea unitară a activului net se calculează și se înregistrează cu 6 zecimale în evidențele Fondului.

Valoarea Activului net al Fondului și Valoarea Unitară a Activului Net al Fondului sunt publicate pe website-ul Administratorului săptămânal sau la orice alte intervale stabilite prin reglementările Autorității.

După dobândirea calității de Participant, acesta va putea verifica în orice moment evoluția activului personal net, printr-o solicitare făcută în acest sens Administratorului.

16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

Procedura de calcul a ratei de rentabilitate a Fondului, precum și modalitatea și termenele de publicare a acesteia este în conformitate cu reglementările emise de Autoritate.

Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate a Fondului în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare datei efectuării calculului. Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către administrator și de către depozitarul Fondului în prima zi lucrătoare a trimestrului.

Administratorul publică pe pagina de web rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la începutul trimestrului.

17. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI

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

18. PROCEDURA DE CONVERTIRE A CONTRIBUȚIILOR ÎN UNITĂȚI DE FOND

Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în contul colector al fondului.

Contribuțiile la Fond și transferurile de lichidități bănești se convertesc în Unități de Fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum patru zile lucrătoare de la încasarea acestora.

Nu se acceptă plăți parțiale sau neconforme cu informațiile transmise Administratorului de către Participanți. În momentul când sunt descoperite plăți parțiale sau care nu sunt în conformitate cu informațiile transmise, Administratorul va contacta plătitorul (angajatorul și/sau Participantul și/sau plătitorul) pentru soluționarea diferenței.

19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTATE DE PARTICIPANT

19.1. Resursele financiare al Fondului constau în:

Contribuțiile nete ale Participanților, convertite în Unități de Fond;

Drepturile cuvenite în calitate de Beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;

Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate la termen;

Sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute anterior.

19.2. Cheltuieli suportate din activul personal al Participanților sunt: penalitățile de transfer de 5% din Activul Personal net al Participantului dacă transferul are loc mai devreme de 2 ani de la data aderării și tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit Legii.

19.3. Fondul va suporta următoarele cheltuieli: comisionul de administrare 0,1625% pe lună aplicat la activul total al fondului de pensii facultative; taxa de audit începând cu anul 2024 este în suma de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an; comisionul de depozitare 0,04% pe an + TVA aplicat la valoarea medie lunară a activelor depozitate; comision de custodie pentru păstrarea în siguranță a Activelor Fondului, aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie, la care se va adăuga TVA, după cum urmează: (i) Pentru piața locală, piețe aparținând zonei Euro și piețe mature: 0,025% pe an; (ii) Piețe externe emergente: 0,25% pe an; comisioanele de tranzacționare în funcție de piața pe care sunt tranzacționate instrumentele financiare; comisioanele bancare în conformitate cu documentele justificative și comisioane de

intermediere: (i) pe piața de capital sunt de până la 1% din valoarea tranzacției, (ii) pe piața titlurilor de stat, obligațiunilor corporatiste și municipale, sunt de până la 0,08% din valoarea tranzacției.

20. PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI PENALITATEA DE TRANSFER

Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) a depus o cerere de transfer la Administrator și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii și b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere. În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul va percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

21. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIEI FACULTATIVE; CONDIȚII CUMULATIVE PE CARE TREBUIE SĂ LE ÎNDEPLINEASCĂ PARTICIPANTUL/BENEFICIARUL, POTRIVIT LEGII, PENTRU A OBȚINE O PENSIE FACULTATIVĂ. CONDIȚIILE DE ACORDARE A PRESTAȚIILOR FACULTATIVE ÎN CAZ DE INVALIDITATE ȘI DECES

Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative. Dreptul la pensia facultativă se deschide la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

- a) participantul a împlinit vârsta de 60 (șaizeci) de ani;
- b) au fost plătite minimum 90 (nouăzeci) de contribuții lunare;
- c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Autoritate.

Se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

i) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literalele b) și c) ale articolului precedent, caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate lunare pe o perioadă de maxim 5 ani. Transmiterea documentelor necesare efectuării plății se poate face și prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată trebuie semnată de către participant/mandatar utilizând semnătura electronică calificată. În cazul în care Participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică Administratorului, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor poștale sau similar la sediul Administratorului. Participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net la cerere și a solicitat plata eșalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.

ii) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, și poate obține:

- 1. suma existentă în contul său ca plată unică sau în plăți eșalonate, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la litera c) a articolului precedent, conform normelor adoptate de Autoritate;
- 2. o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate dacă îndeplinește condiția prevăzută la litera c) a articolului precedent;

iii) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor, în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;

Transmiterea documentelor necesare plății activului personal se poate face prin serviciile poștale, dar și prin mijloace electronice, caz în care Participantul/Beneficiarul/Mandatarul sau notariatele publice vor semna documentele emise cu semnătură electronică calificată. Administratorul este responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documente, forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Participant, Beneficiar sau Mandatar.

Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor Prospectului schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către un alt fond de pensii facultative.

Conform Legii, în termen de 3 (trei) ani de la intrarea în vigoare a acesteia, se adoptă legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate.

22. GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR

Administratorul asigură separarea activelor Fondului de activele sale. Administratorul asigură separarea activelor Fondului de activele altor fonduri de pensii aflate în administrarea sa. Prin prezentul prospect nu se oferă alte garanții suplimentare, altele decât cele prevăzute de legislație.

Administratorul nu oferă participantului garanții cu privire la valoarea activului său personal și nu constituie provizion tehnic.

Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private potrivit reglementărilor legale în vigoare.

23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR

La semnarea Actului Individual de Aderare orice Participant este informat de un agent de marketing asupra condițiilor din Prospectul Schemei de Pensii Facultative, asupra drepturilor și obligațiilor părților implicate, asupra riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuirea acestor riscuri.

Participantul are dreptul să-i fie puse la dispoziție situațiile financiare și rapoartele anuale ale Administratorului, cât și informații detaliate și de substanță despre declarația privind politica de investiții, riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

Administratorul publică pe pagina proprie de internet cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant și beneficiar, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent.

Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:

- anual, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și situațiile financiare anuale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- semestrial, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și raportările contabile semestriale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

- lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații: a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25 - 29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40-44 ani, între 45-49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani; b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond.
 - săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații: a) valoarea activului total al Fondului; b) valoarea activului net al Fondului; c) numărul total de unități de fond al Fondului; d) valoarea unitară a activului net;
 - lunar, până la finalul lunii următoare, structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total la finalul lunii.
 - trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la începutul trimestrului, rata de rentabilitate a Fondului.
 - în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.
- În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

24. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE

În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil dat de către Autoritate, de modificare a Prospectului, Administratorul informează și solicită acordul participanților asupra propunerilor de modificare a prospectului. Documentul de informare și solicitare cuprinde modificările propuse, evidențiate comparativ cu prevederile din prospectul în vigoare.

Documentul de informare și solicitare a acordului participanților se publică pe pagina proprie de internet a administratorului. Administratorul publică, în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, un anunț prin care face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita respectivul document.

Prezentul Prospect poate fi modificat de Administrator numai cu acordul majorității Participanților.

Participanții care nu sunt de acord cu modificările propuse aduc la cunoștință, în scris, Administratorului în termen de cel mult 30 de zile de la data la care Administratorul le-a adus la cunoștință Participanților modificările propuse. Acești Participanți se pot transfera în mod liber la un alt fond de pensii facultative, fără a plăti penalitatea de transfer. În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului. Prin documentul de informare și solicitare a acordului, participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Administratorul va încheia un proces verbal în care se va menționa dacă a obținut acordul majorității Participanților pentru modificarea Prospectului. Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina de web a Administratorului, după fiecare modificare avizată definitiv de Autoritate, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către Autoritate.

Republicarea prospectului schemei de pensii facultative se anunță cel puțin într-un cotidian național în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către Autoritate.

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 are obligația de a solicita Autorității avizarea definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative, fără a mai fi necesară îndeplinirea procedurilor de obținere a acordului majorității participanților.

25. Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consultă accesând pagina proprie de internet precizată în prospectul simplificat.