

Părțile contractante:

În calitate de Participanți **Fondatori**, care iau inițiativa constituirii unui fond de pensii administrat privat, convin la încheierea prezentului

CONTRACT DE SOCIETATE

Prin care se constituie fondul de pensii *denumit* "**FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL**", în continuare denumit "**Fondul**", în condițiile mai jos prevăzute.

Art.1. Fundamentul legal al constituirii Fondului

(1) "**FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL**" se constituie în temeiul Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 411/2004), în baza prevederilor generale a Codului Civil român (cu aplicabilitatea specială a prevederilor referitoare la Contractul de societate), precum și în temeiul Normelor emise de **Autoritatea de Supraveghere Financiară** (în continuare, **A.S.F.**), în aplicarea Legii nr. 411/2004.

(2) Potrivit Legii nr. 411/2004, Fondul se constituie ca o societate simplă (fără personalitate juridică).

Art.2. Participanții. Aderarea la Fond

(1) Participanții sunt persoanele care contribuie sau/și în numele cărora se plătesc contribuții la Fond și care au un drept viitor la o pensie privată.

(2) O persoană dobândește calitatea de participant prin semnarea actului individual de aderare la Fond, fie din proprie inițiativă, fie în urma repartizării sale de către instituția de evidență, conform prevederilor legale. Prin semnarea actului de aderare, participantul își exprimă voința de a fi parte la prezentul Contract de societate și la Prospectul schemei de pensii private, certifică faptul că a citit, a înțeles, a acceptat și și-a asumat conținutul prezentului Contract, al prospectului schemei de pensii administrate privat și al contractului de administrare.

(3) Este interzisă delegarea sau reprezentarea pentru semnarea actului de aderare. După semnarea directă și personală a actului individual de aderare, participantul la Fond are posibilitatea desemnării, prin procură specială autentică, a unui reprezentant în raporturile cu administratorul Fondului, cu condiția descrierii clare a conținutului mandatului și mai ales a limitelor reprezentării în raport cu drepturile și obligațiile care îi revin în calitate sa de participant. Procura va fi depusă în original Administratorului Fondului.

(4) La semnarea actului de aderare, participanții sunt informați asupra condițiilor schemei de pensii private, mai ales în ceea ce privește drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii private, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri.

(5) Fondul care se constituie prin prezentul Contract este deschis, în mod nediscriminatoriu, tuturor persoanelor care, potrivit Legii nr. 411/2004, au obligația sau, după caz, opțiunea de a adera la un fond de pensii administrat privat, după cum urmează:

a) persoanele fizice în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor legii privind sistemul public de pensii, și care contribuie la sistemul public de pensii, sunt obligate să participe la un fond de pensii administrat privat ;

b) persoanele fizice, altele decât cele enunțate la lit.a), în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii, pot adera la un fond de pensii administrat privat.

(6) O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat.

Art.3. Administratorul Fondului de pensii

(1) Fondul este administrat de o societate pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile Legii nr. 411/2004, denumită societate de pensii sau Administrator, care are ca obiect de activitate administrarea fondurilor de pensii private.

(2) Raporturile dintre Fond și Administrator sunt reglementate de lege și de contractul de administrare încheiat între Fond, prin participanții săi, și societatea de administrare sus-menționată.

(3) Fondul își desfășoară activitatea la sediul Administratorului.

(4) Administratorul are următoarele obligații:

- administrarea și investirea activelor Fondului;
- îndeplinirea tuturor operațiunilor privind buna administrare a Fondului;
- celelalte obligații prevăzute de legislația aplicabilă, contractul de administrare a Fondului, prezentul contract și de prospectul schemei de pensii private a Fondului.

Art.4. Durata Fondului de pensii administrat privat

“FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL” este constituit pe o durată nelimitată, începând cu data autorizării sale de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent **A.S.F.**.

Art.5. Obiectivele Fondului de pensii administrat privat

(1) Fondul de pensii administrat privat se înființează în scopul punerii în practică a schemei de pensii private al cărei prospect este autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent A.S.F., prin autorizația nr. 62 din data de 03.08.2007.

(2) “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.

Art.6. Drepturile participanților.

(1) Participanții dețin toate drepturile și facultățile prevăzute în favoarea lor de legislația în vigoare, începând cu data la care se semnează actul individual de aderare și se achită prima contribuție la fond.

(2) Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual.

(3) Activul personal din contul individual deschis la Fond nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective.

(4) Participanții au dreptul de a fi informați anual, în scris, la domiciliul acestora, despre situația activului personal din contul lor individual, respectiv despre numărul unităților de fond deținute și valoarea acestora la data comunicării informării, precum și despre situația financiară a Administratorului Fondului de pensii private.

(5) Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrat privat. Acest drept este intangibil și discreționar. Cu toate acestea, dacă transferul se realizează într-o perioadă de 2 ani de la data aderării la Fond, participantul va achita o penalitate de transfer, la nivelul prevăzut de Administrator în prospectul schemei de pensii a Fondului, în condițiile și limitele stabilite de normele emise de A.S.F..

(6) Drepturile participanților prevăzute în acest contract se completează cu cele stabilite în legislația aflată în vigoare la data exercitării dreptului respectiv.

Art.7. Drepturile participanților referitoare la pensia privată

(1) Participanții au dreptul intangibil la obținerea unei pensii private, de la data întrunirii condițiilor legale de pensionare pentru limită de vârstă sau de la data pensionării de invaliditate potrivit legii privind sistemul public de pensii sau în baza legilor care reglementează acordarea pensiei pentru limită de vârstă/de invaliditate în cazul unor categorii profesionale.

(2) Cuantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor virate 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 aplicabilă la data plății, respectiv la data transferului.

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

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

Art.8. Obligațiile participanților

Participanții au următoarele obligații:

- (1) Să notifice în scris administratorului Fondului, orice modificări referitoare la elementele de identificare și/sau de contact, însoțite de copii ale actelor doveditoare eliberate de instituțiile abilitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la data de începere a valabilității acestora;
- (2) Să notifice în scris administratorului Fondului intenția de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat, în termenul prevăzut de legislația aplicabilă și să trimită acestuia o copie de pe noul act individual de aderare
- (3) Să solicite deschiderea dreptului la pensia privată în conformitate cu prevederile legale aplicabile;
- (4) Orice alte obligații prevăzute de lege, norme, prezentul contract și de prospectul schemei de pensii private.

Art.9. Limitele mandatului acordat fondatorilor

- (1) Mandatul fondatorilor se limitează la semnarea Contractului de societate în vederea înființării Fondului și la reprezentarea Fondului cu ocazia semnării contractului de administrare cu societatea de administrare.
- (2) Fondatorii nu beneficiază de privilegii, drepturi sau facilități, dar nici de obligații suplimentare față de ceilalți participanți la Fond.

Art.10. Unitatea de fond - definiția, descrierea, valoarea inițială

- (1) Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al Fondului la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului la aceeași dată.
- (2) Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la un fond de pensii se convertesc în unități de fond în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora.
Valoarea unității de fond se calculează atât de către Administrator, cât și de depozitarul Fondului în fiecare zi lucrătoare și se comunică A.S.F. în aceeași zi. În situația în care există neconcordanțe, valorile corecte sunt convenite de către administrator și depozitar pe baza reglementărilor A.S.F..
- (3) Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond sunt supuse, anual, auditării de către auditorul financiar al Fondului de pensii.
- (4) Valoarea inițială a unei unități de fond este de 10 lei (RON).

Art.11. Forța majoră

- (1) Forța majoră exonerează de răspundere partea care o invocă, pe toată durata producerii acesteia. În cazul în care forța majoră durează o perioadă mai mare de 45 de zile de la declanșarea sa, prezentul Contract se reziliază, fără intervenția autorității judiciare, la data primirii de către oricare dintre părți a notificării trimise de cealaltă, prin care aceasta din urmă declară prezentul Contract reziliat.
- (2) Executarea 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 și de neînălțurat și care atrag imposibilitatea sau întârzierea de executare totală sau parțială a obligațiilor contractuale.
- (4) Partea contractantă care invocă forța majoră are obligația ca în termen de 7 zile de la apariția ei s-o aducă la cunoștința celorlalte părți printr-o notificare scrisă, iar în termen de 15 zile este obligată să remită un document relevant emis de către Camera de Comerț și Industrie de la locul producerii cazului de forță majoră ori, în lipsă, a unui alt organism profesional competent, prin care acestea atestă existența unei asemenea situații.
- (5) 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.

Art.12. Încetarea contractului. Protecția participanților și a beneficiarilor

- (1) Prezentul Contract încetează în condițiile prevăzute de Codul Civil român, privind contractul de societate, precum și în condițiile prevăzute de reglementările speciale în materia fondurilor de pensii administrate privat, privitoare la oricare dintre părți.
- (2) Contractul încetează, dar numai față de participantul aflat în situația respectivă:
 - prin decesul participantului, cu respectarea drepturilor beneficiarilor, potrivit prevederilor alineatelor (7) și urm. ale prezentului articol;
 - prin deschiderea dreptului participantului la pensia privată dacă participantul beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, în condițiile legii privind sistemul public de pensii, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, respectiv dacă participantul beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile legii privind sistemul public de pensii, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care

reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, corelativ cu executarea de către Administratorul Fondului a obligațiilor de plată către participant, conform legislației și Prospectului schemei de pensii;

- prin transferul activului personal către un alt fond de pensii administrat privat.

(3) Deschiderea dreptului la pensia privată, solicitarea prestațiilor cuvenite în caz de invaliditate sau transferul activelor personale se va realiza conform prevederilor legale, conducând la încetarea efectelor contractului de societate și implicit la pierderea calității de participant al Fondului.

(4) Participanții Fondului beneficiază de toate măsurile prevăzute de Legea nr. 411/2004 republicată, cu modificările și completările ulterioare și de normele emise de A.S.F., în vederea protejării drepturilor cuvenite acestora.

(5) În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fond.

(6) Activul participantului poate fi transferat în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acorduri și convenții internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

(7) În situația decesului participantului la Fond anterior deschiderii dreptului său la pensia privată, Contractul de societate își produce efectele asupra succesorilor legali sau testamentari, până în momentul în care aceștia adresează Administratorului, solicitarea de a intra în posesia sumelor din activul personal al participantului precedent. Conform legii, beneficiarii li se garantează aceleași drepturi cu ale participantului decedat, sens în care li se deschide câte un cont la Fond, în care li se transferă activele cuvenite, acumulate până la data plății efective către beneficiari în funcție de opțiunea acestora.

(8) Beneficiarii care pretind drepturi din partea Fondului sunt obligați să facă dovada calității lor successorale și a cotei-părți care li se cuvine din activul personal al participantului decedat.

(9) Conform Legii nr. 411/2004 republicată, cu modificările și completările ulterioare, beneficiarul are dreptul, după caz, la:

a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii private, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;

b) plata unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant.

(10) Activul acumulat în contul participantului decedat se investește până la data efectivă a transferului ultimei sume în contul fondului de pensii private sau a plății unice/eşalonate cuvenite beneficiarului.

Art.13. Modificarea Contractului

(1) Modificarea Contractului se va face prin act adițional, semnat de minim 5 participanți ai fondului.

(2) Modificarea contractului de societate se poate face la propunerea Administratorului sau a majorității participanților la Fond, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

Art.14. Litigii

Participanții convin ca soluționarea neînțelegerilor intervenite între participanții, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, să fie de competența instanței de judecată material competentă în a cărei circumscripție își are sediul Administratorului.

Prezentul Contract a fost încheiat la data de 17 iulie 2007 și a fost actualizat la Cluj-Napoca în data de 03.04.2025, în șapte exemplare originale, din care câte unul pentru fiecare participant semnat, iar câte unul pentru a fi comunicat Administratorului și A.S.F..

PARTICIPANȚI

Act adițional nr. 2
la Contractul de Societate al
FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL

Subsemnații:

cu toții în calitate de **Participanți** la **FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL**

Au hotărât următoarele:

- I. Anularea Actului adițional nr. 1 din data de 13.03.2025 la Contractul de Societate.
- II. Având în vedere prevederile art. 13 *Modificarea Contractului*, se modifică Contractul de Societate al Fondului de Pensii Privat Administrat Privat VITAL după cum urmează:
 - II.1. orice referire la Contract de Societate Civilă se modifică în **Contract de Societate**;
 - II.2. orice referire la VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT se modifică în **FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL** sau **Fondul**, după caz;
 - II.3. Art. 1 se rescrie astfel:

(1) ***“FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL” se constituie în temeiul Legii nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 411/2004), în baza prevederilor generale a Codului Civil român (cu aplicabilitatea specială a prevederilor referitoare la Contractul de societate), precum și în temeiul Normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară (în continuare, A.S.F.), în aplicarea Legii nr. 411/2004.***

(2) ***Potrivit Legii nr.411/2004, Fondul se constituie ca o societate simplă (fără personalitate juridică);***
 - II.4. orice referire la Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale se modifică în **legea privind sistemul public de pensii**.
 - II.5. Art. 3 alin. (1) se rescrie și se adaugă alin. (4) astfel:

(1) ***Fondul este administrat de o societate pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile Legii nr. 411/2004, denumită societate de pensii sau Administrator, care are ca obiect de activitate administrarea fondurilor de pensii private.***

(4) ***Administratorul are următoarele obligații:***

 - ***administrarea și investirea activelor Fondului;***
 - ***îndeplinirea tuturor operațiunilor privind buna administrare a Fondului;***
 - ***celelalte obligații prevăzute de legislația aplicabilă, contractul de administrare a Fondului, prezentul contract și de prospectul schemei de pensii private a Fondului.***

II.6. orice referire la BT AEGON se modifică în **Administrator**.

II. 7 Art. 7 alin. (1), (2) și (3) se rescriu astfel:

(1) Participantii au dreptul intangibil la obținerea unei pensii private, de la data întrunirii condițiilor legale de pensionare pentru limită de vârstă sau de la data pensionării de invaliditate potrivit legii privind sistemul public de pensii sau în baza legilor care reglementează acordarea pensiei pentru limită de vârstă/de invaliditate în cazul unor categorii profesionale.

(2) Cuantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor virate 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 aplicabilă la data plății, respectiv la data transferului.

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

II. 8 Art. 8 se rescrie astfel:

Participantii au următoarele obligații:

(1) Să notifice în scris administratorului Fondului, orice modificări referitoare la elementele de identificare și/sau de contact, însoțite de copii ale actelor doveditoare eliberate de instituțiile abilitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la data de începere a valabilității acestora;

(2) Să notifice în scris administratorului Fondului intenția de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat, în termenul prevăzut de legislația aplicabilă și să trimită acestuia o copie de pe noul act individual de aderare

(3) Să solicite deschiderea dreptului la pensia privată în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

(4) Orice alte obligații prevăzute de lege, norme, prezentul contract și de prospectul schemei de pensii private.

II.9 Art. 11 alin (4) se rescrie astfel:

(4) Partea contractantă care invocă forța majoră are obligația ca în termen de 7 zile de la apariția ei s-o aducă la cunoștința celorlalte părți printr-o notificare scrisă, iar în termen de 15 zile este obligată să remită un document relevant emis de către Camera de Comerț și Industrie de la locul producerii cazului de forță majoră ori, în lipsă, a unui alt organism profesional competent, prin care acestea atestă existența unei asemenea situații.

II.10. Art. 12 alin. (1), (2) se rescriu astfel:

(1) Prezentul Contract încetează în condițiile prevăzute de Codul Civil român, privind contractul de societate, precum și în condițiile prevăzute de reglementările speciale în materia fondurilor de pensii administrate privat, privitoare la oricare dintre părți.

(2) Contractul încetează, dar numai față de participantul aflat în situația respectivă:

- prin decesul participantului, cu respectarea drepturilor beneficiarilor, potrivit prevederilor alinietelor (7) și urm. ale prezentului articol;

- prin deschiderea dreptului participantului la pensia privată, dacă participantul beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, în condițiile Legii privind sistemul public de pensii, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, respectiv dacă participantul beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii privind sistemul public de pensii, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, corelativ cu executarea de către Administratorul Fondului a obligațiilor de plată către participant, conform legislației și Prospectului schemei de pensii;

- prin transferul activului personal către un alt fond de pensii administrat privat.

II.11. se elimină de la Art. 12 alin. (7) prevederile **în termenul general de prescripție**.

II.12. Art. 12 alin. (9) se rescrie astfel:

(9) Conform Legii nr. 411/2004 republicată, cu modificările și completările ulterioare, beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii private, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;**
b) plata unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant.

II.13. se elimină de la Art. 12 alin. (11) în întregime.

II.14. Art. 13 se rescrie astfel:

- (1) Modificarea Contractului se va face prin act adițional, semnat de minim 5 participanți ai fondului.**
(2) Modificarea contractului de societate se poate face la propunerea Administratorului sau a majorității participanților la Fond, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

II.15. Art. 14 se rescrie astfel:

Participanții convin ca soluționarea neînțelegerilor intervenite între participanți, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, să fie de competența instanței de judecată material competentă în a cărei circumscripție își are sediul Administratorul.

II.16. mențiunea finală din contract se modifică astfel:

Prezentul Contract a fost încheiat la data de 17 iulie 2007 și a fost actualizat la Cluj-Napoca, azi, în data de 03.04.2025 în șapte exemplare originale, din care câte unul pentru fiecare Participant, iar câte unul pentru a fi comunicat Administratorului și A.S.F..

- III. Toate celelalte prevederi contractuale rămân neschimbate în măsura în care nu contravin cu prevederile prezentului act adițional.
- IV. Participanții semnatori ai prezentului act adițional sunt împuterniciți să semneze Contractul de Societate cu modificările descrise de prezentul act adițional.

Prezentul Act adițional este încheiat azi, data de 03.04.2025 la Cluj, în opt exemplare având aceeași forță juridică.

PARTICIPANTII