

DOCUMENTUL PRIVIND INFORMAȚII-CHEIE DESTINATE PARTICIPANȚILOR

ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE

FONDUL DE PENSII

1.1. Denumirea fondului de pensii este **FONDUL DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL** (denumit în continuare „Fondul ESENȚIAL” sau „Fondul”).

Gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**.

ADMINISTRATORUL

1.2. 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 și 3 (zona 1), 407280 Florești, Județul Cluj, România, 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 înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079;
- capitalul social subscris și vărsat: 40.000.000 RON;
- acționarii societății de administrare a fondului sunt: VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE deține 99,99999975% din capitalul social, LVP HOLDING GMBH deține 0,00000025% din capitalul social;
- informații despre consiliul de supraveghere și directorat:
 - Carpathia Pensii este condusă de Consiliul de Supraveghere compus din cinci membri: Dl. Peter Franz HÖFINGER – Președinte al Consiliului de Supraveghere, Dl. Klaus MÜHLEDER – Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere, Dl. Mădălin ROȘU – Membru al Consiliului de Supraveghere, Dl. Costinel Silviu STRATNIC – Membru al Consiliului de Supraveghere, Dl. Péter KADOCSA – Membru al Consiliului de Supraveghere;
 - Conducerea executivă este asigurată de Directorat format din trei membri: Dl. Octavian Marius RATIU – Președinte al Directoratului, D-na Petruța Ileana FODOREAN – Vicepreședinte al Directoratului, D-na Ecaterina Angela BATHORY – Membru al Directoratului.

AUDITORUL

1.3. Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare

Activitățile Fondului sunt auditate de **KPMG AUDIT S.R.L.**, pagina web: www.kpmg.ro.

DEPOZITARUL

1.4. Depozitarul fondului

Activele Fondului sunt depozitate la **BRD GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.**, pagina web: www.brd.ro.

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)

ARTICOLUL 2 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT. ADERAREA LA FOND.

2.1. 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 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (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.

2.2. Modalitatea de aderare la fondul de pensii facultative:

2.2.1 Persoana eligibilă poate adera la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare.

2.2.2 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.

2.2.3 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 documentului privind informații-cheie destinate participanților (DICP) sau, la cerere, un exemplar al prospectului schemei de pensii facultative, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare.

- 2.2.4** Actul Individual de Aderare se poate completa prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii electronice calificate.
- 2.2.5** Aderarea la Fond reprezintă o opțiune individuală, oferirea oricărui tip de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână Participant fiind interzisă.
- 2.2.6** Administratorul Fondului nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.
- 2.2.7** Toți Participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.
- 2.2.8** 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 eșalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;
 - (iii) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

ARTICOLUL 3 INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA.

3.1. Informații privind contribuția exprimată în lei

- 3.1.1** 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.
- 3.1.2** 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.
- 3.1.3** Valoarea contribuției proprii Participantului, conform legii, se virează în contul specificat în Actul Individual de Aderare.
- 3.1.4** 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.
- 3.1.5** Plata se consideră încasată de către Administrator numai în cazul în care a fost posibilă identificarea plății.
- 3.1.6** Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor la Fond, Administratorul nu va percepe dobânzi și penalități de întârziere.
- 3.1.7** 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.
- 3.1.8** 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.
- 3.1.9** 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.
- 3.1.10** Orice Participant care a fost detașat într-o altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond pe durata detașării.
- 3.1.11** 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.
- 3.1.12** 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.

3.2. Informații privind suspendarea, modificarea sau încetarea plății contribuției:

- 3.2.1** 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.
- 3.2.2** Participantul poate relua în orice moment plata contribuției, reluarea plății fiind considerată manifestarea acordului de voință a Participantului cu privire la reînceperea plăților.
- 3.2.3** Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea contribuției proprii sau a Participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării ori încetării plății.
- 3.2.4** Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției proprii la Fond, înștiințând în scris Administratorul și Angajatul, cel târziu la data plății contribuției.
- 3.2.5** 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.
- 3.2.6** 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.
- 3.2.7** Angajatorul poate relua în orice moment plata contribuției.

3.3. Caracteristici ale contului individual al participanților. Unitățile de Fond. Convertirea contribuțiilor și transferurilor în Unități de Fond.

3.3.1. 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.

3.3.2. Contribuțiile se colectează în contul colector al Fondului și se convertesc în unități de fond în baza a cel puțin unui element de identificare unic, precum: codul numeric personal al Participantului, seria și numărul actului de aderare a Participantului beneficiar al contribuțiilor colectate, contul bancar specificat de Participant din care face plata lunară recurentă.

3.3.3. 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.

ARTICOLUL 4 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

4.1. Participanții la Fond au următoarele drepturi principale:

4.1.1. dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;

4.1.2. dreptul de proprietate asupra activului personal;

4.1.3. dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

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

4.1.5. 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;

4.1.6. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative.

4.2. Participanții la Fond au următoarele obligații principale:

4.2.1. 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.

4.2.2. să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea modificării;

4.2.3. să depună în format fizic sau electronic la Administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie facultativă;

4.2.4. orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative.

ARTICOLUL 5 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

5.1. Strategia de investire a activelor fondului de pensii facultative.

5.1.1. Obiectivul investițional al Fondului este obținerea unei performanțe investiționale cât mai ridicate, în concordanță cu profilul de risc al Fondului și practicile prudentiale 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.

5.1.2. 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 ținută pe clase de active sau randamentul Fondului.

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

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

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

5.2. Structura portofoliului de investiții:

Nr	Categorii active	Limita maximă
1	Instrumente ale pieței monetare , cu respectarea următoarelor sublimite:	30%
	(i) conturi de disponibilități la vedere în lei sau valute cotate, la instituții de credit sau sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	5%
	(ii) depozite în lei sau valute cotate, la instituții de credit sau sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	20%
	(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;	20%
		5%

	(iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare;	
2	Titluri de Stat emise de Ministerul Finanțelor din România, emise de state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E..	100%
3	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European, sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară din România, state membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, sau state aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	50%
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 sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu respectarea următoarelor sublimite: (i) 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 sau aparținând statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.; (ii) Obligațiuni corporative, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	50% 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.	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.	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.	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, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.	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.	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	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	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	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 statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. 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 sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii.

Administratorul poate investi cumulat 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.

ARTICOLUL 6 DEDUCTIBILITATEA SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚII LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE

- 6.1. 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.
- 6.2. 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.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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.
- 6.5. În cazul în care regimul fiscal al contribuțiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu actele normative aplicabile.

ARTICOLUL 7 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.

7.1. Resursele financiare al Fondului constau în:

- 7.1.1. Contribuțiile convertite în unități de fond.
- 7.1.2. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen.
- 7.1.3. Sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute mai sus.

7.2. Structura cheltuielilor fondului:

7.2.1. **Comisionul de administrare** se constituie prin deducerea unui procent de **0,1625%** pe lună din activul total al fondului de pensii facultative.

7.2.2. Taxa de audit.

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se percepe o taxă de audit în valoare de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an.

7.2.3. Fondul va suporta, de asemenea, un **comision de depozitare** calculat sub forma unui comision anual aplicat la valoarea medie lunară a activelor depozitate, după cum urmează: **0,04% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate.**

7.2.4. Fondul va suporta, de asemenea, și un **comision de custodie** pentru:

7.2.4.1 Păstrarea în siguranță a Activelor Fondului, aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie, 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.
- (iii) Titluri de Stat OTC: Comision SaFIR (la data semnării, Comision SaFIR este 0).

7.2.4.2. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața locală:

- (i) Colectare cupoane/ dividende/maturități/majorări de capital social : 5 RON / emitent /eveniment + Comision Depozitarul Central (caz emitent străin) – colectare dividende sau orice sume distribuite de emitent pe piața locală de capital (BVB)

7.2.4.3. Comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare

7.2.5. **Comisioanele de tranzacționare** percepute de custode (pentru decontările parțiale se comisionează separat fiecare decontare cu sumele de mai jos):

7.2.5.1. **Pentru piața locală: 0,01 % aplicat la valoarea brută a fiecărei decontări** (valoarea brută = cantitate/emitent/tip operațiune * prețul tranzacției) - se aplică atât la vânzare cât și la cumpărare, inclusiv pentru tranzacțiile rezultate în urma subscrierii în cadrul ofertelor publice.

7.2.5.2. **Pentru piețe străine:**

- (i) Piețe mature : **25 EUR/decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare).**
- (ii) Piețe emergente : **35 EUR/ decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare).**
- (iii) Modificare sau anulare tranzacții : **10 EUR/ decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare).**

7.2.5.3. **Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON/alte valute**

- (i) **Comision SAFIR**

7.2.5.4. **Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat (inclusiv REPO) / certificate de Trezorerie, per instrucțiune (nouă, anulată sau modificată)**

- (i) **BRD intermediar : Franco**
- (ii) **Alți intermediari :**
 - **50 RON + comision SAFIR pentru TS denumite în RON**
 - **25 EUR + comision SAFIR pentru TS denumite în alte valute**

7.2.5.5. **Transfer portofoliu titluri de stat (BVB/OTC , OTC/BVB, alți dealeri piață):**

- (i) **50 RON + Comision SAFIR/simbol + Comision Roclear/simbol**

7.2.5.6. Încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON

- (i) Colectare cupon : **Franco**
- (ii) Principal primit la maturitate : **Franco**

7.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond

7.2.6.1. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD:

- (i) Cont colector:
 - a. Încasări și plăți interbancare: gratuit.
 - b. Administrare cont: gratuit.
- (ii) Cont operațional:
 - a. **RON – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD)**
 - Încasări: gratuit;
 - Plăți: gratuit;
 - b. **RON – Circuit interbancar (viramente BRD – alte bănci din Romania)**
 - Încasări: gratuit;
 - Plăți:
 - ghișeu: 4 lei / operațiune + comision BNR
 - online: 2,5 lei / operațiune + comision BNR
 - c. Valuta:
 - Încasări (intra și interbancare): gratuit;
 - Plăți:
 - i. între clienții băncii: gratuit;
 - ii. în favoarea clienților altor bănci:
 - Plăți Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din Romania pentru plățile în lei)
 - ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
 - < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
 - ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
 - online:
 - < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
 - ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

Nota: Comisionul va fi exprimat în RON, dar va fi perceput din contul de EURO (pentru plățile în EURO), la cursul BRD valabil la momentul efectuării plății.

Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>

- Plăți alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat în tari din afara spațiului SEPA
 - ghișeu: 0,05%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
 - online: 0,05%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
- Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
 - Plăți în moneda tranzacționată EUR/RON către spațiul Non Sepa
 - Plăți în moneda tranzacționată USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA.
- Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

d. Administrare cont: gratuit

7.2.6.2. Pentru operațiuni din alte bănci: comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative.

7.2.7. Comisioanele bancare deduse din activul personal transferat

- (i) Cont Transfer:
 - a) încasări: gratuit;
 - b) transferuri intrabancare: gratuit;
 - c) transferuri interbancare:
 - a. 0 RON -500 RON: gratuit;
 - b. > 500 RON: 4 RON/operațiune.
 - d) administrare cont: gratuit.
- (ii) Cont DIP pentru plată unică:
 - a) încasări: gratuit;
 - b) transferuri intrabancare: gratuit;
 - c) transferuri interbancare în lei pe teritoriul României:
 - 0 RON -500 RON: gratuit;
 - > 500 RON: 4 RON/operațiune.

- d) *Plăți interbancare în valută (în favoarea clienților altor bănci):*
- Plăți Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)
 - ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
 - < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
 - ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
 - online:
 - < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
 - ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>

- Plăți alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat în țări din afara spațiului SEPA
 - ghișeu: 0,05%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
 - online: 0,05%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
 - Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplică pentru:
 - Plăți în moneda tranzacționată EUR/RON către spațiul Non Sepa
 - Plăți în moneda tranzacționată USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA.
 - Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.
- e) administrare cont: gratuit.

(iii) Cont DIP pentru plăți eşalonate:

- a) încasări: gratuit;
- b) transferuri intrabancare: gratuit;
- c) transferuri interbancare în lei pe teritoriul României:
 - 0 RON -500 RON: gratuit;
 - > 500 RON: 4 RON/operațiune.

- d) *Plăți interbancare în valută (în favoarea clienților altor bănci):*
- Plăți Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)
 - ghișeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
 - < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
 - ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
 - online:
 - < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
 - ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>

- Plăți alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat în țări din afara spațiului SEPA
 - ghișeu: 0,05%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
 - online: 0,05%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze și comisioane percepute de băncile corespondente;
 - Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplică pentru:
 - Plăți în moneda tranzacționată EUR/RON către spațiul Non Sepa
 - Plăți în moneda tranzacționată USD sau alte valute în spațiul UE/EEA și Non SEPA.
 - Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.
- e) administrare cont: gratuit.

7.2.8. Comisioanele de intermediere suportate de Fond

7.2.8.1. Comisioane de intermediere pe piața de capital sunt de până la 1% din valoarea tranzacției.

7.2.8.2. Comisioane de intermediere pe piața titlurilor de stat, obligațiunilor corporatiste și municipale sunt de până la 0,08% din valoarea tranzacției.

7.2.9. Cheltuielile suportate de Fond conform celor menționate mai sus se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:

7.2.9.1. Comisioanele sunt înregistrate și regularizate în conformitate cu prevederile legale;

7.2.9.2. Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului sunt estimate zilnic și regularizate conform legislației în vigoare.

7.2.10. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA în vigoare.

ARTICOLUL 8 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

- 8.1.** 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.
- 8.2.** 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.
- 8.3.** 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.
- 8.4.** 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.
- 8.5.** Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:
- 8.5.1.** 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;
 - 8.5.2.** 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;
 - 8.5.3.** 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;
 - 8.5.4.** 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.
 - 8.5.5.** în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, calculate în ultima zi a lunii care precede cu 3 luni luna curentă de raportare, 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.
 - 8.5.6.** trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la începutul trimestrului, rata de rentabilitate a Fondului.
 - 8.5.7.** 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.
- 8.6.** 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.

ARTICOLUL 9 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE

- 9.1.** Pentru propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, Administratorul trebuie să obțină avizul prealabil al Autorității.
- 9.2.** Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritate, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate.
- 9.3.** Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național cu apariție în format letric și/sau în format digital, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către Autoritate.
- 9.4.** În termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării anunțului cu privire la modificarea prospectului, participanții, care nu sunt de acord cu modificările produse, pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului.

ARTICOLUL 10 TRANSPARENȚĂ

Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consultă accesând pagina proprie de internet a Administratorului, www.carpathiapensii.ro.