

DOCUMENTUL PRIVIND INFORMAȚII-CHEIE DESTINATE PARTICIPANȚILOR

I. Date de identificare ale fondului de pensii, ale administratorului, depozitarului și auditorului

FONDUL DE PENSII

- denumirea fondului de pensii: **Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (Fondul VITAL)**
- gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**

ADMINISTRATORUL

- denumirea administratorului: **CARPATHIA PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (Carpathia Pensii)**
- sediu: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4 și 3 (zona 1) Florești, 407280, 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
- 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

DEPOZITARUL

- denumirea depozitarului: **BRD – Groupe Societe Generale S.A.**, web: www.brd.ro

AUDITORUL FINANCIAR

- denumirea auditorului: **KPMG Audit S.R.L.**, web: www.kpmg.ro

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (www.asfromania.ro) denumită în continuare „**Autoritatea**”.

II. Principiile schemei de pensii private și ale politicii de investiții

A. CONDIȚII DE ELIGIBILITATE, MODALITATEA DE ADERARE ȘI DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT

Persoanele eligibile pentru a deveni participanți ai Fondului VITAL sunt persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către instituția de evidență în sistemul asigurărilor sociale, în baza documentului de asigurare, precum și persoanele de până la 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul VITAL, care sunt asigurate la sistemul public de pensii.

Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.

Persoana eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat la îndeplinirea uneia dintre următoarele condiții:

- a) a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare și instituția de evidență a validat actul individual de aderare;
- b) a fost repartizată aleatoriu de către instituția de evidență și validată la un fond de pensii administrat privat

Potențialul participant va fi informat de către administrator prin intermediul agentului de marketing despre condițiile schemei de pensii private mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

Actul individual de aderare este completat de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică, pe baza informațiilor furnizate de către persoana interesată să adere la un fond de pensii administrat privat și este semnat în fața agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii administrat privat, și a celor semnate cu semnătura electronică calificată.

Actul individual de aderare se poate completa prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii electronice calificate.

La momentul semnării actului individual de aderare, administratorul, prin intermediul agentului de marketing, are obligația de a solicita persoanei eligibile o copie a actului de identitate, de a verifica perioada de valabilitate a actului de identitate al persoanei eligibile, de a confrunța datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare și de asemenea de a prezenta documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP), valabil la data semnării actului individual de aderare, pe care îl va înmâna gratuit persoanei care aderă. La cererea persoanei eligibile agentul de marketing poate prezenta și prospectul schemei de pensii private. Actul individual de aderare se redactează în 2 exemplare și se semnează în original fiecare exemplar, distribuirea lor fiind astfel:

- primul exemplar va fi păstrat de către Administratorul Fondului VITAL
- al doilea exemplar va fi păstrat de către persoana care a aderat la Fondul VITAL

Actul individual de aderare cuprinde o serie și un număr unic alocat de către Autoritate Administratorului Fondului VITAL, sigla, logo-ul și datele de contact ale administratorului.

Acele individuale de aderare completate corect și semnate sunt verificate de către administrator și transmise în vederea validării către instituția de evidență. După validarea actului individual de aderare de către instituția de evidență, persoana care a aderat la Fond devine participant al acestuia. Carpathia Pensii comunică în scris participantului validarea la Fondul VITAL.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii. Nici o persoană nu poate fi participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat. Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei în orice relație cu agentul de marketing în vederea aderării la Fondul VITAL.

B. CONTRIBUȚIA PARTICIPANTULUI LA FONDUL DE PENSII

În cadrul sistemului pensiilor administrate privat, o parte din contribuția lunară de asigurări sociale a persoanelor care au aderat sau au fost repartizate aleatoriu la un fond de pensii administrat privat se transferă în contul fondului de pensii administrat privat respectiv. Cota de contribuție lunară ce se redistribuie spre administrare privată este 4,75%.

Plata contribuției la Fondul VITAL nu înseamnă o obligație financiară suplimentară, și nu are ca efect o diminuare a venitului net lunar al participantului.

Contribuția participantului la Fondul VITAL este lunară și se deduce din contribuția individuală datorată sistemului public de pensii.

Lunar, Instituția de evidență virează pentru fiecare fond de pensii, de la bugetul asigurărilor sociale de stat, suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii.

Virarea contribuțiilor pentru fondurile de pensii se realizează de către Instituția de evidență prin diminuarea conturilor de venituri ale bugetului asigurărilor sociale de stat, pe baza informațiilor cuprinse în listele nominale de viramente, întocmite separat, pentru fiecare fond de pensii.

În maximum 2 zile lucrătoare de la încasare are loc convertirea în unități de fond a contribuțiilor și a transferurilor de lichidități bănești. În cazul în care Instituția de colectare sau Instituția de evidență nu respectă termenul legal, acestea vor datora dobânzi sau penalități de întârziere într-un cuantum echivalent celui datorat pentru neplata la scadență a obligațiilor bugetare.

C. DREPTURILE PARTICIPANTULUI LA FOND

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

Participantii au dreptul la obținerea unei pensii private, de la data împlinirii 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. Cuantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul VITAL, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrat privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la data plății, respectiv transferului.

Suma totală convenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

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

Participantii au dreptul de a fi informați de către Administrator cu privire la participarea lor la Fondul VITAL.

Participantii au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrat privat. În cazul în care acest transfer se solicită mai devreme de 2 ani de la data validării la Fondul VITAL, participantul datorează Administratorului o penalitate de transfer.

Participantii au dreptul de a primi o descriere succintă a strategiilor privind exercitarea drepturilor de vot aferente activelor deținute în

portofoliul fondului de pensii administrat și a detaliilor acțiunilor întreprinse de către Administrator pe baza acestor strategii, la cerere.

D. OBLIGAȚIILE PARTICIPANTULUI LA FONDUL VITAL

Obligația de a notifica, Administratorului Fondului VITAL, deschiderea dreptului la pensie privată și de a depune în format fizic sau electronic la administrator documentele necesare.

Obligația de a accepta comisioanele și costurile prevăzute în Prospectul schemei de pensii private.

Obligația de a notifica Administratorul Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrat privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii și de a-i trimite Administratorului Carpathia Pensii o copie de pe noul act individual de aderare.

Participantul Fondului VITAL este obligat să notifice în scris Carpathia Pensii, și angajatorul său, după caz, orice modificare referitoare la datele sale personale, însoțite de copiile actelor doveditoare eliberate de instituțiile abilitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora.

E. INFORMATII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII

1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

Scopul investirii activelor Fondului VITAL este de a realiza creșterea acestora pe termen lung, cu încadrarea în gradul de risc asumat respectând principiile investiționale asumate și de a asigura lichiditatea permanentă a activelor administrate.

Investițiile vor fi făcute în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui posibil conflict de interese, Administratorul va adopta măsuri prin care va asigura investirea exclusiv în interesul participanților.

Se va asigura securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor investite.

Diversificarea portofoliului de active se va face într-un mod adecvat, pentru a evita dependența de un anumit activ, emitent sau grup de emitenți, precum și pentru minimizarea riscurilor.

Activele și pasivele Fondului VITAL sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de cele ale fondului de pensii facultative pe care îl gestionează administratorul și de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/incasărilor eronate.

2. Structura de portofoliu aferentă gradului de risc al Fondului VITAL

Categorii active	Maxim
1. Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:	20%
1.1. Conturi de disponibilități la vedere în lei sau în valute cotate, la instituții de credit sau sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	5%
1.2. Depozite în lei sau în valute cotate la instituții de credit sau sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	20%
1.3. 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%
1.4. Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare;	5%
2. Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie din România, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	70%
3. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale 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, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	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 sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu respectarea următoarelor sublimite:	50%
4.1. Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau aparținând statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	50%
4.2. 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	30%

codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	
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 ori 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 autorități ale administrației publice locale din 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.;	10%
7. 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;	15%
8. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale altele decât cele menționate la nr. 7, 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.;	5%
9. Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv ETF, din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.;	10%
10. ETC (Exchange Traded Commodities) și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative înființate ca fonduri de investiții închise, 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%
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 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.

Investițiile private de capital deținute în portofoliul Fondului VITAL la data de 14.12.2022 (data intrării în vigoare a OUG nr. 174/2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private) precum și angajamentele asumate prin contractul aflat în curs de derulare la acea dată, sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractului / asumării angajamentului respectiv. Orice investiție suplimentară, ulterioară față de contractele sau angajamentele asumate până la data de 14.12.2022, se realizează cu respectarea prevederilor legale aplicabile investițiilor private de capital.

Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele fondului de pensii, în instrumentele financiare prevăzute la nr. 8, 9 și 10 din tabel, emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

Administratorul poate investi activele Fondului VITAL numai în acele obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitentilor din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul "Investment grade", cu excepția: a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale; b) obligațiunilor corporatiste ale emitentilor din România care au garanția explicită și integrală a statului român; c) obligațiunilor corporatiste ale emitentilor din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României; (ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB- respectiv Ba3; d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitentilor din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (i) acțiunile emitentilor sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață

reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European; (ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private; (iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni. Prin excepție, Administratorul poate investi activele fondurilor de pensii private în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.

Administratorul încheie tranzacții de tip forward, swap și opțiuni altele decât cele de pe piețele reglementate, numai cu bănci care au primit calificativul investment grade sau a căror societate- mamă a primit acest calificativ.

Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului VITAL împotriva riscului valutar, prin intermediul instrumentelor financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate, și, prin excepție, folosind contracte derivate de tipul forward și swap negociate în afara pieței reglementate, cu respectarea legislației secundare în vigoare.

F. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI

Fiecare participant are un cont individual în cadrul Fondului VITAL.

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.

Activul personal acumulat în contul individual al participantului poate fi utilizat doar pentru obținerea unei pensii private, suplimentare celei din sistemul public de stat. Există două situații excepționale în care activul personal acumulat în contul individual poate fi revendicat, și anume: în cazul în care participantul a decedat sau în cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate, situații descrise la lit.P: „Condiții de acordare a drepturilor în caz de invaliditate precum și în caz de deces”.

După validarea participantului la Fondul VITAL, acesta poate accesa online contul său individual, pe platforma www.PensiiNonStop.ro, într-un mod securizat prin utilizator și parolă, puse la dispoziție de către Carpathia Pensii. Prin acest acces online participantul poate urmări evoluția contului său individual într-un mod transparent.

G. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI. NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR

Resursele financiare ale Fondului VITAL se constituie din:

- a) contribuțiile convertite în unități de fond;
- b) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- c) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-b)

Structura cheltuielilor și nivelul acestora:

a) Comisionul de administrare cuvenit Administratorului Carpathia Pensii se constituie din deducerea unui procent din activul total al Fondului VITAL, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației;

Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL sunt:

- planificate lunar având în vedere procentul stabilit și aplicat la valoarea activului net al Fondului VITAL;
- repartizate zilnic, fără a conduce la variații semnificative, în valoarea unității de fond. Zilnic, se evidențiază în calculul valorii activului net, cota parte din cheltuiala obținută ca raport între valoarea procentuală stabilită lunar din activul total net la numărul de zile din luna în curs.
- regularizate lunar, la sfârșitul lunii în curs, prin decontare cu Administratorul și verificare a încadrării totale în procentul stabilit.

Comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.

b) Cheltuielile de auditare financiară a Fondului VITAL se suportă de către Fondul VITAL. Acestea sunt cheltuieli de exploatare și se supun reglementărilor fiscale în vigoare fiind purtătoare de TVA (Taxă pe Valoarea Adăugată).

Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului VITAL sunt estimate anual, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

Taxa de audit financiar se plătește anual.

Taxa pentru auditul Situațiilor financiare ale Fondului VITAL este în valoare de 78.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an.

Taxa de audit face obiectul unei renegocieri între părți, cu respectarea procedurii de modificare a prezentului document, în conformitate cu reglementările Autorității. Prețul contractului încheiat între administrator și auditorul financiar pentru Fondul VITAL va fi stabilit în lei. Cheltuielile pentru serviciile de depozitare și custodie aferente Fondului VITAL sunt suportate de către Administratorul Carpathia Pensii.

Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisionului de administrare pentru toți participanții la Fondul VITAL. Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizia administratorului.

H. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

Administratorul trebuie să își îndeplinească față de participanți, în mod gratuit, următoarele obligații:

- a) informarea anuală a tuturor participanților, la ultima adresă comunicată, asupra activului personal, respectiv asupra numărului de unități de fond și valorii acestora, precum și asupra situației Administratorului, până la data de 15 Mai pentru anul anterior;
- b) comunicarea, prin publicarea unui anunț în presa națională, către participanții Fondului VITAL, în termen de 10 zile calendaristice, a oricărei modificări survenite asupra regulilor schemei de pensii private;
- c) comunicarea prin publicarea pe pagina proprie de web a Administratorului, în maximum 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de avizare de către Autoritate, pe o perioadă de cel puțin 30 zile, a unui anunț prin care se face cunoscută modificarea declarației privind politica de investiții. De asemenea la aceeași dată, anunțul se publică și în cel puțin un cotidian de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive.
- d) punerea la dispoziția participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora, la cerere, a declarației privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- e) punerea la dispoziția participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora, la cerere, a oricăror informații relevante, detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de efectuarea investițiilor.

Administratorul trebuie să își îndeplinească față de participanți obligația de a pune la dispoziția acestora, contra cost, orice alte informații suplimentare solicitate privind participarea acestora la Fond. Tariful perceput de Administrator nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor cerute. Acest tarif se stabilește de către Autoritate.

Administratorului îi revin, totodată, o serie de obligații de raportare, după cum urmează:

- a) de a publica, până la cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual, cuprinzând informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic anterior celui pentru care se face raportarea;
- b) de a pune la dispoziție raportul anual, atât Autorității cât și oricărui participant sau oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant la Fondul VITAL;
- c) de a elabora și publica pe pagina web proprie raportări privind:
 - valoarea activului net, valoarea activului total, valoarea unitară a activului net, numărul de unități de fond ale Fondului VITAL – raportare regăsită pe www.carpathiapensii.ro secțiunea Rapoarte, săptămânal, în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente;
 - numărul total de participanți ai Fondului VITAL și structura acestora pe grupe de vârste și sex – raportare regăsită pe www.carpathiapensii.ro secțiunea Rapoarte, lunar, în maximum 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii anterioare;
 - structura detaliată a portofoliului de investiții a Fondului VITAL – raportare regăsită pe www.carpathiapensii.ro secțiunea Rapoarte, lunar, 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;
 - rata de rentabilitate a Fondului VITAL - raportare regăsită pe www.carpathiapensii.ro secțiunea Rapoarte, trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la începutul trimestrului;
 - situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale ale Fondului VITAL și ale Administratorului acestuia, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate - regăsite de asemenea pe www.carpathiapensii.ro secțiunea Rapoarte;
 - 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.

- d) elaborarea și transmiterea de rapoarte, analize sau alte asemenea, dacă sunt prevăzute de reglementările legale în vigoare.

Toate rapoartele și situațiile publicate pe pagina web vor fi păstrate o perioadă de minimum 5 ani de la data publicării astfel încât să poată fi accesate de participanții, beneficiarii și orice alte persoane interesate de evoluția Fondului VITAL și Administratorului său.

I. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI

Modificarea prospectului schemei de pensii private poate fi făcută oricând de către Administrator, însă numai după obținerea, în prealabil, a avizului Autorității și cu informarea ulterioară a participanților la Fondul VITAL.

Administratorul propune, de asemenea, modificarea prospectului schemei de pensii private cel puțin o dată la trei ani, luând în considerare faptul că politica de investiții necesită revizuri și completări. Avizul Autorității este necesar și în acest caz, precum și informarea participanților.

Informarea participanților la Fondul VITAL se face prin anunțarea în cel puțin un cotidian național a republicării prospectului și postarea prospectului modificat pe site-ul propriu al Administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate.

III. Principii de transparență

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