

PROSPECTUL SIMPLIFICAT

al Schemei de Pensii Private al Fondului de Pensii Administrat Privat ING

CAPITOLUL I

1. Informații despre Fondul de Pensii Administrat Privat ING

Denumirea fondului de pensii administrat privat: Fondul de Pensii Administrat Privat ING

Gradul de risc al Fondului de Pensii Administrat Privat ING: mediu.

Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului de Pensii Administrat Privat ING: Decizia numărul 95 din data de 21.08.2007

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii private: Avizul numărul 52 din data de 13.07.2011

2. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Administrat Privat ING

Denumirea administratorului: ING Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („ING Pensii SAFAP S.A.”)

Datele de contact: Str. Costache Negri, numărul 1-5, etajul 2, sectorul 5, București, cod poștal numărul 050552, telefon: (+4)021/410 97 46, (+4)031/406 35 90, fax: (+4)021/402 85 69, adresă de web: www.ing.ro, adresă de e-mail: pensii@ing.ro

Cod unic de înregistrare numărul 21772089.

Număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/9766/2007.

Numărul și data deciziei de autorizare ca administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat ING: Decizia numărul 45 din data de 25.07.2007

3. Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., avizat de Comisie cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007.

4. Informații despre auditorul financiar extern

Auditorul este Ernst & Young Assurance Services S.R.L., avizat de Comisie cu Avizul numărul 39 din data de 10.07.2007.

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, telefon: (+4)021-3301035, fax: (+4)021-3301031, adresă de e-mail: csspp@csspp.ro

CAPITOLUL II

1. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii private:

- Activele fondului de pensii administrat privat** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
- Activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
- Activul net total al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată** reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
- Actul individual de aderare** reprezintă înscrisul prin care o persoană fizică își manifestă voința de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;
- Beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
- Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private**, denumită în continuare **Comisia**, reprezintă autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, independentă, autofinanțată, cu personalitate juridică, a cărei autoritate se exercită pe întreg teritoriul României potrivit prevederilor Ordonanței de Urgență numărul 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare;
- Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la fondul de pensii administrat privat;
- Deduceri legale** reprezintă comisioane bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la fondul de pensii administrat privat, în cazul transferului acestuia la un alt fond de pensii administrat privat;
- Fondul de Pensii Administrat Privat ING** sau **Fondul** reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în

conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii numărul 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

- Fondul de garantare a pensilor** reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Comisie;

11. Instituția de colectare reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală;

12. Instituția de evidență reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice;

13. Instrumentele financiare reprezintă:

- valori mobiliare;
- titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
- contracte future financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- contracte forward pe rata dobânzii și pe curs de schimb;
- swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la literele a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață.

14. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la punctul 16 literele d)–g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;

15. Instrumente cu risc scăzut (IRS) - instrumente cu venit fix, respectiv:

- titluri de stat;
- obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale;
- obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, având garanția explicită și integrală a statului;

16. Legea reprezintă Legea numărul 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

17. Lichidități bănești reprezintă, în contextul transferului participantului la un alt fond de pensii administrat privat, suma ce urmează a fi efectiv transferată și care se obține prin aplicarea deducerilor legale activului personal calculat de către Administrator la data solicitării transferului;

18. Norma de investiții reprezintă Norma CSSPP numărul 3/2009 privind investițiile fondurilor de pensii administrate privat și organizarea activității de investire;

19. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și care are în viitor un drept la o pensie privată;

20. Pensia privată reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;

21. Plătitorul reprezintă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;

22. Prospectul schemei de pensii private sau **Prospectul** reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii private.

23. Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă logaritmul natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă; randamentul zilnic al Fondului reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;

24. Schema de pensii private reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investeste activele Fondului, în

scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;

25. Unitatea de fond reprezintă o diviziune a Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond.

2. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond

2.1. Condiții de eligibilitate a participanților

Participantul la Fond este persoana care:

- îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Lege;
- aderă la Fond sau este repartizată la acesta de către instituția de evidență;
- contribuie la sistemul public de pensii;
- are un drept viitor la o pensie privată.

Sunt eligibile pentru a fi participanți la Fond următoarele persoane:

- persoanele în vârstă de până la 35 (treizeci și cinci) de ani – vârstă împlinită până la la data prevăzută de Lege și normele Comisiei – care sunt asigurate potrivit prevederilor articolului 6, aliniatul (1) din Legea numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare și care contribuie la sistemul public de pensii. Aceste persoane trebuie să adere la un fond de pensii administrat privat;
- persoanele, altele decât cele prevăzute la litera (a), în vârstă de până la 45 (patruzeci și cinci) de ani – vârstă împlinită până la la data prevăzută de Lege și normele Comisiei – care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii. Aceste persoane pot adera la un fond de pensii administrat privat.

Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe proprie răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la Fond.

2.2. Aderarea la Fond este o opțiune individuală – cu excepția situației când participantul este repartizat aleatoriu la Fond de către Casa Națională de Pensii Publice – oferirea oricărui fel de beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii administrat privat sau să rămână participant la acesta fiind interzisă, conform articolului 117 din Lege.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond.

2.3. Toți participanții și beneficiarii la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplica un tratament nediscriminatoriu.

Participanții și beneficiarii la Fond au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori stat aparținând Spațiului Economic European.

În cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții pot opta între a plăti în continuare contribuțiile la Fond sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii aflat pe teritoriul țării respective, dacă aceasta nu contravine legislației acestei țări.

Nicio persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

Este interzisă orice discriminare directă sau indirectă după criteriul de sex, în special cu privire la aria de aplicare și condițiile schemei de pensii private, contribuții și beneficii.

2.4. O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat, și poate avea un singur cont la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția persoanelor prevăzute la articolul 15.7.

2.5. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond

Persoana eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat prin îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare sau prin repartizarea aleatorie de către Casa Națională de Pensii Publice (CNPP) la un fond de pensii administrat privat;
- Casa Națională de Pensii Publice a validat actul individual de aderare, semnat sau alocat.

La semnarea actului individual de aderare participanții primesc, în mod gratuit, câte un exemplar al Prospectului simplificat și 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. Prospectul detaliat este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit.

Este interzisă delegarea sau reprezentarea pentru semnarea actului individual de aderare.

Administratorul transmite Comisiei, în format electronic, copii ale actelor individuale de aderare.

Persoana care nu a aderat la un fond de pensii în termen de 4 (patru) luni de la data la care este obligată să adere prin efectul Legii este repartizată aleatoriu la un fond de pensii administrat privat de către instituția de evidență. În termen de 30 (treizeci) de zile de la primirea de la instituția de evidență a listei conținând datele persoanelor repartizate aleatoriu la Fond, Administratorul informează, în scris, participanții care au fost repartizați aleatoriu de către instituția de evidență cu privire la denumirea

Fondului și a Administratorului acestuia, numărul și seria actului individual de aderare alocat.

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

Fac excepție de la prevederile aliniatului precedent perioadele pentru care nu există obligația de plata a contribuției de asigurări sociale în sistemul public.

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

2.7. Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

3. Drepturile și obligațiile participantului

3.1. Participantul are dreptul:

- la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public;
- de proprietate asupra activului personal;
- de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale prospectului.

3.2. Participantul are obligația:

- să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- să întreprindă toate măsurile necesare în vederea corectării unor erori materiale referitoare la elementele de identificare ale participantului în cazul în care acestea au fost notificate participantului de către administrator;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale prospectului.

4. Declarația privind politica de investiții

Obiectivul Fondului este creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private. Acest obiectiv va fi urmărit prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudențială atât între clasele de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Lege și de Prospect, precum și de Norma de investiții.

Fondul va aborda o structură mixtă între clasele de active, în limitele Legii, ale Normei de investiții și ale Prospectului. Fondul va urmări în principal, dar fără a se limita la acestea, 3 (trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligațiunile corporative și acțiunile cotate pe piețe reglementate.

Administrarea investițiilor Fondului se va face de către Administrator atât prin managementul ponderii claselor de active în funcție de condițiile generale ale piețelor financiare, cât și prin selecția activă a instrumentelor în interiorul unei clase de active.

5. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse

5.1. Investițiile Fondului sunt supuse la riscuri legate de piața de capital, riscuri specifice unui emitent, riscuri legate de ratele dobânzii, riscuri legate de ratele de schimb valutar și la riscul de credit.

5.2. Riscul de piață: acesta este un risc general, care afectează orice tip de investiție. Direcția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de tendințele piețelor financiare și de situația economică a emitenților, care sunt ei înșiși afectați de situația generală a economiei globale și de condițiile economice și politice existente în țările în care operează. Acest risc nu poate fi redus prin diversificare. În țări emergente ca România, riscul de piață este relativ mare.

5.3. Riscul specific: este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În paralel cu tendințele generale de pe piețele financiare, evenimente care afectează specific un emitent pot afecta valoarea investițiilor. Diversificarea poate reduce riscul specific, dar nici chiar o selecție foarte prudențială a investițiilor nu il poate elimina în totalitate.

5.4. Riscul de dobândă: este riscul potențial de declin al valorii de piață a titlurilor și obligațiunilor cu venit fix datorită creșterii ratelor de dobândă.

5.5. Riscul de schimb valutar: valoarea în lei a investițiilor poate fi afectată de ratele de schimb valutar pentru activele deținute în alte monede. Chiar dacă valoarea activelor respective crește în moneda de bază, valoarea acestora exprimată în lei poate să scadă dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul.

5.6. Riscul de credit: este posibilitatea ca pentru un titlu sau o obligațiune să nu se plătească dobânda sau principalul la termen, conform condițiilor contractuale. Riscul de credit depinde de calitatea activelor deținute. Reflectând un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scăzută oferă randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicată.

5.7. Fondul comportă un grad de risc mediu, conform definiției acestuia din Norma de investiții. Administratorul abordează un stil de investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului și aplică reguli de diversificare prudentă a Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent.

În plus, diversificarea fondului contribuie în general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

6. Piețele financiare pe care investește Administratorul

6.1. Piețele financiare pe care investește Administratorul sunt:

- piața monetară
- piața de capital

6.2. De asemenea, administratorul poate investi atât pe piața primară, cât și pe piețe secundare reglementate, inclusiv piața secundară bancară.

7. Structura portofoliului

7.1. Având în vedere profilul de risc mediu al Fondului, deținerile de instrumente cu risc scăzut ca procent din total activ net al Fondului vor avea un interval de variație cuprins între 65% și 85%, conform articolului 10, alin. (2) din Norma de investiții.

Administratorul Fondului are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente acestui grad de risc.

7.2. În conformitate cu articolul 25 din Lege și articolul 14 din Norma de investiții, investițiile Fondului vor fi făcute exclusiv în următoarele categorii de instrumente, respectând limitele de variație alăturate:

	Categoria de instrumente	Limite de variație (procente din valoarea activelor)
1.	instrumente ale pieței monetare (conturi și depozite în lei sau valute convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European), din care:	0% - 20%
i.	conturi în lei sau valute liber convertibile, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0% - 5%
ii.	depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă de până la 180 zile calendaristice	0% - 20%
iii.	depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice	0% - 20%
2.	titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	30% - 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, din care:	0% - 20%
a.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, având garanția explicită și integrală a statului	0% - 20%
b.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, fără garanția explicită și integrală a statului	0% - 20%
4.	valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0% - 50%
i.	acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România	0% - 35%
ii.	acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România	0% - 35%
iii.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, din care:	0% - 30%
a.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, având garanția explicită și integrală a statului	0% - 30%
b.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, fără garanția explicită și integrală a statului	0% - 30%
iv.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”, din care:	0% - 30%

a.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade” și au garanția explicită și integrală a statului	0% - 30%
b.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”, fără a avea garanția explicită și integrală a statului	0% - 30%
5.	titluri de stat emise de state terțe, din care:	0% - 15%
i.	titluri de stat din S.U.A., Canada, Japonia	0% - 15%
ii.	titluri de stat din alte state terțe care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”	0% - 5%
6.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, din care:	0% - 10%
i.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din S.U.A., Canada, Japonia, din care:	0% - 10%
a.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din S.U.A., Canada, Japonia, având garanția explicită și integrală a statului	0% - 10%
b.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din S.U.A., Canada, Japonia, fără garanția explicită și integrală a statului	0% - 10%
ii.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”	0% - 5%
a.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade” și au garanția explicită și integrală a statului	0% - 5%
b.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”, fără a avea garanția explicită și integrală a statului	0% - 5%
7.	obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate	0% - 15%
8.	obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale tranzacționate pe piețe reglementate care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”	0% - 5%
9.	titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și din state terțe	0% - 5%
10.	private equity la companii din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0% - 2%

Activele fondului vor putea fi investite în instrumente financiare derivate, doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor generale ale activelor sau facilitează gestionarea eficientă a acestora.

7.3. În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:

- 5% din activele Fondului pot fi investite într-un singur emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia;
- 10% din activele Fondului pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

7.4. În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute la articolele 7.2 și 7.3, administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitelor.

7.5. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Autorizarea de către Comisie a Prospectului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

Autorizarea de către Comisie a Prospectului nu implică în nici un fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului.

8. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

Conform cadrului legal actual, investițiile activelor Fondului și rezultatele investiții sunt scutite de impozit.

Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al operațiunilor Fondului vor produce

efecte conform normelor legale aplicabile în vigoare.

Regimul fiscal aplicabil veniturilor din pensia privată va fi cel în vigoare la momentul plății pensiei private.

9. Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond; modalitatea publicării acestor valori

Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu Norma Comisiei nr. 5/2009 privind calculul activului net și a valorii unității de fond pentru fondurile de pensii administrate privat.

Valorile vor fi publicate pe adresa de web a Administratorului săptămănal, în conformitate cu normele Comisiei.

Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

10. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului; modalitatea și termenele publicării acestei valori

Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu normele Comisiei.

Valoarea va fi publicată lunar pe adresa de web a Administratorului.

11. Informații despre contul individual al participanților

11.1. Fiecare participant are un cont individual. Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participantului se virează în contul său individual.

11.2. 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.

12. Modalitatea de transformare în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale participanților

12.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților. Contribuțiile la Fond și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (șase) zecimale.

12.2. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond în maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data încasării acestora și a identificării participantului pentru care se plătesc. Valoarea inițială a unei unități de fond va fi de 10 (zece) RON.

12.3. Înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond se deduce comisionul de administrare suportat din contribuțiile participantului. În cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii administrat privat, nu se va deduce comisionul de administrare menționat anterior. Contribuția netă rezultată se convertește în unități de fond prin împărțirea contribuției nete la valoarea calculată a unității de fond pentru ziua în care se face conversia. Unitățile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond reprezintă activul personal al participantului.

12.4. Contribuția la Fond este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

Contribuția la Fond se evidențiază distinct, se deduce din veniturile brute lunare care reprezintă bază de calcul pentru contribuția individuală de asigurări sociale, împreună și în aceeași modalitate de calcul cu contribuția obligatorie datorată conform Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare.

Instituția de evidență calculează, pentru fiecare participant, cuantumul contribuției datorate fondului de pensii, luând în considerare baza de calcul a contribuției individuale de asigurări sociale înscrisă în declarația privind evidența nominală a asiguraților și a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat sau, după caz, în declarația de asigurare la sistemul public de pensii.

Contribuția la Fond se constituie și se virează împreună și în aceeași condiții stabilite prin Legea numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, pentru contribuția individuală de asigurări sociale.

Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond, pe toată durata detașării.

În situația continuării plății contribuțiilor la un fond de pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerați de obligația de a contribui la Fond.

12.5. Baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției la Fond sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

La momentul începerii activității de colectare a contribuțiilor – care a avut loc în anul 2008 după definitivarea operațiunii de repartizare din oficiu a participanților la fondurile de pensii administrate privat – cuantumul contribuției a fost de 2% din baza de calcul.

Cota de contribuție se va majora în condițiile prevăzute de cadrul legal aplicabil. Conform cadrului legal aplicabil la data autorizării Prospectului, în termen de 8 (opt) ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an. Orice schimbări ulterioare ale cadrului legal vor produce efecte conform normelor legale aplicabile în vigoare.

12.6. Virarea contribuțiilor la Fond se realizează de către instituția de evidență, lunar, până cel mai târziu în data de 20 (douăzeci) a lunii următoare celei de depunere a declarațiilor privind evidența nominală a asiguraților, luând în considerare baza de calcul a contribuției individuale de asigurări sociale înscrisă în declarația privind evidența nominală a asiguraților și a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat sau, după caz, în declarația de asigurare la sistemul public de pensii.

Virarea contribuțiilor 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 cazul persoanelor asigurate la sistemul public de pensii pe bază de declarație de asigurare, contribuția pentru fondurile de pensii se virează numai pentru luna/lunile pentru care, conform legii, se realizează stagiul de cotizare.

În orice situație în care intervin elemente care conduc la modificarea unor date sau sume privind contribuțiile pentru fondurile de pensii, inclusiv în cazul depunerii unor declarații nominale rectificative la sistemul public de pensii, instituția de evidență procedează la regularizarea acestora în termen de maximum 6 (șase) luni de la data constatării situațiilor.

12.7. Dacă Administratorul nu a primit contribuțiile în termenul legal, acesta informează imediat, în scris, instituția de evidență.

Într-un asemenea caz, Administratorul este exonerat de orice răspundere pentru orice prejudicii cauzate participantului, cum ar fi , de exemplu, dar fără a se limita la acestea, diferențele de valoarea unității de fond.

În cazul neachitării la termen a contribuției de asigurări sociale:

- a) se plătesc majorări de întârziere de către persoana răspunzătoare de neplata la termen, în același cuantum cu al celor stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare;
- b) instituția de colectare procedează la aplicarea modalităților de executare silită și a celorlalte modalități de stingere a debitelor, conform dispozițiilor legale privind colectarea creanțelor bugetare;
- c) majorările de întârziere datorate se fac venit la bugetul asigurărilor sociale de stat.

13. Nivelul maxim și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul Fondului

13.1. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent de 0,05% pe lună, aplicat la media activului net total al Fondului.
- b) taxa de auditare a Fondului, în cuantum de 30.000 (treizeci de mii) RON/an, inclusiv TVA; taxa de auditare se plătește anual, după procesul de auditare a Fondului.

13.2. Cheltuielile legate de administrare suportate din contribuția/activul personal al participantului sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui cuantum de 2,5% din contribuțiile plătite; această deducere are loc înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- b) penalitățile de transfer, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;
- c) tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele prevăzute de Lege. Administratorul poate decide, la alegerea sa, să nu perceapă tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

13.3. Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții.

13.4. Se exceptează de la plata comisionului prevăzut la articolul 14.2, litera (a) următoarele:

- a) transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii administrat privat;
- b) drepturile convenite beneficiarilor care au calitatea de participant.

13.5. Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizia Administratorului conform prevederilor legale în vigoare.

14. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii administrat privat și valoarea penalităților

14.1. În situația în care un participant dorește să adere la alt fond de pensii administrat privat, acesta este obligat să notifice în scris Administratorul, cu 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și să îi trimită acestuia o copie după noul act de aderare și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

Calitatea de participant la Fond încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată.

14.2. Transferul de disponibilități are loc în prima zi lucrătoare după expirarea

termenului prevăzut la primul aliniat al articolului precedent și cuprinde activul personal net existent în contul participantului la acea dată, diminuat cu penalitatea de transfer, după caz.

Administratorul Fondului informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii administrate privat al căror participant a fost anterior, existente la data informării.

14.3. În cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul percepe de la participant penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

Transferul la un alt fond de pensii administrat privat se va face conform prevederilor legale în vigoare.

15. Pensia privată

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

15.2. Participantul alege furnizorul pensiei private. Furnizorul de pensii nu poate refuza o cerere de pensie privată dacă persoana îndeplinește condițiile legale.

Furnizorul de pensii stabilește cuantumul pensiei private pe baza calculului actuarial și a activului personal net aflat în contul participantului, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre administrator și furnizorul de pensii.

15.3. Participantul are dreptul la o pensie privată de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public.

15.4. Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii private.

Fac excepție de la prevederile aliniatului precedent următoarele categorii:

- a) beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- b) persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite prin prevederile Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, și al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată;
- c) persoanele al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

În termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la dovedirea încadrării în una dintre situațiile prevăzute la aliniatul (2), persoana îndreptățită primește o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 (cinci) ani, la cerere.

În cazul nerespectării termenului prevăzut la aliniatul (3), Administratorul datorează majorări de de întârziere în același cuantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

15.5. De la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice cu modificările și completările ulterioare, participantul poate obține o pensie privată, dacă activul său personal net este suficient.

15.6. Pensia privată se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia.

Cheltuielile ocazionate de plata pensiilor private se suportă de către participant.

15.7. În cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, beneficiarilor li se deschide câte un cont la Fond, în care se transferă activele convenite fiecăruia.

Drepturile beneficiarilor prevăzuți la aliniatul precedent sunt aceleași cu cele ale participanților la Fond.

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;
- b) o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durata de maximum 5 (cinci) ani, fără a datora penalități, dacă nu are calitatea de participant.

Plata drepturilor beneficiarului se face în termen de 10 (zece) zile lucrătoare de la data solicitării acestora.

15.8. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia privată câștigată în cadrul schemelor de pensii private din România și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

15.9. În vederea protejării interesului participanților și beneficiarilor, administratorii și furnizorii de pensii, după caz, contribuie la Fondul de garantare a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, care se constituie în temeiul unei legi speciale.

15.10. Conform Legii, organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie se stabilesc prin lege specială, în termen de 3 (trei) ani de la intrarea în vigoare a Legii. Legea a intrat în vigoare la data de 1 iulie 2006.

16. Obligațiile de raportare și informare ale Administratorului față de participant

16.1. Administratorul publică cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent. Administratorul pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.

16.2. Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent. Administratorul este obligat să ia toate măsurile necesare astfel încât să se respecte confidențialitatea informațiilor referitoare la datele personale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat potrivit legislației referitoare la protecția datelor cu caracter personal.

Administratorul este obligat să transmită participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 (zece) zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regullor schemei de pensii private.

Administratorul pune, la cerere, la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale. Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții.

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul potrivit aliniatelor (1) – (3), informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații. Tariful acestui serviciu se stabilește anual de Comisie. Administratorul poate decide, la alegerea sa, să nu perceapă tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

În cazul în care un participant își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în acest caz.

16.3. Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, odată cu situațiile financiare anuale, și 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 al fondului de pensii la data de 31 decembrie.

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, până la data de 1 octombrie a fiecărui an, și 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 al fondului de pensii la data de 30 iunie.

16.4. Prospectul schemei de pensii private se pune la dispoziția Participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina de internet precizată în Prospectul Simplificat.

17. Procedura de modificare a Prospectului

17.1. Prospectul poate fi modificat doar după aplicarea procedurii prevăzute în Norma Comisiei numărul 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, modificată și completată prin Norma nr. 14/2010. Administratorul trebuie să obțină avizul Comisiei pentru propunerile de modificare a Prospectului.

17.2. Decizia de avizare a modificării Prospectului se eliberează în baza unei cereri pentru avizarea modificării Prospectului. Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie de către Administrator.

Cererea pentru avizarea modificării Prospectului este însoțită de următoarele documente:

- a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;
- b) forma finală a prospectului schemei de pensii private, ce urmează a fi publicată în cazul obținerii avizului Comisiei pentru modificarea prospectului;
- c) dovada plății taxei pentru avizarea modificării prospectului schemei de pensii private.

17.3. Comisia hotărăște cu privire la eliberarea avizului de modificare a Prospectului, în termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al Administratorului.

17.4. Prospectul modificat se republică integral, pe pagina de web a Administratorului, după fiecare modificare avizată de Comisie, in termen de 5 zile lucratoare de la comunicarea avizului de catre Comisie. De asemenea, republicarea Prospectului se anunță în cel puțin un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Comisie.

17.5. În termen de 30 de zile calendaristice de la intrarea în vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale prospectului schemei de pensii private, Administratorul are obligația de a solicita Comisiei avizarea modificării prospectului schemei de pensii private.