



Data publicării: 07/09/2007

Prospectul Schemei de Pensii Facultative „Pensia mea” “Pensia mea – Fond de Pensii Facultative”

administrat de Aviva Asigurări de Viață S.A.

Autorizație de Administrator nr. SAA-RO-12307916
Prospect autorizat conform deciziei 5 din 17.04.2007
Autorizația Fondului nr. FP3-1030 / 15.05.2007

Administrator: Aviva Asigurări de Viață SA
Str. Buzești nr. 62-64, cod 011017, Sector 1, București
Telefon (+4) 021 203 83 00
Fax (+4) 021 203 83 01
Adresa web: www.aviva.ro
Adresa e-mail: office@aviva.ro

Prezentul document cuprinde termenii contractului de administrare încheiat între Administrator și Participant, precum și termenii schemei de pensii facultative. Schema de pensii facultative reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește activele Fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către Participanți a unei pensii facultative.

Prospectul a fost elaborat în conformitate cu legislația aplicabilă și autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006.

Administratorul investește prudențial activele Fondului de pensii facultative în interesul participanților. Gradul de risc al Fondului este mediu. De asemenea, performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Activele Fondului de pensii facultative sunt separate de activele Administratorului.

Activele Fondului de pensii facultative sunt administrate separat de activele Administratorului.

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu sediul în București, Splaiul Unirii nr. 74, sectorul 4, telefon (+4) 021-330.10.35, fax (+4) 021-330.10.31, adresa de e-mail: csspp@csspp.ro, denumită în continuare Comisia.

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

Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție Participantului.

Art. 1. Definiții

1. *activele unui fond de pensii facultative* reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale Participanților;
2. *activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui Participant, egală cu numărul de unități de Fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de Fond;
3. *activul net total al fondului de pensii facultative* la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. *actul individual de aderare* reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă, precum și acceptul cu privire la conținutul prospectului schemei de pensii;
5. *agentul de marketing* reprezintă persoana fizică sau juridică, având un contract valabil încheiat cu Administratorul sau, după caz, cu un agent persoană juridică, în vederea obținerii acordului de aderare al Participanților și care este autorizată sau avizată de către Comisie;
6. *beneficiarul* este moștenitorul Participantului, în conformitate cu prevederile Codului Civil;
7. *beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de Participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
8. *contractul de administrare* reprezintă contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii facultative;
9. *contribuțiile* reprezintă sumele plătite de către Participanți și/sau în numele acestora la un Fond de pensii facultative;
10. *data limită* este data maximă până la care se pot plăti contribuțiile de asigurări sociale obligatorii (ziua 25 a lunii imediat următoare lunii pentru care se efectuează plata contribuției);
11. *depozitarul* reprezintă instituția de credit căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui Fond de pensii facultative;
12. *fondul de pensii facultative* (denumit în continuare *fond*) reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între Participanți;
13. *instrumentele financiare* reprezintă valori mobiliare (acțiuni, obligațiuni), instrumente ale pieței monetare (depozite, certificate de depozit, certificate de trezorerie, titluri de stat), titluri de participare la organismele de plasament colectiv, instrumente derivate (opțiuni, contracte futures);

14. *participantul* reprezintă persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute la Art. 3, care aderă la Fond și contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un Fond de pensii facultative și care are un drept viitor la o pensie facultativă;
15. *pensia facultativă* reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
16. *provizionul tehnic* reprezintă un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile de deces, invaliditate sau longevitate, precum și pe cele privind investițiile;
17. *randamentul investițional* pentru o anumită perioadă reprezintă diferența dintre valoarea unității de Fond la finele perioadei și valoarea unității de Fond la începutul perioadei, diferență raportată la valoarea unității de Fond de la începutul perioadei;
18. *riscul unei investiții* este dat de posibilitatea ca o investiție să genereze pierderi în viitor.

Art. 2 Obiectivele Fondului

- 2.1 Obiectivul Fondului de Pensii Facultative îl reprezintă mobilizarea resurselor financiare disponibile de la Participanții în sistemul de pensii private și investirea lor pe piețele financiare într-un mod care să asigure securitatea, calitatea și lichiditatea lor, având în vedere un portofoliu diversificat cu scopul declarat al obținerii unor venituri suplimentare la vârsta pensionării.
- 2.2 Obiectivul de performanță al Fondului constă în obținerea unui randament al valorii de Fond comparabil cu randamentul obligațiunilor de stat cu maturitate la 10 ani.

Art. 3 Dobândirea calității de Participant la Fond

3.1 Sunt eligibile pentru a fi Participanți la un Fond de pensii facultative următoarele persoane:

- a. persoanele angajate potrivit Legii nr. 53/2003 din Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare;
- b. funcționarii publici, potrivit Legii nr.188/1999, privind statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare și alte categorii de funcționari care prestează activități în baza unui raport de serviciu;
- c. persoanele care obțin venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 din Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;
- d. persoanele autorizate să desfășoare și să obțină venituri din activități independente potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare;
- e. membrii societăților cooperative aflate sub incidența Legii nr.1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, cu modificările și completările ulterioare;

- f. persoane care realizează venituri din activități profesionale, așa cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările și completările ulterioare;
 - g. persoane care realizează venituri din activități agricole, potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare.
- 3.2** De la data aderării României la Uniunea Europeană pot contribui la Fondul de pensii și Participanți și întreprinderi dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.
- 3.3** Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute la Art. 3.1 va dobândi calitatea de Participant la un Fond de pensii facultative din momentul în care întrunește cumulativ următoarele condiții:
- semnează Actul individual de aderare conform procedurii de aderare și
 - plătește sau în numele său este plătită de către angajator prima contribuție la Fond
- 3.4** Înainte de completarea și semnarea actului individual de aderare, potențialul Participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii.
- 3.5** Aderarea la un Fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu Art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
- 3.6** Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fondul de pensii facultative.
- 3.7** Calitatea de Participant se menține și în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor către Fondul de pensii.
- 3.8** Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nererealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru Participant.

Art. 4 Contribuții

4.1 Limitele contribuției

Mărimea contribuției la Fondul de pensii nu poate depăși 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al persoanei care aderă la Fond. Contribuția totală lunară nu poate fi mai mică de 60 de lei.

4.2 Modalitatea de stabilire a contribuției

- 4.2.1. Contribuția lunară este specificată în actul de aderare și poate fi o sumă fixă lunară în lei sau un procent din salariul lunar brut al Participantului.
- 4.2.2. Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator, dacă este cazul, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților.
Valoarea contribuției proprii a Participantului, precum și a celei a angajatorului, sunt specificate în actul de aderare.

4.3 Modalitatea de plată și colectare a contribuției

4.3.1. Virarea contribuției

- 4.3.1.1. Contribuțiile sunt lunare și se plătesc în lei (RON) în conturile indicate de către Administrator în Actul de Aderare și în documentele sau notificările de plată.
- 4.3.1.2. Contribuțiile se virează de către angajatorul Participantului, în numele Participantului, pe baza Actului individual de Aderare sau pot fi virate individual de către Participant conform prevederilor legale în vigoare.
- 4.3.1.3. În cazul în care angajatorul Participantului este cel care virează contribuția la Fondul de pensii în numele acestuia, Administratorul îi va trimite angajatorului, printr-un canal de comunicație agreat cu acesta (e-mail, fax, poștă), până în data de 15 ale lunii imediat următoare lunii pentru care se așteaptă contribuția, o notificare de plată. Notificarea va conține suma totală ce trebuie virată, defalcată pe fiecare Participant în parte (la contribuția fiecărui Participant se va menționa cota parte Participant, respectiv cota parte Angajator), cât și detalii despre contul în care se va face viramentul.
- 4.3.1.4. În cazul în care virarea contribuției este efectuată individual de către Participant, acesta va primi la începutul fiecărui an contractual, sau de câte ori se schimbă detaliile plății, un set de documente de plată pretipărite cu detalii și instrucțiuni de plată pentru tot restul anului contractual.
- 4.3.1.5. Plata se consideră incasată de către Administrator numai în cazul în care au fost urmate indicațiile specificate în documentele de plată sau, după caz, notificarea de plată trimisă către angajator și a fost posibilă identificarea plății.
- 4.3.1.6. Nu se acceptă plăți parțiale sau neconforme cu informațiile transmise Administratorului de către Participant. În momentul când sunt descoperite plăți parțiale sau care nu sunt în conformitate cu informațiile transmise, Administratorul va contacta plătitorul (angajator sau Participant) pentru soluționarea diferenței.
- 4.3.1.7. Administratorul va transforma plățile acceptate în unități de Fond în cel mult 2 zile lucrătoare de la acceptarea acestora conform art. 4.3.1.6.

4.3.2. Plățile neidentificate sau parțiale

- 4.3.2.1 Dacă identificarea plăților nu este posibilă sau dacă sumele virate nu sunt conforme cu documentele sau notificările de plată transmise, Administratorul va depune toate eforturile pentru remedierea oricăror neconcordanțe/neconformități care împiedică transformarea sumelor primite în unități de Fond. Dacă remedierea neconcordanțelor/neconformităților nu se

realizează în termen de 30 de zile de la primirea plății, Administratorul va returna plata respectivă.

4.3.3. Data plății. Întârzierea la plată

- 4.3.3.1. Virarea contribuțiilor către Fondul de pensii se poate efectua până la Data Limită.
- 4.3.3.2. Dacă plata contribuțiilor la Fondul de pensii nu este efectuată până la Data Limită, Administratorul va notifica Participantul, angajatorul (dacă este cazul) și Comisia despre această situație. Penalizarea aplicabilă este de 0%.
- 4.3.3.3. În cazul în care neîndeplinirea obligației de plată se menține pentru mai mult de 60 de zile de la **Data Limită**, plata contribuțiilor va fi suspendată și Participantul, angajatorul și Comisia vor fi informați de această situație.

4.4 Încetarea/suspendarea plății primelor. Reînceperea plății primelor după suspendare

- 4.4.1. Participanții pot, în orice moment, să suspende sau să înceteze plata contribuției la un Fond de pensii facultative, prin transmiterea unei notificări scrise către Administrator și angajator, dacă este cazul. Modificarea intră în vigoare începând cu următoarea notificare de plată emisă de Administrator.
- 4.4.2. Atât suspendarea, cât și încetarea plății contribuției fără transferul către un alt Fond de pensii se fac fără perceperea de penalități.
- 4.4.3. Reînceperea plății contribuțiilor după suspendare se face prin notificarea de către Participant a Administratorului și angajatorului, după caz, contribuția începând a se efectua pentru luna imediat următoare primirii notificării.

4.5 Modificarea valorii contribuției. Modificarea plătitorului

- 4.5.1. Cu respectarea limitelor prevăzute la art 4.1, Participanții pot, în orice moment, să schimbe nivelul contribuției la un Fond de pensii facultative, precum și datele referitoare la angajator.
- 4.5.2. În cazul în care se modifică limita contribuției, Participantul va transmite o notificare scrisă Administratorului și angajatorului. Această modificare a valorii contribuției va intra în vigoare începând cu următoarea notificare de plată emisă de Administrator.
- 4.5.3. În cazul în care se modifică datele privind angajatorul, Participantul va transmite o notificare scrisă Administratorului și noului angajator. Această modificare va intra în vigoare începând cu următoarea notificare de plată emisă de Administrator.

4.6 Detașarea Participantului

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

Art. 5 Obligațiile Participantului

Toți Participanții la un Fond de pensii facultative au aceleași obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

Participanții la un Fond de pensii facultative au următoarele obligații:

- să plătească contribuția stabilită de comun acord în Actul individual de aderare, precum și să notifice în prealabil Administratorului și angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăților;
- să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale;
- să comunice Administratorului în scris deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- să comunice Administratorului momentul și forma în care dorește să se efectueze plata pensiei facultative.

Art. 6 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- Contribuțiile nete convertite în unități de Fond;
- Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora;
- Sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior.

Art. 7 Politica de investiții

7.1 Direcții generale

Politica de investiții adoptată de Fond constă în dispersia riscului pe mai multe sectoare economice, pe diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe ale țărilor din Uniunea Europeană, precum și pe piețe financiare ale statelor terțe. Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului plasând resursele Fondului în acord cu strategia generală stabilită de Comitetul de Investiții, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare, în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe. Politica de investiții va avea în vedere menținerea nivelului de risc asumat în prezentul Prospect.

Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor Fondului. În funcție de evoluția pieței de capital, Fondul se poate orienta și spre investiții limitate în acțiuni și obligațiuni corporative și municipale, ponderea în aceste active putând crește până la maximumul legal admis. Portofoliul de acțiuni și obligațiuni va fi concentrat către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung și al căror nivel de lichiditate va permite accesul facil în piață, fără costuri suplimentare.

Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ. Performanțele Fondului vor fi influențate de evoluțiile piețelor financiare pe care Fondul va face plasamente.

Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.

7.2 Principalele categorii de instrumente financiare

Instrumentele financiare prin care se fac plasamentele sunt cele stabilite de Legea 204/2006 privind Fondurile de pensii facultative cu următoarele limite *maxime*:

- Instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României și care nu se află în procedură de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de **20%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la **70%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la **30%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la **50%** din valoarea activelor Fondului;
- Titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe, în procent de până la **15%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Obligațiuni și alte valori mobiliare, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, în procent de până la **10%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințe de rating, în procent de până la **5%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la **5%** din valoarea totală a activelor Fondului;
- Alte forme de investiții prevăzute de normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP).

Procentul maxim admis al activelor poate fi modificat de către CSSPP prin emiterea de norme în acest sens. Administratorul aplica prevederile Normei 26/2007 dacă considera oportun acest lucru, în acest sens putând depăși limita de 20% privind investirea activelor în instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei precum și limita de 70% privind investirea activelor în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, până la atingerea valorii de 1.000.000RON active nete, pentru o perioadă de maxim 1 an de la data colectării primei contribuții.

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

- 5% din activele Fondului pot fi investite într-o singură societate comercială sau în fiecare categorie de active ale acesteia;
- 10% din activele Fondului se pot investi în activele unui grup de emitenți și persoane afiliate lor.

Instrumentele financiare derivate sunt admise în alcătuirea structurii Fondului de pensii facultative doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor.

Prin politica de investiții, Fondul de pensii facultative admite următoarele limite ale structurii activelor, fără însă a depăși maximele admise de lege:

Tip instrument financiar	Minimum admis în Fond	Structura de echilibru	Maximum admis în Fond
Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din statele membre ale Uniunii Europene, inclusiv România sau aparținând Spațiului Economic European;	10 %	25 %	35 %
Instrumente ale pieței monetare inclusiv conturi și depozite în lei la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României;	5 %	10 %	20 %
Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	5 %	15 %	30 %
Obligațiuni și alte valori mobiliare, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe	0 %	0 %	10 %
Obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințe de rating	0 %	0 %	5 %
Titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	30 %	50 %	70 %
Titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe	0 %	0 %	15 %
Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări	0 %	0 %	5 %

Nivelul de risc asociat Fondului de pensii facultative este mediu.

7.3 Riscuri investiționale

Riscurile la care este supus Fondul pot fi structurate astfel:

- Riscul sistematic, nediversificabil determinat de: evoluția generală a economiei naționale și a Uniunii Europene, riscul modificării dobânzii de piață, riscul modificării negative a cotațiilor acțiunilor și obligațiunilor din portofoliu, riscul creșterii masive a inflației, evoluția nefavorabilă a ratei de schimb valutar;
- Riscul nesistematic, diversificabil determinat de riscul de plasament - unele plasamente se pot dovedi în timp neprofitabile. Acest risc este specific pentru fiecare plasament în parte;
- Riscul legislativ influențat de exemplu de modificări ale procentului maxim admis al activelor.

Riscul sistematic va fi redus la minimum posibil prin investirea activelor Fondului pe diverse piețe. De asemenea, Fondul va folosi tehnici și instrumente pentru reducerea riscului nesistematic prin diversificarea prudentă a plasamentelor din portofoliu. Administrarea activelor Fondului va ține cont de condițiile economice ale fiecărei zone geografice și de perspectivele fiecărui domeniu, acționând doar în acele sectoare și folosind doar acele instrumente financiare care au un potențial bun în condiții rezonabile de siguranță.

Valoarea activului net al Fondului va evolua în funcție de evoluția piețelor pe care au fost efectuate investițiile. Valoarea investițiilor Fondului poate fluctua în timp. Aceasta înseamnă că valoarea unor investiții poate crește, în timp ce valoarea altor investiții scade, în funcție de termenii în care acestea au fost făcute și în funcție de evoluția pieței financiare, a celei bursiere sau a conjuncturii economice.

Managementul riscului este monitorizat permanent de departamentul de audit intern al companiei în acord cu politica grupului Aviva, iar auditul extern se face de două ori pe an.

Performanțele trecute nu reprezintă garanții pentru performanțe viitoare.

7.4 Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor, precum și procedurile pentru luarea deciziilor

Administrarea Fondului va fi făcută de Comitetul de Investiții alcătuit din:

- Directorul General – Shah Rouf;
- Directorul General Adjunct – Adrian Allott;
- Directorul de Operațiuni – Ovidiu Gălățanu;
- Directorul Economic – Tatiana Cuciureanu;
- Specialistul în investiții – Bogdan Georgescu.

Comitetul de Investiții va decide asupra:

- politici și strategii de investiții ;
- revizuirii politicii de investiții;
- principalelor criterii folosite ca punct de reper în investiții
- obiectivelor și gestiunii riscului;
- optimizării veniturilor din investițiile Fondului în limitele locale legale;
- serviciilor de custodie și depozitare;
- managementului investiției și contractului de custodie și a oricărui amendament ulterior la acesta;
- stabilirii autorizării investiției și a limitelor admise și de expunere aferente fără a se depăși limitele maxime admise de lege.

Specialistul în investiții va:

- implementa strategiile și politicile convenite de Comitetul de Investiții;
- monitoriza conformitatea cu normele stabilite de Comitetul de Investiții și reglementările locale;
- raporta prompt Comitetului de Investiții, organismului de control local (CSSPP), orice încălcare a politicilor sau reglementărilor convenite și va lua măsuri de corectare;
- menține relații cu depozitarul și custodele, intermediari de servicii de investiții financiare, organisme de control și bănci;
- urmări ca toate persoanele implicate în activități de investiție sunt pregătite adecvat pentru rolurile lor și să cunoască legislația și normele în vigoare;
- realiza tranzacții conform strategiilor și politicilor convenite de Comitetul de investiții;
- întocmi rapoarte pentru Comitetul de Investiții, managementul local, Grup și autoritățile de reglementare locale despre toate aspectele legate de investiții;
- menține o informare la zi a condițiilor pieței;
- furniza toate informațiile financiare necesare referitoare la structura activelor din portofoliul Fondului.

Comitetul de investiții se va întruni de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze politica de investiții sau performanțele Fondului. De asemenea, politica de investiții va fi revizuită cel puțin o dată la trei ani în scopul menținerii evoluției Fondului în obiectivul asumat prin prezentul prospect.

Art. 8 Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

Investițiile activelor Fondului de pensii facultative sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului cuvenit Participanților și beneficiarilor.

Art. 9 Regimul fiscal al contribuțiilor Fondului

Contribuția proprie la Fondul de pensii este deductibilă pentru fiecare Participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 200 euro, într-un an fiscal.

Suma reprezentând contribuția angajatorului pentru un angajat Participant la Fondul de pensii este deductibilă pentru angajator la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare Participant, echivalentul în lei a 200 euro, într-un an fiscal.

Art. 10 Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond

Activele Fondului de pensii se vor evalua respectând regulile de evaluare stabilite prin norma emisă de către Comisie astfel:

- valorile mobiliare admise la tranzacționare pe o piață reglementată sunt evaluate la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul; atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se iau în calcul va fi reprezentată de prețul de închidere al pieței de pe care au fost tranzacționate;
- instrumentele pieței monetare admise la tranzacționare pe o piață reglementată sunt evaluate prin metoda bazată pe prețul de închidere al secțiunii principale a respectivei piețe reglementate.
- instrumentele pieței monetare netranzacționate pe o piață reglementată se evaluează prin metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului;
- titlurile de participare la organismele de plasament colectiv se evaluează la valoarea unității de Fond din ziua respectivă;
- deținerile în cont curent se evaluează prin luarea în considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectuează calculul.

Valoarea activelor nete și valoarea unității de Fond ale unui Fond de pensii facultative se calculează atât de către Administrator, cât și de către depozitar, în fiecare zi lucrătoare.

Valoarea totală a unităților de Fond ale unui Fond de pensii facultative este întotdeauna egală cu valoarea netă totală a activelor Fondului.

Valoarea netă totală a activelor Fondului la o anumită dată se obține prin scăderea obligațiilor Fondului din valoarea activelor Fondului:

Valoarea netă a activelor Fondului = Valoarea totală a activelor Fondului – Valoarea obligațiilor.

Valoarea totală a activelor Fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul Fondului, evaluate conform regulilor precizate mai sus.

Obligațiile unui Fond sunt constituite din:

- cheltuieli cu comisionul de administrare, comisionul de depozitare, comisioanele de tranzacționare, comisioanele bancare, taxele de auditare;

Unitatea de Fond este o noțiune dematerializată, reprezentând o deținere în activele nete ale Fondului. La plata contribuției, în contul Participantului se alocă un număr de unități de Fond egal cu raportul dintre mărimea contribuției alocate și valoarea unității de Fond în data la care a fost primită contribuția. Contribuțiile la Fondul de pensii se convertesc în

unități de Fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum 2 zile lucrătoare de la data încasării acestora conform Art. 4.3.1.6.

Valoarea unitară a activului net se calculează în fiecare zi lucrătoare și este valabilă pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

Valoarea inițială, la data autorizării Fondului, a unei unități de Fond este de 10 lei. Valoarea unei unități de Fond la o anumită dată este calculată ca raport dintre valoarea netă totală a activelor Fondului la data respectivă și numărul total de unități de Fond la acea dată:

Valoarea unitară a activului net la data respectivă = Valoarea netă a activelor Fondului la acea dată / Numărul total de unități de Fond la acea dată

Numărul de unități de Fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități anulate ca urmare a plății drepturilor, în caz de invaliditate sau deces al Participantului, ori a transferului activului personal al acestuia.

Publicare

Săptămânal vor fi publicate în presa scrisă (Ziarul Financiar) și pe pagina de internet (www.aviva.ro) următoarele informații referitoare la valoarea unității de Fond și Valoarea activului net:

- valoarea unității de Fond și a activului net la data specificată;
- variația procentuală a valorii unității de Fond față de săptămâna precedentă;
- variația procentuală a valorii unității de Fond față de finele anului calendaristic încheiat (dacă este cazul);
- variația procentuală a valorii unității de Fond pe ultimele 12 luni.

Art. 11 Calculul ratei anuale a rentabilității Fondului

Rata de rentabilitate a Fondului pe o anumită perioadă se calculează după formula:

$$\ln \frac{VU_x}{VU_0},$$

unde:

VU_x = valoarea unității de Fond în ziua x

VU_0 = valoarea unității de Fond în ziua 0

ziua x = ultima zi lucrătoare a perioadei de calcul

ziua 0 = ultima zi lucrătoare ce precede perioada de calcul

Rata de rentabilitate se va publica pe pagina de internet (www.aviva.ro) în conformitate cu prevederile legale.

Art. 12 Contul individual al Participanților

Contul individual al unui Participant este constituit prin alocarea de unități de Fond corespunzătoare contribuțiilor plătite sau transferurilor de lichidități bănești.

După deducerea comisionului de administrare detaliat la Art. 12.1, contribuția Participantului se convertește în unități de Fond. Numărul de unități de Fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre mărimea contribuției după deducerea comisionului de administrare și valoarea unității de Fond la momentul primirii contribuției.

Sumele provenind din transferul activului personal al unui Participant de la un alt Fond de pensii facultative se alocă în întregime în unități de Fond, la valoarea unității de Fond la data efectuării transferului.

Contribuțiile la un Fond de pensii facultative și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de Fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum două zile lucrătoare de la data incasării acestora conform Art. 4.3.1.6.

Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal este insesizabil, neputând face obiectul niciunei măsuri de executare silită. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Art. 13 Taxe și comisioane

13.1 Înainte de transformare în unități de Fond, din orice contribuție plătită se deduce un comision de administrare de 5%.

13.2 Cheltuielile legate de administrare suportate de Fondul de pensii facultative sunt:

- a. comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul net total al Fondului; valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;
- b. comision de depozitare, care este de maxim 0,2% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate;
- c. comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare :
 1. pentru piața locală : maxim 0.1% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie
 2. pentru piețe străine :
 - i. Piețe mature : maxim 0.03% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
 - ii. Piețe emergente : maxim 0.3% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie;
- d. Comisioane de tranzacționare
 1. Pentru piețe străine:
 - i. Piețe mature : până la 40 euro/tranzacție

- ii. Piețe emergente : până la 90 euro/tranzacție
 2. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în lei:
până la 0.1 % , dar minim 500 lei, plus comision SAFIR
 3. Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în lei:

până la 60 lei, plus comision SAFIR
 4. Intermedierea tranzacțiilor la Bursa de Valori București și piața RASDAQ până la 0,9% aplicat la valoarea fiecărei tranzacții
- e. Comisioane bancare
 1. Încasare de dobândă și principal pentru titluri de stat în lei :
până la 0,15%, dar minim 5 lei, plus comision SAFIR
 2. Plăți din lei/ alte monede :
comision bancar, plus Comision BNR
 3. Transferuri internaționale :
până la 25 euro pe transfer
- f. Pretul serviciilor de audit este de 1.000EUR exprimat ca suma fixă pentru serviciile de audit minimale specificate în norma 8/2006. Aceste servicii vor putea fi suplimentate în conformitate cu solicitările Comisiei respectiv ale Administratorului la un pret de maxim 80EUR pe ora.

Nota: Costurile aferente serviciilor de audit aferente Fondului se vor suporta de către Administrator până la momentul atingerii de către Activul Net Total al Fondului de Pensii Facultative a valorii de 1.000.000RON. După atingerea acestei valori, costul suportat de fond va fi proporțional cu perioada rămasă până la plata obligatiei.

Art. 14 Transferuri

Participantul se poate transfera la un alt Fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a. a aderat la noul Fond și
- b. a depus la Administrator o cerere de transfer completată corespunzător.

Odată cu transmiterea cererii de transfer, Participantul trebuie să transmită Administratorului și o copie a actului de aderare la noul Fond de pensii.

În cazul în care angajatorul constituie și virează lunar contribuția la un Fond de pensii facultative datorată de angajat, Participantul are obligația de a își înștiința angajatorul asupra transferului său la un nou Fond de pensii, prin punerea la dispoziția acestuia de

copii după Actul individual de aderare la noul Fond, precum și după cererea de transfer aferentă.

În termen de 5 zile calendaristice de la înștiințare, Administratorul va efectua transferul de lichidități bănești către Administratorul noului Fond de pensii facultative. Lichiditățile bănești reprezintă activul personal, calculat la data cererii, mai puțin penalitățile de transfer și deducerile pentru comisioanele bancare aferente transferului.

Pentru întârzieri privind transferul de lichidități bănești, Administratorul plătește Participantului penalități de 0,5% din valoarea lichidităților bănești care fac obiectul transferului, pentru fiecare zi de întârziere. Aceste penalități se calculează de către Administratorul Fondului la care se face transferul și se adaugă la valoarea lichidităților bănești care fac obiectul transferului.

Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de Participant în cazul în care transferul la alt Fond de pensii se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul de pensii facultative. Aceasta penalitate este egală cu 5% din valoarea netă a activelor personale ale Participantului evaluate la data solicitării transferului, dacă transferul se face în termen de 1 an de la data aderării, sau de 2,5% din valoarea netă a activelor personale ale Participantului evaluate la data solicitării transferului, dacă transferul se face după primul an și înainte de împlinirea a doi ani de la data aderării la Fond.

În cazul în care transferul la alt Fond se realizează după doi ani de la aderarea la Fondul de pensii curent, Administratorul nu va percepe penalități de transfer.

În termen de 2 zile lucrătoare de la data înștiințării, Administratorul va transmite Administratorului noului Fond de pensii facultative, cu confirmare de primire, în format electronic sau sub formă scrisă, informațiile referitoare la Participant, precum și informații referitoare la valoarea activului personal al Participantului care solicită transferul și suma ce va fi efectiv transferată.

În cazul în care se efectuează un transfer de la un alt Fond de pensii facultative în Fondul "Pensia mea", în termen de maxim zece zile lucrătoare de la data transferului de lichidități bănești de la Administratorul anterior, noul Participant primește un raport care va conține situația contului său individual la noul Fond de pensii facultative.

Art. 15 Plata pensiilor facultative

Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea Participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

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

Dacă cel puțin una dintre condițiile prevăzute la pct. b) sau c) nu este îndeplinită, Participantul va primi suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa.

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

În termen de 3 ani de la data intrării în vigoare a Legii 204/22.05.2006 privind pensiile facultative, se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie.

Art. 16 Acordarea prestațiilor facultative în caz de invaliditate sau deces al Participantului

În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, se va plăti:

- a. suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maxim 5 ani, dacă activul personal nu a atins suma necesară obținerii pensiei facultative minime, conform normelor adoptate de Comisie;
- b. pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, dacă activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime.

În cazul în care are loc decesul Participantului înainte de deschiderea dreptului la pensie, suma din cont se va plăti moștenitorilor, în conformitate cu prevederile Codului Civil.

Art. 17 Garanțiile Administratorului

Activele și pasivele Fondului de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale Administratorului, fără posibilitatea transferului între Fonduri sau între Fond și Administrator.

Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a Fondului de pensii facultative sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale Administratorului, fără posibilitatea de transfer.

Art. 18 Obligații de raportare și informare ale Administratorului

Administratorul publică într-un cotidian de circulație națională și pe site-ul Administratorului (www.aviva.ro), 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. Acest raport va fi pus la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de Participant și a oricărui Participant.

Raportul anual conține informații cu privire la Administrator și la Fondul sau Fondurile de pensii facultative pe care le administrează, inclusiv componența consiliului de administrație și, dacă este cazul, a comitetului de direcție, numele acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor, precum și denumirea și sediul depozitarului.

Administratorul îl informează anual, în scris, pe fiecare Participant, la ultima adresă comunicată, despre activul personal, respectiv numărul de unități de Fond și valoarea acestora, precum și despre situația Administratorului.

Administratorul transmite Participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.

Administratorul pune, la cerere, la dispoziție Participanților și beneficiarilor sau, după caz, 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 gradul de risc și costurile legate de investiții.

Pentru informații suplimentare privind participarea la un Fond de pensii facultative, solicitate de către Participant sau de către beneficiar, în plus față de informațiile menționate anterior, Administratorul va percepe un tarif care se stabilește anual de către Comisie.

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

Art. 19 Modificarea prospectului

Prezentul prospect se poate modifica respectând următoarea procedură:

Administratorul adresează o cerere către Comisie în vederea obținerii avizului prealabil necesar modificării prospectului. După obținerea avizului prealabil, Administratorul informează Participanții prin afișarea pe website-ul său, precum și prin publicarea într-un cotidian cu acoperire națională a propunerilor de modificări. În termen de 30 de zile calendaristice de la publicarea propunerilor de modificare, orice Participant care nu este de acord cu respectivele modificări își va exprima în scris dezacordul printr-o notificare scrisă ce va trebui trimisă Administratorului la adresa menționată în preambul prezentului prospect. În baza dovezii de comunicare în termen a notificării menționate, respectivii Participanți se pot transfera fără penalități la un alt Fond de pensii facultative. Participanții care nu și-au exprimat dezacordul în modul descris mai sus sunt considerați că și-au dat acordul pentru modificările propuse. În termen de 15 zile calendaristice de la



expirarea termenului de 30 de zile menționat mai sus, Administratorul va încheia un proces verbal în care va specifica faptul că a obținut acordul a jumătate plus unu din numărul Participanților pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative.

În baza acestor documente, Administratorul va obține de la Comisie autorizarea pentru modificarea prospectului.

După obținerea autorizării, Administratorul va publica pe website-ul propriu și într-un cotidian cu acoperire națională prospectul așa cum a fost modificat.

Art. 20 Administratorul

Aviva Asigurări de Viață SA
Str. Buzești nr. 62-64, cod 011017, Sector 1, București
Telefon (+40) 21 203 83 00,
Fax (+4) 021 203 83 01
Adresă website: www.aviva.ro
Adresă e-mail: office@aviva.ro
J40/9186/1999
CUI12295479
Autorizație de Administrator nr. SAA-RO-12307916

Compania Aviva Asigurări de Viață S.A. este condusă de un consiliu de administrație compus din trei membri: dl. Pierre Olivier Bouée, dl. Shah Rouf și dl. Adrian Allott.

Aționarii Aviva sunt: Aviva International Holdings Limited, care deține 99,9998% din capitalul social, și CGU România Holdings S.R.L., care deține 0,0002% din capitalul social.

La data autorizării prezentului Prospect, Aviva se afla pe locul 1 în topul asiguratorilor din Marea Britanie, fiind compania de asigurări cu cea mai îndelungată experiență în domeniu, având o istorie de peste 300 de ani.

Aviva asigură siguranța financiară a peste 40 de milioane de clienți în toată lumea, administrând peste 535 miliarde euro

Art. 21 Depozitarul

Banca depozitară și custode este BRD – GSG
B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, cod 011171, sector 1, București
Tel. +(4) 021 301 65 24
Fax. +(4) 021 301 65 26
Autorizație de bancă depozitară și custode pentru fonduri de pensii facultative nr. DEP-RO-373958 din data de 06.02.2007

Art. 22 Auditorul

Ernst & Young Assurance Activities SRL
Str. Dr. Staicovici nr. 75, clădirea Forum 2000
Etaj 8, sector 5, 0505557, București
Telefon +(4) 021 402 40 00
Fax +(4) 021 410 49 65
Adresa e-mail: office@ro.ey.com
J40/5964/1999
CUI11909783
Autorizație de auditor societăți administrare Fonduri de pensii facultative nr. AUD-RO-11922130 din data de 09.01.2007

Art. 23 Termenii contractului de administrare

23.1 Obiectul contractului

- (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Facultative "Pensia mea".
- (2) Prin *administrare*, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg să definească totalitatea operațiunilor pe care Administratorul este împuternicit să le efectueze pentru îndeplinirea obligațiilor asumate.
- (3) Fondul, prin intermediul membrilor săi Fondatori, acordă Administratorului mandat general în vederea realizării obiectului prezentului contract și în vederea reprezentării intereselor sale în fața oricăror persoane fizice, juridice, autorități publice și instanțe judecătorești.
- (4) Principiile schemei de pensii facultative.
- (5) Administratorul Fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

23.2 Durata contractului

Prezentul contract a fost încheiat pe o perioadă nelimitată. Contractul intră în vigoare de la data autorizării Aviva Asigurări de Viață SA ca Administrator de Fonduri de pensii facultative.

23.3 Prețul contractului

Pentru serviciile de administrare a Fondului, Administratorul va reține un comision de administrare care se compune din: un comision de 5% ce se deduce din contribuțiile plătite de către Participanți înainte de transformarea în unitati de fond și un comision ce se deduce din activul net total al Fondului de pensii facultative în suma de 0,0064% pe zi.

23.4 Obligațiile Administratorului

- să îndeplinească toate procedurile și formalitățile legale pentru autorizarea și funcționarea în bune condiții a Fondului;

- să informeze Participanții despre obligațiile ce le revin în calitate de membri ai Fondului, precum și de procedurile pe care trebuie să le urmeze;
- să administreze procedura aderării de noi membri la Fond;
- să colecteze contribuțiile Participanților în conformitate cu prevederile actelor individuale de aderare și prevederile Legii;
- să transforme contribuțiile colectate în unități de Fond și să gestioneze aceste unități în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative și prevederile Legii;
- să țină evidența unităților de Fond în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative și Legea;
- să definească strategia de investiții, materializată în documentul intitulat Declarația privind politica de investiții, parte în prospectul schemei de pensii facultative;
- să efectueze plasamentul disponibilităților Fondului, în conformitate cu Declarația privind politica de investiții, prospectul schemei de pensii și Legea;
- să calculeze și să publice valoarea activelor nete ale Fondului și a unității de Fond, pentru fiecare zi lucrătoare;
- să furnizeze informații Participanților, în conformitate cu prospectul schemei de pensii și prevederile legale;
- să gestioneze, să păstreze și să arhiveze documentele privind Fondul, activitatea proprie, Participanții și beneficiarii lor;
- să gestioneze relațiile cu celelalte entități implicate în activitatea de administrare a Fondului;
- să încheie orice contracte în numele și pe seama Fondului ce au ca scop îndeplinirea mandatului ce face obiectul prezentului contract;
- să efectueze plăți către entitățile implicate pentru serviciile prestate;
- să rețină comisioanele aferente activității prestate, în conformitate cu prospectul schemei de pensii, prezentului contract și prevederilor Legii;
- să gestioneze plata pensiilor către Participanți, în conformitate cu prospectul schemei de pensii și prevederile legale;
- să calculeze, rețină și vireze la bugetul statului impozitele datorate de către Participanți, dacă este cazul, în conformitate cu legislația aplicabilă;
- să îndeplinească obligațiile de raportare către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private privind activitatea de administrare, în formatul și în termenele solicitate conform Legii;
- în vederea îndeplinirii obligațiilor asumate, Administratorul va:
 - acționa cu onestitate, corectitudine, diligență profesională și transparență în scopul protejării Participanților la Fondul administrat;
 - angaja și folosi eficient resursele disponibile pentru desfășurarea corespunzătoare a activității;
 - desfășura activitatea în conformitate cu prospectul schemei de pensii precum și a celorlalte legi aplicabile;
 - îndeplini alte obligații prevăzute de lege.

23.5 Obligațiile Participanților

- Participanții sunt responsabili pentru îndeplinirea condițiilor de eligibilitate, în conformitate cu prevederile legale.

- Participanții sunt responsabili pentru îndeplinirea procedurilor prevăzute în Legea 204/2006 respectiv în normele date în aplicarea acesteia referitoare la procedura de aderare.
- Participanții sunt responsabili pentru transmiterea la timp la adresa menționată în Actul individual de aderare, precum și pe website-ul Administratorului, a oricăror informații care pot avea efecte juridice sau de orice altă natură asupra activului personal, respectiv asupra oricăror drepturi și/sau obligații ce iau naștere în seama sa sau a Administratorului (modificarea datelor personale, deschiderea dreptului la pensie, informații referitoare la modalitatea în care dorește să îi fie plătită pensia etc.).
- Participanții au obligația de a citi și a-și însuși prospectul schemei de pensii facultative, prezentul contract de administrare, respectiv contractul de societate civilă.

23.6 Răspunderea părților

Administratorul Fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs Participanților prin:

- a) încălcarea în mod intenționat a actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol, probat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Administratorul are o obligație de diligență privind investirea prudentială a activelor Fondului.

Administratorul nu este responsabil pentru eventuale pagube create Fondului și Participanților din pricina neîndeplinirii corespunzătoare a obligațiilor de către depozitar, auditor sau orice terț pentru care Legea 204/2006 nu nominalizează expres Administratorul ca fiind direct responsabil pentru activitatea acestuia.

23.7 Depozitarea

Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru depozitarea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Nivelul comisioanelor aferente activității de depozitare sunt:

- a. comision de depozitare, care este de maxim 0,2% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate;
- b. comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare :
 1. pentru piața locală : maxim 0.1% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie
 2. pentru piețe străine :

- ii. Piețe mature : maxim 0.03% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
- iii. Piețe emergente : maxim 0.3% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie;

c. Comisioane de tranzacționare

- 1. Pentru piețe străine:
 - i. Piețe mature : până la 40 euro/tranzacție
 - ii. Piețe emergente : până la 90 euro/tranzacție
- 2. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în lei:
până la 0.1 % , dar minim 500 lei, plus comision SAFIR
- 3. Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în lei:

până la 60 lei, plus comision SAFIR
- 4. Intermedierea tranzacțiilor la Bursa de Valori București și piața RASDAQ până la 0,9% aplicat la valoarea fiecărei tranzacții

d. Comisioane bancare

- 1. Încasare de dobândă și principal pentru titluri de stat în lei :

până la 0,15%, dar minim 5 lei, plus comision SAFIR
- 2. Plăți din lei/ alte monede :

comision bancar, plus Comision BNR
- 3. Transferuri internaționale :

până la 25 euro pe transfer

23.8 Auditul

Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiar din România, avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru certificarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Pretul serviciilor de audit este de 1.000EUR exprimat ca suma fixă pentru serviciile de audit minimale specificate în norma 8/2006. Aceste servicii vor putea fi suplimentate în conformitate cu solicitările Comisiei respectiv ale Administratorului la un pret de maxim 80EUR pe ora.

Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt reglementate în Norma 8 emisă în aplicarea prevederilor Legii precum și în legislația aplicabilă activității de audit.

23.9 Forță majoră

Dacă și în măsura în care vreuna dintre părți este împiedicată sau amânată prin forță majoră (conform definiției de mai jos) în a-și îndeplini vreuna dintre obligațiile sale, asumate conform prezentului contract, și aceasta înștiințează cealaltă parte contractantă asupra acestui fapt în termen de 5 (cinci) zile lucrătoare, detaliind situația ce se constituie în forță majoră, alături de dovada care certifică această situație și pe care o poate oferi în limite rezonabile și menționând perioada în care se estimează că împiedicarea efectuării activității sau întârzierea vor continua, atunci partea contractantă afectată în acest fel va fi scutită de răspunderea juridică față de cealaltă parte contractantă, asumată pentru nerespectarea sau întârzierea în îndeplinirea acestor obligații (după caz) însă, cu toate acestea, va face toate eforturile posibile pentru a relua procesul normal de îndeplinire a acestor obligații. Se consideră îndeplinită obligația de înștiințare față de Fond publicarea în două cotidiene de circulație națională sau pe website-ul Administratorului a apariției cazului de forță majoră, precum și a dovezii existenței ei. Partea contractantă afectată va înainta un certificat eliberat de către Camera de Comerț a României, confirmând existența evenimentului de forță majoră. Dacă forța majoră continuă pe o perioadă de 2 (două) luni sau mai mult după înștiințare, partea contractantă neafectată de către forța majoră poate considera reziliat prezentul contract, transmitând celorlalte părți o notificare în acest sens. În acest caz se aplică prevederile articolului 12 ale prezentului contract.

În contextul prezentei Clauze, "forță majoră" reprezintă orice situație care nu poate fi prevăzută la data intrării în vigoare a prezentului contract și care scapă de sub controlul în limite rezonabile al părții contractante aflată în acea situație inclusiv, fără a prejudicia generalitatea celor de mai sus, o mișcare socială, o revoltă, o invazie, un război, amenințarea cu sau pregătirea de război, un incendiu, o explozie, o furtună, o inundație, un cutremur, o alunecare de teren, o epidemie sau orice altă calamitate naturală. Forța majoră nu va cuprinde nici o situație ce provine din vreo formă de grevă, abandon sau vreo altă acțiune industrială organizată de angajații și/sau agenții unei părți contractante.

23.10 Modificarea contractului

Modificarea prezentului contract se va poate face prin act adițional, semnat de reprezentanții legali ai Administratorului, precum și de către toți membrii fondatori în calitate de reprezentanți ai Fondului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

23.11 Rezilierea contractului

- (1) Prezentul contract încetează deplin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazul retragerii autorizației uneia dintre părți, cu respectarea condițiilor impuse de Lege.
- (2) În cazul rezilierii se aplică prevederile Art. 58 și următoarele din Legea 204/2006 în vederea limitării eventualelor pierderi și a protejării conturilor



individuale ale Participanților și a drepturilor convenite Participanților, respectiv beneficiarilor.

- (3) Transferul activelor conturilor individuale ale Participanților se va realiza conform prevederilor legale în vigoare.

23.12 Litigii

- (1) Părțile înțeleg să rezolve eventualele litigii prin conciliere directă.
- (2) În cazul imposibilității soluționării diferendului pe cale amiabilă, părțile se vor adresa instanței competente de la sediul Administratorului.