



**Mentține-ți  
stilul de viață la pensie  
împreună cu Aviva**

Pentru majoritatea celor aflați acum la vârsta pensionării, retragerea din activitate a însemnat și **renunțarea la cele mai elementare produse necesare vieții de zi cu zi**. Pensia de stat nu asigură în prezent un nivel de trai acceptabil și nici nu o va putea face în viitor.



## Știați că\*...?

- **48%** dintre pensionarii din întreaga lume își doresc să fi făcut ceva mai devreme pentru a avea suficiente venituri la pensie?
- **62%** dintre români sunt conștienți de faptul că statul nu le va asigura o sumă suficientă pentru menținerea stilului de viață la vârsta pensionării?
- doar **1 din 10 români** are în prezent un plan de pensii, în comparație cu 1 din 4 persoane din Europa de Est și 1 din 2 persoane în Europa de Vest?

\*Conform unui studiu realizat de Aviva asupra economiilor pe termen lung

Spre deosebire de generațiile anterioare, cei care muncesc acum au **posibilitatea alegerii unui viitor diferit.**

Pensiile private sunt produsele care te ajută să faci acest lucru prin economisirea din timp a unor sume regulate, în conturi individuale.

Banii economisiți sunt investiți astfel încât să producă un surplus destinat exclusiv perioadei de pensie. În același timp, flexibilitatea contribuției face ca nivelul contribuțiilor să poată fi corelat cu veniturile pe care le realizezi în perioada activă.



# Cum îți poți îmbunătăți venitul la pensie?

În acest moment în România există trei opțiuni privind produsele de pensie:

- **pensia de stat (Pilonul 1)**  
se acordă tuturor angajaților pe baza sistemului redistributiv PAYG ("pay as you go")
- **pensia privată obligatorie (Pilonul 2)**  
oferă o completare a pensiei de stat și este obligatorie pentru angajații sub 35 de ani
- **pensia privată facultativă (Pilonul 3)**  
oferă o completare a pensiei până la un nivel suficient pentru menținerea unui standard de viață comparabil cu cel din perioada activă și este opțională



# Pensia de stat

## Pilonul 1

**Pensia de stat**, cunoscută sub numele de “Pilonul 1”, are ca principal obiectiv protecția socială, oferind un nivel minim. Deși aceasta va continua să fie o componentă importantă a veniturilor pensionarilor și în viitor, pentru a nu resimți decalajul dintre salariu și pensie (acum pensia fiind de aproximativ 30% din salariul mediu net) aceasta trebuie completată cu celelalte pensii disponibile.

## Ce plătești?

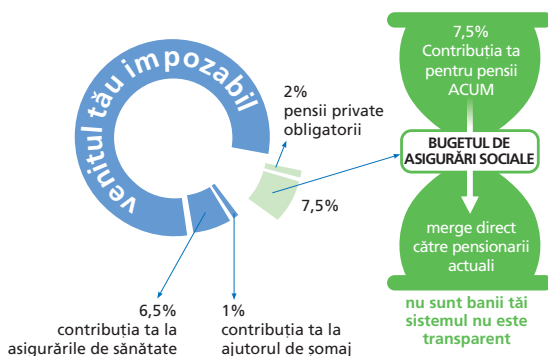
În 2008 angajații contribuie cu 7,5% din salariul brut, iar angajatorii contribuie cu 19,75% din salariul brut al angajatului. Sistemul PAYG (‘pay as you go’) care este aplicat pensiei de stat înseamnă că banii plătiți de contribuabili sunt transferați imediat către pensionarii din acel moment, acest ciclu fiind permanent.

Problema principală a acestui sistem este că numărul celor care contribuie este din ce în ce mai mic, iar numărul pensionarilor este în continuă creștere, sistemul devenind nesustenabil în viitor.

## Ce primești?

Pensia de stat oferă doar o protecție minimă, în acest moment având o valoare medie de numai 399 RON\* pe lună.

Ai putea trăi doar cu această sumă?



\*Conform datelor de la Institutul Național de Statistică venitul mediu la pensie la sfârșitul anului 2007

# Pensia privată obligatorie

## Pilonul 2

Legea pensiilor private (legea 411/2004) din România face obligatorie participarea la un fond de pensii administrate privat pentru cei sub 35 de ani și opțională pentru cei aflați între 36 și 45 de ani.

### Ce plătești?

Contribuția la un fond de pensii administrate privat constă în redirectionarea a **2%** din venitul brut, care acum este plătit către asigurările sociale, către un fond de pensii privat ales de contribuabil. Este foarte important să se înțeleagă că nu există plăți suplimentare celor actuale, ci doar o redirectionare a banilor care sunt plătiți și în momentul de față. Acest nivel al contribuției va crește cu **0,5%** pe an, timp de 8 ani, până când va ajunge la **6%**, în acel moment către pensia de stat urmând să se direcționeze doar **3,5%**.

### Ce primești?

Banii redirectionați către contul individual de pensie privată obligatorie sunt investiți, valoarea contului evoluând în funcție de randamentul obținut de fondul de pensii ales.



# Pensia privată facultativă

## Pilonul 3

Pensia privată facultativă este opțională pentru toate segmentele de vârstă, spre deosebire de Pilonul 2 care este obligatoriu pentru cei sub 35 de ani.

### Ce plătești?

Participantul poate contribui cu maxim 15% din venitul brut lunar. Un avantaj major al pensiei facultative este deductibilitatea fiscală a contribuțiilor, în limita a 200 euro/an (limită ce se va majora la 400 euro/an din 2009).

Și angajatorul poate contribui la fondul de pensie facultativă al angajatului său având același avantaj fiscal.

### Ce primești?

La fel ca și în cazul pensiei private obligatorii, banii depuși în contul de pensie facultativă sunt investiți, valoarea contului evoluând în funcție de randamentul obținut de fondul de pensii ales.

Scenarii de contribuții și plată la pensia facultativă		
Contribuție anuală (euro)	Perioadă de cotizare	Pensie lunară (euro)
200	10 ani	14
	30 ani	57
400	10 ani	27
	30 ani	114
800	10 ani	54
	30 ani	228
1000	10 ani	68
	30 ani	285

**NOTĂ:** Simularea se bazează pe un randament mediu anual de 5% și pe o perioadă de plată de 15 ani  
Sursa: CSSPP, adresa către MEF

# Fondul de pensii administrat privat PENSIA VIVA

## Cui se adresează produsul?

Acelora care își doresc:

- să își mărească veniturile primite la vârsta pensionării, prin direcționarea unui procent din taxele plătite la stat (C.A.S.) în propriul cont de pensie privată obligatorie
- să beneficieze de venituri mai mari la pensie fără eforturi financiare adiționale
- siguranța unei performanțe condiționate de legea nr. 411/2004 și monitorizate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.)
- o metodă simplă de plată a contribuțiilor (CNPAS este cel care transferă contribuțiile angajatului)

## Eligibilitate:

- participare obligatorie: pentru toți angajații cu vârsta de până în 35 de ani, înregistrați ca și contribuabili la CNPAS
- participare opțională: pentru toți angajații cu vârsta cuprinsă între 35 și 45 de ani
- durata contractuală – până la vârsta pensionării

## Contribuții:

- în 2008 se alocă 2% din venitul brut lunar al angajatului
- CNPAS transferă lunar contribuțiile angajatului în contul administratorului de fond de pensie privată obligatorie
- contribuțiile sunt plătite pe toată durata de angajare și sunt încetate numai în cazuri specifice, condiționate de lege
- în cazul încetării plății contribuțiilor, participantul își menține dreptul legal asupra contului său și poate relua contribuția la fondul de pensie privată obligatorie la un moment ulterior



## Contul participantului la un fond de pensie privată obligatorie:

- contribuțiile participantului sunt transformate în unități de fond
- înainte de transformarea în unități de fond se va deduce un procent inițial de 2,5% din contribuție
- fiecare participant are propriul său cont de pensie privată obligatorie
- participantul are acces la informații privind valoarea activului acumulat în contul său
- sumele acumulate în contul de pensie privată obligatorie sunt disponibile numai la vârsta pensionării, ceea ce oferă siguranța unui venit atunci când este cea mai mare nevoie de acesta

## Investițiile fondului:

- Fondul de pensii private obligatorii Pensia Viva are un grad de risc mediu. Structura de echilibru a investițiilor este de 30% în acțiuni și 70% în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale, depozite bancare și certificate de trezorerie)

## Plăți contractuale:

- participantul beneficiază de pensia privată obligatorie atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: participantul a atins vârsta pensionării și valoarea activelor sale cumulate depășește minimumul stabilit de normele relevante în vigoare
- în cazul în care a doua condiție nu este îndeplinită, participantul are dreptul să primească valoarea activului său acumulat sub forma unei tranșe unice sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere
- în cazul invalidității totale și permanente de gradul I și gradul II (definită conform legii) participantul primește valoarea cumulată a activului personal net; în cazul invalidității de gradul III, plata contribuțiilor către fondul de pensii administrat privat va fi suspendată dacă participantul nu mai are calitatea de asigurat potrivit prevederilor legale
- în cazul decesului participantului, Beneficiarul are dreptul, după caz, fie la cumularea conturilor la un singur fond de pensii, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii, fie la plata unică a contravalorii cotei părți convenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant.

- Depozitar: BRD Groupe Societe Generale SA, Cod Înscrisiere DEP-RO-373958, Aviz nr. 21 din data de 12.06.2007
- Fondul de pensii private obligatorii Pensia Viva este reglementat de către CSSPP conform Legii 411/2004 privind fondurile de pensii private și a deciziei C.S.S.P.P nr. 93 / 21.08.2007, cod înscrisiere FP2-12
- Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat este administrator al fondului de pensii private "Pensia Viva", conform deciziei C.S.S.P.P. nr. 47 / 25.07.2007, cod înscrisiere: SAP-RO-21960491

# Fondul de pensii facultative

## PENSIA MEA

Cui se  
adrează  
produsul?

Acelora care își doresc:

- să-și maximizeze venitul primit la pensie prin contribuția la un fond de pensie privată facultativă, în conformitate cu prevederile legii nr. 204/2006
- un venit stabil la pensie prin investiții plasate în economii pe termen lung
- o contribuție flexibilă
- siguranța unei performanțe condiționate de legea nr. 204/2006 și monitorizate de CSSPP
- beneficii suplimentare acordate angajaților (angajatorul poate alege să contribuie în numele angajatului la un fond de pensie privată facultativă)
- economii deductibile
- o metodă simplă de plată a contribuțiilor (angajatorul sau participantul transferă contribuțiile direct în contul administratorului fondului de pensie privată facultativă)
- inexistența constrângerilor legate de vârsta participantului

Eligibilitate:

- angajații, funcționarii publici, persoanele fizice autorizate să desfășoare o activitate independentă, persoanele care își obțin venitul din activități profesionale sau de natură agricolă
- vârsta participantului – minim 16 ani, fără limită maximă de vârstă
- durata contractuală – până la vârsta pensionării

Contribuții:

- contribuția minimă – 60 RON
- contribuția maximă - 15% din venitul brut lunar al participantului
- sunt deductibile atât pentru angajat, cât și pentru angajator în limita a câte 200 EUR pentru fiecare dintre aceștia (limită ce se va majora la 400 euro/an din 2009)
- sunt plătibile lunar, numai în RON, începând cu data



menționată în contractul de aderare la fondul de pensii facultative Pensia Mea

- pot fi mărite, micșorate, încetate sau reluate oricând, în funcție de nevoile participantului
- pot fi transferate oricând, la inițiativa participantului, într-un alt fond de pensie facultativă; transferul către un alt fond de pensie facultativă Aviva se realizează fără penalități de transfer
- sumele acumulate în contul pensiei facultative sunt disponibile numai la vârsta pensionării, ceea ce oferă siguranța unui venit atunci când este cea mai mare nevoie

## Contul participantului la un fond de pensie privată facultativă:

- contribuțiile participantului sunt transformate în unități de fond
- înainte de transformarea în unități de fond se va deduce un procent inițial de 5% din contribuție
- fiecare participant are propriul său cont de pensie facultativă
- participantul are acces la informații privind valoarea activului acumulat în contul său

## Investițiile fondului:

- Fondul de pensii facultative Pensia Mea are un grad de risc mediu. Structura de echilibru a investițiilor este de 25% în acțiuni și 75% în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale, depozite bancare și certificate de trezorerie)

## Plăți contractuale:

- participantul beneficiază de pensia privată facultativă atunci când sunt îndeplinite simultan următoarele condiții: participantul are minim 60 ani, a contribuit la fondul de pensie facultativă cu minim 90 de plăți lunare și valoarea activelor sale cumulate depășește minimul stabilit de normele relevante în vigoare
- în cazul invalidității totale și permanente de gradul I și II (definită conform legii) participantul primește valoarea cumulată a activului personal net; în cazul invalidității de gradul III participantul poate opta fie pentru suspendarea plății contribuțiilor, fie pentru continuarea plății contribuțiilor
- în cazul decesului participantului, moștenitorii legali vor primi valoarea activului acumulat până în acel moment

## IMPORTANT!

- **Opțiunea de „Transfer In”** - pentru a garanta un plan unic de pensii pe durata vieții, Aviva Asigurări de Viață S.A. facilitează transferul de contribuții din alte fonduri de pensii facultative, chiar și din alte fonduri Aviva din lume (cu respectarea anumitor condiții)
- **Opțiunea Europeană de „Transfer Out”** - dacă lucrați în afara României sau dacă doriți să transferați planul de pensii într-o altă țară, Aviva Asigurări de Viață S.A. facilitează transferul de contribuții într-un alt plan de pensii din Europa<sup>3</sup>
- **Opțiunea „Prime Holiday”** - permite stoparea în orice moment a plății contribuțiilor și reluarea acestora la un moment ulterior

- Depozitar: BRD Groupe Societe Generale SA, Cod Înscriere DEP-RO-373958, Aviz nr. 2 din 06.02.2007
- Fondul de pensii facultative Pensia Mea este reglementat de către CS5PP conform Legii 204/2006 privind pensiile facultative și a deciziei C.S.S.P.P nr. 12 / 15.05.2007, cod înscriere FP3-1030
- Aviva Asigurări de Viață este administrator al fondului de pensii facultative “Pensia Mea”, conform deciziei C.S.S.P.P. nr. 4 /17.04.07, cod înscriere: SAA-RO-12307916

# Elemente de siguranță ale sistemului de pensii private

- **Autorizarea administratorilor**

Procesul de autorizare este complex și implică o analiză atentă a companiilor. Capitalul social minim impus este de 4 milioane euro. În acest moment capitalul social subscris al companiei Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat (pilonul 2) este în valoare de 72.219.680 RON.

- **Băncile de depozitare**

Băncile de depozitare, autorizate și supravegheate de către BNR și avizate de către CSSPP, sunt instituțiile cărora le sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, activele fondurilor de pensii.

- **Calculul și raportarea zilnică a valorii activului net și a unității de fond**

Zilnic administratorii și băncile de depozitare calculează și raportează către CSSPP valoarea activului net și a unității de fond.

- **Auditarea anuală**

Fondurile de pensii și administratorii acestora beneficiază de auditori financiari externi, care sunt autorizați de Comisie.

- **Fondul de garantare:**

Toți administratorii vor pune bazele unui fond de garantare care va asigura protejarea drepturilor tuturor participanților.

- **Elemente suplimentare de siguranță:**

Administratorii constituie din banii proprii provizioane tehnice pentru a acoperi eventualele pierderi ale fondului.

Potrivit legii, fondul de pensii nu poate da faliment.

# De ce Aviva?

## Peste 300 de ani de experiență



- Asiguratorul numărul **1** din Marea Britanie
- Locul **5** în lume în asigurări de viață
- **45** milioane clienți în **27** țări
- **460** miliarde EUR active în administrare
- **62,5** miliarde EUR vânzări globale
- Peste **1** milion clienți în România

**NOTĂ:** Date valabile la 31 decembrie 2007.  
Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

La baza istoriei Grupului Aviva se află una din cele mai vechi companii de asigurări împotriva incendiilor - **Hand-in-Hand** (1696), cea mai veche companie de asigurări de viață - **Amicable Society** (1706) și prima companie care a emis o poliță pentru furt - **General Accident** (1885).

1797 se înființează **Norwich Union** (companie de asigurări împotriva incendiilor) - **NU**

1861 se înființează **Commercial Union** (companie de asigurări împotriva incendiilor) - **CU**

1866 NU achiziționează Amicable Society

1896 Winston Churchill își încheie o asigurare de viață la Accident Insurance Company (achiziționată ulterior de CU)

1905 CU și Hand-in-Hand fuzionează

1912 CU asigură Titanicul

1973 CU achiziționează asiguratorul olandez Delta Lloyd

1990 CU achiziționează compania de management al activelor Morley

1998 **CU și General Accident fuzionează formând CGU**

2000 **CGU intră pe piața din România**

**CGU și Norwich Union fuzionează formând CGNU**

2002 **CGNU își schimbă numele în Aviva**

# Sfaturi în privința investițiilor

- **Pune banii să lucreze în favoarea ta:** chiar și o dobândă mică, obținută pe parcursul unei perioade mari de timp, poate însemna în final o creștere semnificativă a capitalului tău
- **Mai puțin înseamnă mai mult:** poți să-ți atingi obiectivele importante prin economisirea constantă a unor sume pe care ți le permiti; astfel, efortul este distribuit pe o perioadă mai lungă de timp și este mult mai ușor de susținut
- **Profită la maxim de scăderile pieței financiare:** deși reacția naturală este de a-ți retrage banii atunci când piața este pe o traiectorie negativă, de fapt cel mai bun lucru pe care îl poți face este de a investi mai mult fie realizând investiții suplimentare, fie redirectionând banii din programele inițiale în programe dinamice în momentul respectiv
- **Disciplina financiară este cel mai important comportament pentru a avea succes:** odată ce ți-ai stabilit obiectivul și ai început să economisești prin intermediul unui plan financiar trebuie să dai dovadă de hotărâre și determinare ca să menții acel plan financiar până la final
- **Gândește în perspectivă:** este esențial să-ți planifici momentele importante din viitor și să gândești pe termen lung



# Unde vă găsec?

Orăș	Adreșă	Telefon
Arad	Str. Simion Bărnutiur nr. 3	(0257) 214.500 / 214.545 / 214.745
Bacău	Str. Nicolae Titulescu nr. 15A	(0234) 581.540 / 581.548 / 581.627
Baia-Mare	Str. Piața Libertății nr. 17	(0262) 215.880 / 215.883 / 215.884
Brașov	Str. Brândușelor nr. 84	(0268) 546.017 / 546.013 / 546.014
București 1	Str. Anastasie Simu nr. 1, etaj 2, sector 1	(021) 313.89.00 / 313.88.82 / 313.88.93
București 2	Bd. George Coșbuc nr. 42 – 44, etaj 2	(021) 355.55.15 / 335.15.35
București 3	Bd. Națiunile Unite nr. 1, bloc 108A, Gemenii Sitraco, etaj 4, sector 5	(021) 318.01.80 / 318.01.82 / 318.01.83
Cluj	Bd. 21 Decembrie 1989 nr. 104, etaj 2	(0264) 598.805 / 598.819 / 598.821
Constanța	Str. Jupiter nr. 2C	(0241) 555.445
Craiova	Str. Spania nr. 11	(0251) 419.212 / 415.967
Galați	Str. Culturii nr. 10	(0236) 474.107 / 475.751 / 492.995 / 492.995
Iași	Str. Nicolina nr. 10, etaj 4	(0232) 220.464 / 223.469 / 222.620
Oradea	Str. Moscovei nr. 7	(0259) 419.184 / 419.192 / 419.228
Pitești	Bd. Republicii nr. 98	(0248) 221.124 / 211.957 / 211.782
Ploiești	Bd. Republicii nr. 17-25	(0244) 529.631 / 529.634
Râmnicu-Vâlcea	Alexandru Costeanu nr. 2	(0250) 820.134 / 820.019 / 820.140
Satu Mare	Piața Păcii nr. 1	(0261) 713.782 / 714.884 / 714.883
Sibiu	Str. Constantin Noica nr. 54, etaj 1	(0269) 210.947 / 210.544 / 212.740
Suceava	Str. Mărășești nr. 21	(0230) 521.488 / 521.489 / 521.517
Timișoara	Str. Pestalozzi nr. 22, etaj 2	(0256) 246.568 / 246.567 / 246.569 / 210.947
Timișoara 2	Str. Gheorghe Doja nr. 44	0728.226.375
Târgu-Mureș	Str. Călărășilor nr. 12	(0265) 267.897 / 268.067



## Bucură-te din plin de anii de pensie!

### **Aviva Asigurări de Viață**

Str. Buzești nr. 62-64, cod 011017

Sector 1, București

Tel.: 021 203 83 00; Fax: 021 203 83 01

### **Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat**

B-dul. Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, clădirea 20, et.2, secțiunea B

Sector 2, cod 020335, București

Tel.: 021 203 84 00; Fax: 021 203 84 02

[www.aviva.ro](http://www.aviva.ro)