

# PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT ADMINISTRAT DE BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

Prezentul document elaborat în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 204/2006, denumită în continuare Legea și ale reglementărilor în vigoare emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare CSSPP, conține informațiile necesare pentru ca potențialul participant la fondul de pensii facultative, denumit în continuare Fond, să poată aprecia în deplină cunoștință de cauză investiția efectuată și, în special, riscurile pe care acesta le implică.

În conformitate cu prevederile Legii, regulile Fondului fac parte integrantă din Prospectul de emisiune.

## **Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT autorizat prin decizia CSSPP nr. 8/24.04.2007**

administrat de BCR Asigurări de Viață SA cu sediul în:

București, Str. Grigore Mora nr. 23, Sector 1

Tel: 00 40 021 206 90 40 (79)

Fax: 00 40 021 230 63 49 (59)

Tel: 00 40 021 405 74 37

Fax: 00 40 021 405 74 20 (int. 105)

[www.bcrasigviata.ro](http://www.bcrasigviata.ro); email: [office@bcrasigviata.ro](mailto:office@bcrasigviata.ro)

Nr. de înreg. reg. comerțului: J/40/17847/2005

CUI 18066920

Administrator BCR Asigurări de Viață autorizat prin Decizia CSSPP nr. 8/24.04.2007

Prospectul schemei de pensii facultative autorizat prin Decizia CSSPP nr. 9/24.04.2007

### **Gradul de risc al Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT: scăzut.**

Activele fondului de pensii facultative sunt separate de activele BCR Asigurări de Viață SA.

Activele fondului de pensii facultative sunt administrate separat de activele BCR Asigurări de Viață SA.

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)021-3301035, fax: (+4)021-3301031, adresa de e-mail: [csspp@csspp.ro](mailto:csspp@csspp.ro).

**Data publicării prospectului schemei de pensii 2.05.2007**

# CUPRINS

## PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT ADMINISTRAT DE BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

### **1. Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT**

- 1.1. Generalități
- 1.2. Date privind administratorul schemei de pensii
- 1.3. Definiții
- 1.4. Resursele financiare ale fondului

### **2. Obiectivele Fondului**

- 2.1. Politica de investiții
- 2.2. Instrumente financiare
- 2.3. Riscul investițiilor

### **3. Modalitatea dobândirii calității de participant la Fond**

- 3.1. Condiții de eligibilitate
- 3.2. Dobândirea calității de participant
- 3.3. Informații privind contribuția

### **4. Obligațiile participantului**

#### **5. Regimul fiscal**

- 5.1. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului
- 5.2. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților

#### **6. Proceduri de administrare**

- 6.1. Procedura de calcul al valorii nete a activelor și a valorii unității de fond
- 6.2. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului
- 6.3. Contul individual al participanților
- 6.4. Transformare în unități de fond
- 6.5. Structura cheltuielilor, comisioane, taxe
- 6.6. Modalități de transfer

#### **7. Modalitatea de plată a pensiilor facultative**

- 7.1. Modalitatea de plată a pensiilor facultative
- 7.2. Condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate

#### **8. Obligațiile BCR Asigurări de Viață SA**

- 8.1. Obligațiile de raportare și informare ale BCR Asigurări de Viață SA
- 8.2. Procedura de modificare a prospectului

#### **9. Depozitarul**

#### **10. Auditorul financiar**

## 1. FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT

### 1.1. Generalități

Denumirea fondului este **Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT** și va fi denumit în continuare "Fondul".

**Fondul** s-a înființat prin contractul de societate civilă încheiat în data de 27.04.2007 și este autorizat prin Decizia nr. 8 din data de 24.04.2007 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.), Fondul are o durată de existență nedeterminată.

Fondul este constituit la inițiativa BCR Asigurări de Viață SA. Fondul își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative și a normelor elaborate de C.S.S.P.P.

Participanții la fondul de pensii facultative devin parte a contractului de societate civilă prin semnarea, la prima operație de cumpărare de unități de fond, a actului individual de aderare și a declarației prin care confirmă faptul că au primit, au citit și au înțeles condițiile Prospectului de emisiune.

### 1.2. Date privind administratorul schemei de pensii

1.2.1. Fondul este administrat de SC BCR Asigurări de Viață SA, cu sediul în București, Str. Grigore Mora nr. 23, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/17847/2005, cod unic de înregistrare 18066920, telefon 00 40 021 206 90 40 (79), 00 40 021 405 74 37, fax: 00 40 021 230 63 49 (59), 00 40 021 405 74 20 (int. 105), adresa web: [www.bcrasigviata.ro](http://www.bcrasigviata.ro), email: [office@bcrasigviata.ro](mailto:office@bcrasigviata.ro).

#### 1.2.2. Consiliul de Administrare:

- Florina Vizinteanu - Președinte și Director General, cu experiență managerială de peste 12 ani;
- Dorin Cojocar - Director Executiv Direcția Credite Retail Persoane Fizice și Mici Întreprinzători;
- Cristian Saitariu - Director Executiv Direcția Dezvoltare Afaceri și Produse Corporate.

#### 1.2.3. Acționari

Banca Comercială Română SA cu sediul în București, b-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, deținând 1.498.700 de acțiuni reprezentând 68,33 % din capitalul social.

Persoane fizice române care dețin, fiecare, direct, mai puțin de 1% din acțiunile BCR Asigurări de Viață SA.

Actele fondului de pensii facultative sunt separate de activele administratorului.

Actele fondului de pensii facultative sunt administrate separat de activele BCR Asigurări de Viață SA.

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)021-3301035, fax: (+4)021-3301031, adresa de e-mail: [csspp@csspp.ro](mailto:csspp@csspp.ro).

### 1.3. Definiții

1.3.1. 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;

1.3.2. 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;

1.3.3. 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;

1.3.4. 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 și la prospectul schemei de pensii;

1.3.5. Fondul de pensii facultative 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 prezentei legi;

1.3.6. Fondul de garantare a pensiilor 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 reglementat și supravegheat de Comisie;

1.3.7. Instrumentele financiare reprezintă:

- a) valori mobiliare;
- b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
- c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și certificate de depozit;
- d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- e) contracte forward pe rata dobânzii;
- f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- h) 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;

1.3.8. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 19 lit. d) și g) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;

1.3.9. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;

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

1.3.11. Pondere zilnică a unui fond reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;

1.3.12. Pondere medie a unui fond pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;

1.3.13. Prospectul schemei de pensii facultative reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;

1.3.14. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

1.3.15. Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor reprezintă

suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;

- 1.3.16. Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;
- 1.3.17. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
- 1.3.18. 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.

## 1.4. Resursele financiare ale fondului

Resursele financiare ale fondului se constituie din:

- contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond
- drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție
- dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen
- sume rezultate din investirea veniturilor menționate anterior

## 2. OBIECTIVELE FONDULUI

**Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT** are ca obiectiv exclusiv plasarea diversificată a fondurilor bănești acumulate, în condiții avantajoase și profitabile, în valori mobiliare și active lichide, avându-se în vedere conservarea sumelor inițial investite, cât și asigurarea unei creșteri pe termen lung a investiției efectuate, pentru obținerea unei pensii facultative fiecărui participant.

### 2.1. Politica de investiții

#### Declarație Privind Politica de Investiții

Obiectivul prezentei declarații îl reprezintă prezentarea cadrului general pe care BCR Asigurări de Viață SA, în calitate de Administrator de fonduri de pensii facultative, îl va folosi pentru activitatea de investiții. Această politică este prezentată în așa fel încât să îngăduiască suficientă flexibilitate pentru a valorifica oportunitățile investiționale dar în același timp să asigure parametrii necesari desfășurării activității în bune condiții.

- 2.1.1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor
- 2.1.1.1. Obiectivele BCR Asigurări de Viață SA, în calitate de Administrator de fonduri de pensii facultative, sunt de a obține cel mai înalt nivel de performanță compatibil cu nivelurile de risc acceptate și practicile investiționale acceptate.
- 2.1.1.2. Datorită obligațiilor de lungă durată ale fondurilor de pensii facultative, BCR Asigurări de Viață SA va menține o perspectivă pe termen lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.
- 2.1.1.3. Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor.
- 2.1.1.4. Strategia adoptată de societate în administrarea și urmărirea țințelor sale va urmări obținerea unui randament anual superior ratei inflației.
- 2.1.1.5. Pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, Societatea stabilește strategia țință de alocare a activelor pe termen lung în ceea ce privește ponderile alocate fiecărei clase de active.
- 2.1.2. Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale

Fondului.

- 2.1.3. Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.
- 2.1.4. Performanțele financiare anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
- 2.1.5. Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în nici un fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului.
- 2.1.6. Structura-țință a portofoliului Fondului este:
- minim 70% instrumente financiare cu venit fix
  - maxim 20% instrumente ale pieței monetare
  - maxim 10% valori mobiliare

Ca urmare structura portofoliului de active ale Fondului poate să varieze în următoarele limite:

Active fond	Structura țință a portofoliului	Maxim	Minim
Instrumente financiare cu venit fix	70%	77%	63%
Instrumente ale pieței monetare	20%	27%	13%
Valori mobiliare	10%	17%	3%

Nu vor fi investite mai mult de 5% din activele Fondului într-o singură societate comercială și respectiv 10% din activele Fondului în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate acestora.

### 2.2. Instrumente financiare

- 2.2.1. Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
- 2.2.2. Investițiile fondurilor administrate de societate se efectuează în următoarele categorii de active:
- 2.2.2.1. 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 autorizată să funcționeze pe teritoriul României și care nu se află în procedura 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;
- 2.2.2.2. 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;
- 2.2.2.3. obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului;
- 2.2.2.4. 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 10% din valoarea totală a activelor fondului;
- 2.2.2.5. titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului;
- 2.2.2.6. 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;

- 2.2.2.7. obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului;
- 2.2.2.8. 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;
- 2.2.2.9. alte forme de investiții prevăzute de normele adoptate de Comisie
- 2.2.3. Societatea realizează investiții în instrumente financiare derivate pentru entitățile administrate doar în măsura în care acestea contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor.
- 2.2.4. Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele fondului de pensii facultative. Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii facultative.
- 2.2.5. Activele fondului de pensii facultative nu pot fi investite în:
- active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
  - active a căror evaluare este incertă, precum și în antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
  - bunuri imobiliare;
  - acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de BCR Asigurări de Viață;
  - orice alte active interzise prin normele adoptate de Comisie.
- 2.2.6. Activele fondului de pensii facultative nu pot fi înstrăinate:
- administratorului sau auditorului;
  - depozitarului;
  - administratorului special;
  - membrilor Consiliului Comisiei și personalului Comisiei;
  - persoanelor afiliate entităților prevăzute la lit. a)-d);
  - oricărui alte persoane sau entități prevăzute prin normele adoptate de Comisie. Activele fondului de pensii facultative nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității.

### 2.3. Riscul investițiilor

- 2.3.1. Principalele reguli de investire prudențială a activelor fondurilor de pensii facultative de care BCR Asigurări de Viață SA trebuie să țină seama sunt:
- investirea în interesul participanților și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, administratorul care gestionează activele fondurilor de pensii facultative trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;
  - investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor. Activele deținute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor;
  - investirea în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare;
  - investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor;
  - activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.
- 2.3.2. Declarația privind politica de investiții, în formă scrisă, va fi revizuită și completată ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Comisiei, informând

participanții referitor la noua politică investițională.

- 2.3.3. Participarea la un fond de pensii facultative comportă atât avantajele care le sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor.
- 2.3.4. Tipurile de risc la care este supusă investiția sunt:
- riscul sistematic influențat de factori ca: evoluția generală a economiei naționale, modificarea dobânzii pe piață, modificarea puterii de cumpărare datorită inflației, variația ratei de schimb valutar, etc.; acest risc nu poate fi redus prin diversificare;
  - riscul nesistematic care include: riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar, etc. Societatea de administrare poate controla acest risc prin reglementările proprii și control intern, diversificarea portofoliului precum și selectarea activelor din portofoliu.
- 2.3.5. BCR Asigurări de Viață SA va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad crescut de lichiditate.
- 2.3.6. Pentru evaluarea riscurilor suportate de investiție, BCR Asigurări de Viață SA va calcula în permanență deviația standard aferentă fiecărei entități administrate.
- 2.3.7. În procesul de administrare a fondurilor de pensii facultative BCR Asigurări de Viață SA va utiliza un sistem de management al riscului, bazat pe reglementări și proceduri în concordanță cu principiile BCR - ERSTE BANK Grup, un sistem informatic de administrare a activelor care să controleze limitele de expunere pe toate instrumentele de investiție astfel încât să se urmărească permanent limitele din prospectul schemei și cele din Legea 204/2006, care să-i permită:
- monitorizarea, cuantificarea și semnalizarea în orice moment, a riscului asociat pozițiilor și influența acestora la profilul de risc general al portofoliului;
  - asigurarea evaluării corecte și independente a valorii instrumentelor financiare derivate.
- 2.3.8. Administratorul Fondului de pensii facultative se va asigura de faptul că expunerea sa globală legată de instrumentele financiare derivate nu depășește valoarea totală a activului său net.
- 2.3.9. Expunerea este calculată luându-se în considerare valoarea curentă a activului suport, riscul de credit al contrapartidei, evoluția pieței financiare și durata de timp rămasă până la lichidarea poziției.
- 2.3.10. Controlul limitelor reprezintă în principal:
- Confirmarea limitelor portofoliilor aflate sub administrare prin alocarea strategică a activelor și tacticile de alocare a activelor în funcție de structura cadru autorizată și adoptată, apoi verificarea de încadrare a portofoliilor în limitele permise;
  - Verificarea constrângerilor legale pentru fiecare portofoliu, monitorizarea portofoliilor pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliilor în acord cu noile constrângeri;
  - Verificarea constrângerilor de lichiditate pentru fiecare portofoliu, monitorizarea portofoliilor pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliilor în acord cu noile constrângeri;
  - Măsurarea riscului pentru fiecare portofoliu și verificarea încadrării lui în reglementările companiei;
  - Verificarea fiecărui ordin de executat, pentru a preveni depășirea limitelor pentru fiecare portofoliu;
  - Realizarea de scenarii pentru a identifica sursele de risc și cuantificarea acestuia.
- 2.3.11. Restricțiunile investiționale privind fondurile de pensii facultative se pot structura astfel:
- restricții legislative - sunt cele definite prin cadrul legislativ în vigoare, procedura de control a limitelor trebuie adaptată la toate schimbările legislative prin actualizarea mecanismele de control al limitelor.

- restricții definite de documentele de constituire pentru fondul de pensii facultative.

**2.3.12.** Limitele interne - sunt definite de către Consiliul de Administrație /Comitetului de Direcție - și se pot structura astfel:

- limite conectate la expunerea băncilor comerciale;
- limite conectate la riscul de decontare.

**2.3.13.** Restricțiile investiționale sunt aprobate de către Consiliul de Administrație și fac parte din strategia investițională stabilită anual. Strategia investițională se stabilește în funcție de evoluția pieței de capital luând în considerare următorii parametri:

- alocarea activelor
- durata administrării
- comparații între performanțele celorlalte fonduri din piață
- rata dobânzilor

**2.3.14.** Structura riscurilor, responsabilitățile, frecvența controlului și termenele de realizare:

RISCOL ACTIVITĂȚII	RESPONSABILI CONTROL	FRECVENȚĂ CONTROL	TERMEN REALIZARE
<b>Risc de credit</b> , ca urmare a neonorării obligațiilor emitenților de titluri de credit aflate în portofoliul entităților administrate	Analist financiar	Lunar	permanent
-verificarea condițiilor de diversificare prudentă	Analist financiar	Săptămânal	permanent
<b>Risc de piață</b> , nerealizarea profitului ca urmare a fluctuației dobânzii	Analist financiar	Săptămânal	permanent
-urmărirea adaptării scadenței medii ponderate a portofoliului de active adaptată la evoluția preliminară a dobânzilor pe piață	Analist financiar	Săptămânal	permanent
<b>Risc de preț</b> , ca urmare a modificării prețurilor acțiunilor	Analist financiar	Săptămânal	permanent
-respectarea limitei de stop-loss aprobată de Consiliul de Administrație	Analist financiar	Săptămânal	permanent
<b>Risc de lichiditate</b>	Analist financiar	Săptămânal	permanent
-verificarea menținerii gradului de lichiditate a activelor administrate în limita prevăzută de legislația în vigoare			
<b>Risc operațional</b>			
-respectarea procedurilor de cunoaștere a clientelei, de control intern pentru prevenirea și împiedicarea spălării banilor	salariat desemnat	Săptămânal	permanent

**2.3.15.** Managementul **riscului de credit** presupune diversificarea portofoliilor, selectarea atență a emitenților.

**2.3.16.** Managementul **riscului de piață** vizează stabilirea unor scadențe medii ponderate a portofoliului de active, adaptată evoluției ratelor dobânzilor pe piață.

**2.3.17.** **Riscul modificării prețurilor acțiunilor din portofoliu** este acoperit prin urmărirea evoluției acestora cât și prin stabilirea unor limite de stop-loss.

**2.3.18.** Administrarea **riscului de lichiditate** se bazează pe respectarea prevederilor legislației în vigoare.

**2.3.19.** Managementul **riscului operațional** se realizează prin stabilirea unor Reglementări interne/Proceduri de lucru ale societății, acestea având în vedere realizarea unui control intern în scopul minimizării pierderilor potențiale datorate factorilor interni. Evaluarea expunerii societății la riscul operațional se realizează de către Consiliul de Administrație.

**2.3.20.** Riscul de management cade în sarcina administratorului. Prin riscul de management se înțelege materializarea unuia din evenimentele datorate relei credințe, incompetenței profesionale și/sau neglijenței administratorului.

**2.3.21.** Societatea va urmări în permanență riscul investiției și se va asigura că riscul aferent activelor este compensat prin randamente corespunzătoare.

**2.3.22.** Metoda de revizuire a regulilor de investire - Exista posibilitatea ca portofoliul de active financiare ale fondului de pensii administrat să înregistreze abateri față de structura țintă stabilită. Aceste abateri pot fi înregistrate datorită fluctuațiilor pieței, situației intrărilor și ieșirilor de lichidități și performanței portofoliului. Abaterile înregistrate față de structura țintă a portofoliului pot influența randamentul și riscul portofoliului pe termen lung. Pentru a preveni aceasta, Consiliul de Administrație va lua toate măsurile necesare pentru alinierea la politica de investiții stabilită.

**2.3.23.** Cel puțin o dată la trei ani societatea analizează și revizuește (dacă este necesar) strategia de alocare a activelor pentru entitățile administrate. Vor fi luate în considerare randamentul și riscul (exprimat în deviația standard) întregului portofoliu cât și pentru fiecare categorie de active din structura sa.

### 3. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

#### 3.1. Condiții de eligibilitate

**3.1.1.** Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:

**3.1.1.1.** îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Legea 204/2006;

**3.1.1.2.** îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Norma CSSPP nr. 12/2006

**3.1.1.3.** aderă la un fond de pensii facultative;

**3.1.1.4.** contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un fond de pensii facultative;

**3.1.1.5.** are un drept viitor la o pensie facultativă.

**3.1.2.** Sunt eligibile pentru a fi participanți la un fond de pensii facultative următoarele persoane:

**3.1.2.1.** persoanele angajate potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare;

**3.1.2.2.** 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;

**3.1.2.3.** persoanele care obțin venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;

- 3.1.2.4. persoanele autorizate să desfășoare și să obțină venituri din activități independente potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.5. membrii societăților cooperative aflate sub incidența Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.6. persoanele care realizează venituri din activități profesionale, astfel cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările și completările ulterioare;
- 3.1.2.7. persoanele care realizează venituri din activități agricole potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare.

**3.1.3.** Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe propria răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la un fond de pensii facultative.

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.

### **3.2. Dobândirea calității de participant**

3.2.1. Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute la art. 5 din Norma CSSPP nr. 12/2006 privind participații la un fond de pensii facultative va dobândi calitatea de participant la un fond de pensii facultative astfel:

- prin semnarea actului individual de aderare, conform procedurii de aderare prevăzute în prezenta secțiune; și
- prin plata în mod direct sau de către angajator, în numele potențialului participant, a primei contribuții la fondul de pensii facultative.

**3.2.2.** Potențialul participant va fi informat de către BCR Asigurări de Viață SA prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

Agentul de marketing va desfășura activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- are un contract valabil încheiat cu BCR Asigurări de Viață SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică;
- a fost autorizat sau, după caz, avizat de către Comisie și înscris în Registrul agenților de marketing.

Agenții persoane fizice vor putea desfășura activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative numai pentru BCR Asigurări de Viață SA.

Agentul are următoarele atribuții:

- prezintă potențialului participant aspectele relevante ale prospectului schemei de pensii facultative;
- obține acordul de aderare a participantului la fondul de pensii facultative;
- transmite BCR Asigurări de Viață SA documentele de aderare semnate de participant, în original, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data semnării acestuia.

Toate documentele de aderare individuală încheiate de către agent vor conține numele și prenumele acestuia în clar, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru.

În cazul agenților persoane fizice care fac parte din rețeaua de vânzări a BCR Asigurări de Viață SA, pe documentele de aderare vor fi înscrise și denumirea, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și

codul de înscriere în Registru ale BCR Asigurări de Viață SA.

**3.2.3** Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și BCR Asigurări de Viață SA și conține acordul persoanei la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.

**3.2.4. (1)** Actul individual de aderare se semnează în minimum două exemplare originale și se distribuie astfel:

- un exemplar va fi păstrat de participantul care a aderat la un fond de pensii facultative;
- un exemplar va fi păstrat de către BCR Asigurări de Viață SA;
- un exemplar va fi păstrat de către angajator, în cazul în care acesta constituie și virează lunar contribuția la un fond de pensii facultative datorată de angajat;

**(2)** Participantul va înmâna angajatorului, conform alin. (1) lit. c), un exemplar al actului individual de aderare, în vederea îndeplinirii de către angajator a obligațiilor care îi revin.

**3.2.5.** BCR Asigurări de Viață SA nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la o schemă de pensii facultative aflată în administrarea sa.

**3.2.6.** 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.

**3.2.7.** BCR Asigurări de Viață SA nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.

**3.2.8.** BCR Asigurări de Viață SA nu impune limitarea vârstei de aderare, atât timp cât se îndeplinesc condițiile de eligibilitate.

### **3.3. Informații privind contribuția exprimată în lei**

**3.3.1.** Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, stabilite conform regulilor prezentei scheme de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator sau, după caz, de către participant, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului. Valoarea contribuției poate fi stabilită, în funcție de opțiunea participantului, ca sumă fixă sau procent din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat, stabilită la semnarea actului de aderare.

**3.3.2.** Contribuția la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, dar nu mai puțin de 35 lei/lună.

**3.3.3.** Contribuția prevăzută la alin. 3.3.2. poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților.

**3.3.4.** Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, pe baza unui exemplar al actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT încheiat cu BCR Asigurări de Viață SA.

**3.3.5.** Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR Asigurări de Viață SA va calcula dobânzi și penalități de întârziere. Comisia verifică modul de stabilire a dobânzilor și penalităților de întârziere calculate de BCR Asigurări de Viață SA, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

**3.3.6.** BCR Asigurări de Viață SA este obligat să notifice angajatorului, Comisiei și participantului neîndeplinirea obligației față de Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT.

**3.3.7.** În vederea recuperării obligației financiare prevăzute la alin. 3.3.5, BCR Asigurări de Viață SA poate solicita aplicarea măsurilor de executare silită asupra angajatorului, potrivit dispozițiilor Codului de procedură



civilă.

- 3.3.8.** Participanții pot, în orice moment, să modifice, cu respectarea celor prevăzute la alin. 3.3.2, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, înștiințând în scris BCR Asigurări de Viață SA și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor.
- 3.3.9.** Înștiințarea prevăzută la alin. (11) art. 76 din Legea nr. 204 /2006 privind pensiile facultative nu va afecta în nici un fel activul personal și dă dreptul angajatorului să suspende sau să înceteze obligația contractuală.
- 3.3.10.** Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către alt fond de pensii facultative.
- 3.3.11.** Participantul la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.
- 3.3.12.** Dacă un participant devine incapabil de a presta o muncă ca urmare a invalidității, acesta va avea dreptul să folosească activul personal în conformitate cu normele adoptate de Comisie.
- 3.3.13.** Dacă un participant decedează înainte de pensionare, activele personale evaluate la acea dată se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune și normelor Comisiei.
- 3.3.14.** 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 schemei Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

#### 3.4. Piața țintă

Piața căreia ne adresăm este constituită din persoane de peste 30 de ani, persoane cu venituri peste medie, care au sau nu acces la pilonul II, având ca scop completarea veniturilor din pensia obligatorie.

### 4. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI:

#### 4.1. Obligațiile participanților:

- 4.1.1.** Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu;
- 4.1.2.** Să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare, precum și să notifice în prealabil BCR Asigurări de Viață SA și angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăților;
- 4.1.3.** Să comunice BCR Asigurări de Viață SA și angajatorului orice modificare a datelor sale personale.

#### 4.2. Drepturile participanților:

- 4.2.1.** Nici o 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;
- 4.2.2.** Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu;
- 4.2.3.** La semnarea actului individual de aderare, participantul primește o copie de pe contractul de societate civilă și de pe prospectul schemei de

pensii facultative;

- 4.2.4.** Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European;
- 4.2.5.** În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.

### 5. REGIMUL FISCAL

#### 5.1. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

- 5.1.1.** Investițiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului convenit participanților și beneficiarilor.

#### 5.2. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților

- 5.2.1.** Suma reprezentând contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT 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.
- 5.2.2.** Suma reprezentând contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 200 euro.

### 6. PROCEDURI DE ADMINISTRARE

#### 6.1. Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond

- 6.1.1.** Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond este în concordanță cu normele Comisiei aflate în dezbatere publică și va fi ajustată conform formei finale a acestor norme.
- 6.1.2.** Valoarea netă a activelor unui fond de pensii facultative se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor: Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor fondului - Valoarea obligațiilor.
- 6.1.3.** Cheltuielile prevăzute la art. 6.1.2 se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:
- a) repartizarea cheltuielilor nu conduce la variații semnificative în valoarea unității de fond;
  - b) cheltuielile cu comisionul de administrare din activul total al fondului și cel de depozitare sunt planificate lunar, înregistrate zilnic în calculul valorii activului net și regularizate la sfârșitul lunii, iar comisionul de administrare din contribuțiile participanților se înregistrează și se ia în calculul valorii activului net la data încasării respectivelor contribuții;
  - c) cheltuielile cu comisioanele de tranzacționare, comisioanele bancare și taxele de auditare a fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT sunt estimate zilnic, înregistrate și regularizate conform legislației în vigoare.
- 6.1.4.** Calculul valorii unitare a activului net al Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT valabil pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă: Valoarea unitară a activului net la acea dată = Valoarea netă a activelor fondului la acea dată / Număr total de unități



de fond la acea dată.

## 6.2. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității fondului

- 6.2.1. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este în concordanță cu normele Comisiei și va fi ajustată conform formei finale a acestor norme.
- 6.2.2. Rata anuală a rentabilității fondului va fi publicată pe site-ul [www.bcrasigviata.ro](http://www.bcrasigviata.ro)

## 6.3. Contul individual al participanților

- 6.3.1. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal este inesizabil, neputând face obiectul nici unei 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.

## 6.4. Transformarea în unități de fond

- 6.4.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.
- 6.4.2. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.
- 6.4.3. Valoarea totală a unităților de fond ale Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor Fondului.
- 6.4.4. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT se convertesc în unități de fond în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora.
- 6.4.5. Valoarea inițială a unei unități de fond va fi de 10 lei (RON).
- 6.4.6. Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT se calculează atât de către BCR Asigurări de Viață SA, cât și de către depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică Comisiei în aceeași zi.
- 6.4.7. BCR Asigurări de Viață, după primirea de contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni, va calcula, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni și o comunică Comisiei.

## 6.5. Structura cheltuielilor, comisioane, taxe

- 6.5.1. Veniturile BCR Asigurări de Viață rezultate din administrarea fondurilor de pensii facultative BCR-PRUDENT se constituie din:
- 6.5.1.1. comision de administrare în conformitate cu prevederile Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 6.5.1.2. penalități de transfer în conformitate cu prevederile Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 6.5.1.3. tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 6.5.2. Comisionul de administrare se constituie prin:
- 6.5.2.1. deducerea unui cuantum din contribuțiile plătite, de 4%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- 6.5.2.2. deducerea unui procent de 2% pe an din activul net total al fondului de pensii facultative;
- 6.5.2.3. BCR Asigurări de Viață utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisiunilor de administrare pentru toți participanții la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT.
- 6.5.3. Din Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT se vor plăti și

următoarele comisioane:

- comision de depozitare
- comisioane de tranzacționare
- comisioane bancare
- taxe de auditare

## 6.6. Modalități de transfer

- 6.6.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
- a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul, conform anexei;
  - a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind participanții la un fond de pensii facultative.
- 6.6.2. În termen de maximum două zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:
- a) numărul unităților de fond la data cererii de transfer;
  - b) valoarea unității de fond la data cererii de transfer;
  - c) valoarea deducerilor legale aplicate;
  - d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat
- 6.6.3. În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de același administrator, acesta nu datorează administratorului penalități de transfer. (2) Transferul participantului de la fondul anterior de pensii facultative la noul fond de pensii facultative al aceluiași administrator se face conform Legii 204/2006 și Normei nr 14/10.12.2006 la Legea menționată.
- 6.6.4. (1) În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 ani de la data aderării la fondul anterior de pensii facultative, administratorul acestuia din urmă poate percepe penalități de transfer.
- (2) În cazul în care transferul la noul fond de pensii facultative se realizează după 2 ani de la data aderării la fondul anterior de pensii facultative, administratorul fondului de pensii care transferă activul personal al participantului nu va percepe penalități de transfer.
- (3) Participanții care se încadrează în prevederile art. 9 alin. (1) din Norma nr. 14/2006 nu datorează penalități de transfer.
- 6.6.5. (1) Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului.
- (2) Penalitatea maximă de transfer aplicată conform alin. (1) este de 5%.
- (3) Penalitatea de transfer este aplicată participanților care solicită transferul mai devreme de 2 ani de la data semnării actului individual de aderare la fondul anterior de pensii facultative.

## 7. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIILOR FACULTATIVE

**7.1. Plata pensiilor facultative se va face conform prevederilor din legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie;**

**7.2. Condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de deces și invaliditate**

- 7.2.1. În cazul în care participantul decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, suma din cont se plătește beneficiarilor, în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune.
- 7.2.2. În cazul în care decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată.

- 7.2.3. În cazul în care decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă și acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componenta de supraviețuitor sumele aferente se plătesc beneficiarilor.
- 7.2.4. În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiunii 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, poate obține:
- a) suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. 2 lit. c) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, conform normelor în vigoare;
  - b) o 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 îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. 2 lit. c) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

## 8. OBLIGAȚIILE ADMINISTRATORULUI

### 8.1. Obligațiile de raportare și informare

- 8.1.1. BCR Asigurări de Viață 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.
- 8.1.2. BCR Asigurări de Viață pune raportul anual pentru anul precedent la dispoziția participanților precum și a oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.
- 8.1.3. BCR Asigurări de Viață 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. Aceste informații la zi pot fi obținute de participant la cerere.
- 8.1.4. BCR Asigurări de Viață transmite participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile lucrătoare, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.
- 8.1.5. BCR Asigurări de Viață pune, la cerere, la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții prevăzută la art.2.1., 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.
- 8.1.6. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit alin. (1)-(4), informații suplimentare privind participarea sa la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, BCR Asigurări de Viață SA este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful serviciului prevăzut la alin. (5) se stabilește anual de către Comisie.
- 8.1.7. În cazul în care un participant la Schema de pensii facultative BCR - Prudent își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, BCR Asigurări de Viață SA îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.

### 8.2. Procedura de modificare a prospectului

- 8.2.1. Prospectul Schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT poate fi

modificat doar după îndeplinirea procedurii prevăzute în prezenta Norma CSSPP nr. 13/2006.

- 8.2.2. BCR Asigurări de Viață SA va obține avizul prealabil al Comisiei pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în Norma CSSPP nr. 13/2006.
- 8.2.3. În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, BCR Asigurări de Viață SA informează participanții și beneficiarii acestora sau, după caz, reprezentanții lor asupra propunerilor de modificare a Prospectului Schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT.
- 8.2.4. BCR Asigurări de Viață SA, în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data informării participanților, trebuie să obțină acordul majorității acestora pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative, în conformitate cu procedura prevăzută în prezentul prospect al schemei de pensii facultative.
- 8.2.5. Comisia autorizează modificarea Prospectului Schemei de pensii facultative numai după ce BCR Asigurări de Viață SA face dovada obținerii acordului majorității participanților la fondul de pensii facultative a cărui schemă se modifică.

## 9. DEPOZITARUL

- 9.1. **Depozitarul Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este BRD - Groupe Societe Generale S.A.**, cu sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/608/1991, cod unic de înregistrare R361579, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. DEP-RO-373958/06.02.2007, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 2/06.02.2007.
- 9.2. Activitatea de depozitare se desfășoară în baza unui contract de depozitare care se încheie între administrator, în numele fondului de pensii facultative, și depozitar.
- 9.3. Depozitarul fondurilor de pensii facultative, denumit în continuare depozitar, va acționa numai pe baza instrucțiunilor scrise primite de la administratorul fondurilor de pensii facultative și în limita prevederilor legale în vigoare.
- 9.4. Depozitarul primește sumele rezultate din contribuțiile participanților unui fond de pensii facultative și creditează contul colector al fondului, deschis numai la depozitar.
- 9.5. Depozitarul înregistrează, verifică și monitorizează toate activele deținute de fiecare fond de pensii facultative pentru care desfășoară activitatea de depozitare.
- 9.6. Depozitarul va certifica existența activelor fondului de pensii facultative și va calcula valoarea activelor fondului de pensii facultative pe baza informațiilor și documentelor proprii, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investiții în numele fondului.
- 9.7. Depozitarul efectuează plăți din contul fondului de pensii facultative numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului, în următoarele cazuri:
- a) pentru efectuarea de investiții, potrivit Legii;
  - b) pentru stingerea obligațiilor, inclusiv plata taxelor, comisioanelor și a cheltuielilor operaționale ale fondului de pensii facultative;

- c) pentru orice alt scop arătat în instrucțiuni, întocmite cu respectarea prevederilor documentelor de constituire a fondului de pensii facultative.
- 9.8.** Depozitarul disponibilizează instrumente financiare din portofoliul unui fond de pensii facultative numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare de la BCR Asigurări de Viață SA și numai după creditarea contului fondului cu suma reprezentând contravaloarea respectivelor instrumente financiare.
- 9.9.** (1) Depozitarul este obligat să păstreze confidențialitatea informațiilor și/sau documentelor primite din partea BCR Asigurări de Viață SA în procesul de evaluare a legalității operațiunilor efectuate de către acesta în contul fondurilor de pensii facultative administrate.  
(2) Depozitarul nu poate să invoce clauza de confidențialitate, prevăzută la alin. (1), în cazul controalelor efectuate de către Comisie, Banca Națională a României sau de către autoritățile de supraveghere din statul de origine al sucursalei instituției de credit.
- 9.10.** Pentru fiecare dintre fondurile de pensii facultative pentru care desfășoară activitatea de depozitare depozitarul calculează și transmite Comisiei, în fiecare zi lucrătoare, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond.
- 9.11.** Depozitarul informează în scris Comisia despre săvârșirea oricărui act sau fapt suspect de a reprezenta o încălcare a prevederilor legale în vigoare, în legătură cu fondurile de pensii facultative pentru care desfășoară activitatea de depozitare.
- 9.12.** Depozitarul informează în scris Comisia cu privire la orice refuz al administratorului de a furniza informații și/sau documente, împreună cu o descriere a tranzacției cu privire la care s-a formulat respectivul refuz, în termen de maximum 24 de ore de la primirea refuzului administratorului.
- 9.13.** Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.
- 9.14.** (1) Depozitarul poate încredința obligațiile sale, asumate prin contract, unei alte entități, numai în cazurile de custodie a activelor achiziționate pe piețele externe, sub sancțiunea retragerii avizului ca depozitar pentru fonduri de pensii facultative
- (2) Activitățile delegate către o altă entitate sunt desfășurate cu respectarea aceluiași regim aplicabil depozitarului.
- (3) Obligațiile depozitarului nu vor fi afectate de faptul că a încredințat unei alte entități toate sau o parte din activele pe care le are în păstrare.
- (4) Delegarea activităților către o altă entitate se face cu introducerea în prospectul schemei de pensii/documentele fondului de pensii facultative a informațiilor cu privire la datele de identificare a respectivei entități și a activităților delegate, aceste informații fiind aduse la cunoștință participanților.
- (5) Depozitarul nu este absolvit de responsabilitatea privind asigurarea păstrării în siguranță a activelor încredințate spre păstrare unei alte entități.
- 9.15.** (1) Este interzis depozitarului să garanteze în orice mod sau să dispună în orice alt fel de instrumentele financiare sau de sumele de bani încredințate spre păstrare de către administrator în numele fondului de pensii facultative.  
(2) Depozitarului îi este interzis să transfere instrumentele financiare sau sumele de bani încredințate spre păstrare în numele fondului de pensii facultative, cu excepția cazului în care există instrucțiuni corespunzătoare din partea administratorului.  
(3) Interdicțiile prevăzute la alin. (1) și (2) nu se aplică în cazul dispunerii de către Comisie a unor măsuri speciale.
- 9.16.** Este interzis depozitarului să acorde credite, sub orice formă, administratorului fondului de pensii facultative.
- 9.17.** Activele unui fond de pensii facultative nu pot face obiectul procedurilor de executare silită declanșate de creditorii depozitarului, nu pot fi puse sub sechestru sau poprite de către aceștia și nu pot face parte din masa credală în caz de faliment al depozitarului.

## 10. AUDITORUL FINANCIAR

Auditorul financiar al Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este Ernst&Young Assurance Services SRL, cu sediul în Clădirea Forum 2000, et.8, Str. Dr. Staicovici nr. 75, Bucuresti, Sector 5, cod fiscal R11909783, cu autorizația nr. 77/11.08.2006 eliberată de Camera Auditorilor din România, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. AUD-RO-11922130, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 1/09.01.2007.