

## **Modificări propuse la Prospectul schemei de pensii facultative**

**AZT VIVACE de către Administratorul  
S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE  
Societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat  
și a fondurilor de pensii facultative S.A.**

### ***A. Secțiunea IV.2. “Modalitatea de plată a contribuției la Fond” se modifică și se completează după cum urmează:***

*“Contribuțiile la Fond se rețin și se virează lunar de către angajator sau, după caz, de către participant, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului specificat în Actul individual de aderare.*

Participanții eligibili potrivit Legii și normelor Comisiei și care conform legii au obligația de a plăti trimestrial contribuțiile de asigurări sociale precum și participanții care un datorează contribuții de asigurări sociale potrivit Legii nr. 19/2000, cu modificările și completările ulterioare, pot opta pentru a vira trimestrial contribuția la Fond, până la data de 25 inclusiv a lunii următoare trimestrului pentru care se datorează contribuții.

Participanții aparținând categoriilor profesionale care dispun de legi speciale în ceea ce privește salarizarea vor putea plăti anticipat contribuția la Fond atunci când drepturile lor salariale sunt achitate în avans pe o perioada mai mare de 60 de zile.

Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor la Fond, Administratorul nu va percepe dobânzi și penalități de întârziere.”

### ***B. Secțiunea VI.4. “Structura portofoliului” se completează cu un nou pct. VI.4.2., numerotând corespunzător secțiunea și va avea următorul conținut:***

“VI.4.2. Administratorul, va modifica temporar, în conformitate cu normele Comisiei, limitele investiționale după cum urmează:

- pentru 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, un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative

- pentru titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, un procent mai mare de 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative

Administratorul va proceda la aceasta modificare până la atingerea valorii de 1.000.000 lei active nete pentru o perioadă de maxim 1 an de la data colectării primei contribuții la Fond.

În termen de 90 de zile de la atingerea valorii de 1.000.000 lei active nete, Administratorul va proceda în mod obligatoriu la încadrarea în limitele investiționale prevăzute la pct. VI.4.1.»

### ***C. Litera (a) din secțiunea VI.5. „Funcțiile persoanelor responsabile cu luarea deciziilor investiționale” se modifică și se completează după cum urmează:***

„În vederea asigurării unui flux decizional eficient asupra investițiilor, Administratorul constituie mai multe nivele decizionale în cadrul structurii sale organizatorice:

- a. Comitetul de investiții supune spre aprobare regulile de investire și revizuirea acestora Consiliului de administrație al Administratorului, organul care poate decide aprobarea acestora. Componența Comitetului de investiții se decide de către Consiliul de administrație al Administratorului. Comitetul este format din: directorul general, directorul de investiții, directorul financiar, un reprezentant desemnat de Consiliul de administrație și alte persoane, în funcție de necesități....”

### ***D. Secțiunea X. „Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității fondului” se modifică și se completează după cum urmează:***

“Administratorul va calcula și publică pe site-ul său rata de rentabilitate a Fondului în conformitate cu normele Comisiei.”

**E. Secțiunile de la XIII.2.- XIII.6. se modifică și se completează după cum urmează:**

**“XIII.2. Comisionul de administrare**

Comisionul de administrare se constituie prin:

- a. deducerea unui cuantum de 4.95% din contribuțiile plătite înainte de convertirea acestora în unități de fond;
- b. deducerea unui procent din activul net total al Fondului de 1,5% anual. Cheltuiala cu comisionul de administrare din activul net total (VAN) al Fondului este înregistrată zilnic în calculul valorii activului net și regularizată la sfârșitul fiecărei luni.

Comisionul de administrare (C. adm) se va calcula după următoarea formulă:

$$C. adm = (1,5\%/12) \cdot VAN \text{ mediu lunar};$$

Reflectarea zilnică a acestui comision se va face după următoarea formulă:

$$C. adm(t) = [VAN (t-1) \cdot (1,5\%/12.)] / Nr. zile din luna$$

Suma comision zilnic administrare reflectată în activ:

$$C. adm = \sum C.adm(t)$$

În data de 1 ale fiecărei luni comisionul de administrare estimat zilnic și reflectat în activul calculat pentru ultima zi a lunii anterioare se va regla conform formulei de calcul  $C. adm = (1,5\%/12) \cdot VAN \text{ mediu lunar} - \sum C.adm(t)$

Din comisionul mai sus menționat, Administratorul acoperă cheltuielile de administrare și operaționale.

**XIII.3. Comisionul de depozitare**

- a. până la 0,2% anual, calculat din valoarea medie lunară a activului net, pentru calculul zilnic al valorii activului net, a valorii unitare a activului net și numărul de unități de fond precum și pentru verificarea respectării limitărilor legale de investire sau rezultate din prospect;
- b. pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare:
  - i. pentru piața locală: până la 0,035% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie
  - ii. pentru piețe străine:
    - piețe mature: până la 0,03% pe an calculate la valoarea medie lunară a portofoliului aflat în custodie;
    - piețe emergente: până la 0,3% pe an calculate la valoarea medie lunară a portofoliului aflat în custodie.
- c. pentru evenimentele corporatiste ale emitentului (“corporate action”)
  - 15 EUR pentru fiecare notificare;
  - 15 EUR pentru fiecare încasare de dividend sau cupon

La comisioanele mai sus menționate, se aplică, după caz, nivelul legal de taxare.

Administratorul suportă comisioanele de depozitare mai sus detaliate până la o valoare totală a activului net de 2.000.000 de euro, urmând ca de la data atingerii acestei valori costul acestora să fie suportat de către Fond.

**XIII.4. Comisioanele de tranzacționare**

- a. aferente intermediarii:
  - i. pentru acțiuni, până la 0,8% din valoarea tranzacției;
  - ii. pentru certificatele de trezorerie emise în RON
    - pe piața primară, până la 0,08% (min. 500 RON) + Comision SAFIR (conform grilei Bancii Naționale) aplicat la suma cumpărată;
    - pe piața secundară, în contrapartidă cu BRD: franco; cu alte contrapartide: până la 75 RON + Comision SAFIR (conform grilei Băncii Naționale).
  - iii. pentru alte instrumente cu venit fix, până la 0,2% din valoarea tranzacției, indiferent de moneda de emisiune.
- b. aferente decontării:
  - i. pentru piața locală: Instrucțiuni manuale (fax, e-mail): 10 EURO/tranzacție;

Instrucțiuni automate (swift, ftp): 5 EURO/ tranzactie.

- ii. pentru piețe straine: Instrucțiuni manuale (fax, e-mail):  
Piete mature: 35 EURO/tranzactie;  
Piete emergente: 85 EURO/ tranzactie.  
Instrucțiuni automate (swift, ftp):  
Piețe mature: 25 EURO/tranzactie;  
Piețe emergente: 75 EURO/tranzactie

### ***XIII.5. Comisioanele bancare***

- a. transferuri internaționale până la 20 euro per transfer;
- b. încasare de dobândă și principal pentru certificate de trezorerie în lei până la 0,2% din valoarea cuponului;
- c. plăți din lei/alte monede: comision banca comercială + comision BNR.

### ***XIII.6. Taxa de auditare a fondului de pensii facultative***

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului și auditul valorii activului net și a unității de fond se percepe un comision de 2.000 euro anual dacă valoarea activului net total este mai mică sau egală cu 500.000 euro sau un comision de 3.500 euro dacă valoarea activului net total este mai mare 500.000 euro. La comisionul mai sus menționate se aplică TVA.

Administratorul suportă costul de audit până la o valoare totală a activului net de 2.000.000 de euro, urmând ca de la data atingerii acestei valori costul auditului să fie suportat de către Fond.

Comisiunile bancare aferente transferului valorii activului net către beneficiar în cazul decesului participantului se suportă din valoarea activului personal al participantului. În mod similar se va proceda și în cazul plății prestațiilor sub forma unor sume în caz de invaliditate.”

### ***F. Partea introductivă a secțiunii XVIII. “Obligațiile de raportare și informare ale Administratorului” se modifică și se completează după cum urmează:***

- “
- ✓ Administratorul are obligația, fără a percepe taxe:
    - de a informa anual, în scris, fiecare participant la ultima adresă comunicată, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația sa;
    - de a transmite participantului sau, după caz, reprezentantului acestuia, în termen de 10 zile calendaristice orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative;
    - de a pune, la cerere, la dispoziția participanților sau, după caz, reprezentanților acestora, declarația privind politica de investiții și rapoartele anuale
    - de a pune, la cerere, la dispoziția participanților sau beneficiarilor 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.
  - ✓ Administratorul îi va oferi participantului orice alte informații privind participarea sa la Fond, gratuit.
- ...”

### ***G. Partea introductivă a secțiunii XX.2. “Structura organizatorică” se modifică și se completează după cum urmează:***

- “
- ✓ Membrii Consiliului de administrație:
    - Cristian Constantinescu – Președinte, Director general Allianz-Țiriac Asigurări S.A.
    - Jörg Biebel – Membru, Director Executiv Financiar al Allianz-Țiriac Asigurări S.A.
    - Alexandru-Leonard Leca – Membru, Director Financiar Țiriac Holdings
  - ✓ Conducerea executivă este asigurată de:

Crinel Valer Andănuț – Director general, S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat și a fondurilor de pensii facultative S.A.

- ✓ Comitetul de investiții are următoare componență:
- Crinel Valer Andănuț – Director general, S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat și a fondurilor de pensii facultative S.A.
  - Dorin Boboc- Director de investiții, S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat și a fondurilor de pensii facultative S.A.
  - Jörg Biebel – Director Executiv Financiar al Allianz-Țiriac Asigurări S.A. și membru în Consiliul de administrație al Administratorului.
  - Mioara Mărușter - Director Financiar, S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat și a fondurilor de pensii facultative S.A....”

**H. Secțiunea XX.3. “Structura acționariatului” se modifică și se completează după cum urmează:**

“Participarea acționarilor la capitalul social este următoarea:

- ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. ca acționar majoritar cu o cotă de participare de 99,9985% din capitalul social.
- VESANIO TRADING LIMITED deține 0,0015% din capitalul social”

**I. Finalul secțiunii XXI. “Informații despre Depozitar” se modifică și se completează după cum urmează:**

„...Pentru custodia valorilor mobiliare tranzacționate pe piețele externe BRD va utiliza serviciile custodelui SOCIETE GENERALE\*

\* SOCIETE GENERALE – Registered office 29, boulevard Haussman – 75009 Paris, Franța, reprezentat de M. Bruno Prigent, Head of Investor Services – Societe Generale Securities Services”

**J. Pe tot parcursul prospectului referirile la Administratorul S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC Societate de administrare a fondurilor de pensii facultative S.A. se înlocuiesc cu noua denumire a acestuia S.C. ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a unui fond de pensii administrat privat și a fondurilor de pensii facultative S.A.**