

Prospectul Schemei de pensii a fondului "OTP Fond de Pensii Administrat Privat"

Prospectul Schemei de pensii a fondului "OTP Fond de Pensii Administrat Privat"

1. Prezentul prospect al schemei de pensii a fost publicat în data de 17.09.2007.

Administratorul fondului "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" este S.C. OTP FOND DE PENSII S.A., înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/13545/13.07.2007, cod unic de înregistrare 22108489, societate administrată în sistem dualist, autorizată în calitate de Administrator de fonduri de pensii administrate private prin autorizația nr. 79 din data de 14.08.2007 emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, și denumită în continuare Administrator.

Prezentul prospect al schemei de pensii a fost autorizat prin autorizația nr. 80 din data de 14.08.2007 emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Fondul de pensii „OTP Fond de Pensii Administrat Privat” a fost autorizat prin autorizația nr. 106 din data 28.08.2007 emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și are un grad mediu de risc.

Datele de contact ale Administratorului:

- Adresa sediului social: București, str. Av. Petre Crețu nr.50, etaj 1, sector 1
- Adresa de corespondență: București, str. Av. Petre Crețu nr.50, etaj 1, sector 1, cod poștal 012052
- Telefon: 021-407.28.00
- Fax: 021-407.28.08
- Adresa de web: www.otppensii.ro
- E - mail: office@otppensii.ro

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, adresa de e-mail: csspp@csspp.ro.

2. Cuprins

A. Definiții:

1. **active ale unui fond de pensii administrat privat** - instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiții activelor personale ale participanților;
2. **activ personal** - suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
3. **activ net total al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată** - valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. **act individual de aderare** - un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;
5. **administrator** - societatea comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile Legii nr. 411/2004, republicată, denumită societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de

pensii private. În prezentul prospect al schemei de pensii private fiind vorba de S.C. OTP Fond de Pensii S.A.;

6. **agent de marketing persoană fizică** - persoana fizică având un contract valabil încheiat cu un administrator sau cu un broker de pensii private și care a fost avizată de Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing al fondurilor de pensii administrate privat și/sau al fondurilor de pensii facultative;
7. **agentul de marketing persoană juridică**, denumit broker de pensii private - societatea comercială nou înființată și care a fost autorizată de Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat și/sau al fondurilor de pensii facultative;
8. **angajator** - persoană fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forța de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările ulterioare;
9. **beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
10. **Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private**, denumită în continuare Comisia - autoritatea administrativă autonomă, cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005;
11. **contract de administrare** - contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii;
12. **contribuții** - sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;
13. **depozitar** - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, avizată de Comisie, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii administrat privat, în prezentul prospect al schemei de pensii fiind vorba de Banca Comercială Română S.A.;
14. **fond de pensii administrat privat** - fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii nr.411/2004, republicată; în prezentul prospect fiind vorba de OTP Fond de Pensii Administrat Privat, denumit în continuare Fondul.
15. **fond de garantare a pensiilor** - fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii private, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Comisie;
16. **instituție de colectare** reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale;

17. **instituție de evidență** - instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale, denumită CNPAS;
18. **instrumente financiare** înseamnă:
- valori mobiliare;
 - titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
 - instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
 - contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
 - contracte forward pe rata dobânzii;
 - swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
 - 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;
 - 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.
19. **instrumente financiare derivate** - instrumente definite la Art.2 alin.1 pct. 22 lit. d) și g) din Legea Nr.411/2004, republicată, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;
20. **participant** - persoana care contribuie sau / și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are în viitor un drept la o pensie privată;
21. **pensia privată** - suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
22. **plătitor** - persoană fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;
23. **ponderile zilnice a fondului** - raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor, calculate în ziua respectivă;
24. **pondera medie a fondului pe o anumită perioadă de timp** - media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
25. **prospect al schemei de pensii private** - documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii;
26. **provizion tehnic** - un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
27. **rata de rentabilitate a unui fond de pensii** - logaritm natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce preceda perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;
28. **riscuri biometrice** - riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
29. **schema de pensii private** - un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;
30. **valoarea unității de fond** - raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.
31. **aderare inițială** - procesul cu durată limitată de timp prin care persoanele eligibile devin participanți din proprie inițiativă sau prin repartizare aleatorie la un fond de pensii administrat privat de către CNPAS;
32. **repartizare aleatorie** - procesul prin care persoanele eligibile care nu au aderat din proprie inițiativă la un fond de pensii administrat privat în termenul stabilit de Lege sau care au semnat mai multe acte individuale de aderare înregistrate la CNPAS la finalul perioadei de aderare inițială, sunt repartizate aleatoriu de către acesta.
33. **validare - înregistrarea** unei persoane de către CNPAS în Registrul participanților ca participant la un fond de pensii administrat privat.
- B. Obiectivele fondului de pensii:**
Obiectivul constituirii Fondului este creșterea pe termen lung a capitalului prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudentială, atât între clase de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de lege, în scopul asigurării unei pensii private fiecărui participant.
- C. Condiții de eligibilitate, modalitatea de aderare, de dobândire și de încetare a calității de participant la Fondul "OTP Fond de Pensii Administrat Privat":**
Pentru a deveni membru al Fondului de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat", o persoană fizică trebuie să îndeplinească condițiile de eligibilitate prevăzute în Legea nr. 411/2004, republicată, privind fondurile de pensii administrate privat și în Normele emise de Comisie, după cum urmează:
- persoanele în vârstă de până la 35 ani sau care împlinesc această vârstă la data de 31.12.2007, care sunt asigurate potrivit prevederilor art.5 alin.1 din Legea nr.19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare și, care contribuie la sistemul public de pensii, trebuie să adere la un fond de pensii;
 - persoanele, altele decât cele de mai sus, în vârstă de până la 45 de ani sau care împlinesc această vârstă la data de 31.12.2007, care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii, pot adera la un fond de pensii.
- O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea un singur cont la fondul de pensii administrat privat la care deține calitatea de participant, cu excepția persoanelor prevăzute la art.38 din Legea nr.411/2004, republicată.
Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute de lege și de normele emise de Comisie, descrise mai sus, poate dobândi calitatea de participant la Fondul "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" prin îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- semnează actul individual de aderare din proprie inițiativă sau este repartizată aleatoriu de către instituția de evidență (CNPAS). Repartizarea aleatorie intervine dacă persoana nu a aderat la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data la care este obligată prin efectul legii, sau dacă persoana a semnat mai multe acte individuale de aderare înregistrate la CNPAS la finalul perioadei de aderare inițială.
- actul individual de aderare a fost validat de către CNPAS;
- a efectuat plata unei contribuții la Fond.

Înainte de semnarea actului individual de aderare, potențialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul reprezentantului sau (agentul de marketing), despre conținutul și termenii Prospectului schemei de pensii private, drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii private, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

Prin semnarea actului individual de aderare participantul își exprimă acordul de aderare la contractul de societate civilă, în baza căruia este constituit Fondul de pensii, la contractul - cadru de administrare a fondului de pensii administrat privat, la prospectul schemei de pensii private, precum și confirmă faptul că a luat la cunoștință și a acceptat fără echivoc conținutul acestora.

Forma actului individual de aderare este aceeași pentru toți participanții la Fondul de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat". Actul individual de aderare este completat de către agenții de marketing pe baza datelor furnizate de către persoana interesată să adere la Fond. La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are obligația să solicite o copie a actului de identitate, cu semnătura olografă a persoanei. Actul individual de aderare se redactează în 2 (două) exemplare, se semnează în original fiecare exemplar numai în fața reprezentantului Administratorului (agentul de marketing) și se distribuie după cum urmează: un exemplar se păstrează de către Administratorul Fondului la care persoana a aderat, iar un exemplar se păstrează de către persoana care a aderat la Fond.

Calitatea de participant la "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" încetează în următoarele situații:

- a. prin deschiderea dreptului la pensie privată;
- b. prin decesul participantului;
- c. prin pensionarea de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definită potrivit Legii nr. 19 / 2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare.
- d. prin transferul participantului la alt fond de pensii administrat privat.

În situația în care un participant dorește să adere la alt fond de pensii administrat privat, acesta este obligat să îi notifice, în scris, Administratorul Fondului "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" (fondul de la care se transferă), cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și să îi transmită acestuia o copie de pe noul act de aderare. Calitatea de participant la "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată. Administratorul fondului de pensii "OTP

Fond de Pensii Administrat Privat" (vechiului fond de pensii) informează noul Administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, existente la data informării. Înștiințarea prevăzută la aliniatul anterior nu va afecta în nici un fel activul personal.

D. Cu ocazia dobândirii calității de participant la Fondul de pensii private "OTP Fond de Pensii Administrat Privat", Administratorul aduce la cunoștința acestuia că:

- Aderarea la un fond de pensii administrat privat este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale este interzisă.
- Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.
- Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

E. Declarația privind politica investițională (Informații privind politica de investiții, principiile investiționale și riscurile aferente)

Obiectivul prezentei declarații îl reprezintă prezentarea cadrului general pe care OTP Fond de Pensii S.A., în calitate de Administrator al OTP Fond de Pensii Administrat Privat, îl va folosi pentru activitatea de investiții.

E1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

E1.1 Obiectivele OTP Fond de Pensii S.A., în calitate de Administrator al OTP Fond de Pensii Administrat Privat, sunt de a obține cel mai înalt nivel de performanță, compatibil cu nivelurile de risc și practicile investiționale acceptate.

E1.2 Datorită obligațiilor de lungă durată ale fondului de pensii administrat privat, Administratorul va menține o perspectivă pe termen lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

E1.3 Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor.

E1.4 Activele se vor diversifica 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.

E1.5 Investițiile în instrumente financiare derivate se vor efectua doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului.

E1.6 Structura portofoliului
Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea numărul 411/2004, republicată, privind fondurile de pensii administrate privat.

În conformitate cu profilul mediu de risc al Fondului, investițiile vor fi realizate în concordanță cu următoarea politică de alocare a activelor:

E1.6.1 Grad de risc: Mediu

E1.6.2.a) Structură Portofoliu Țintă:

- Instrumente cu grad scăzut de risc - 66%

- Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate - 25% (obligațiuni municipale și corporative, acțiuni etc)
- Titluri de participare emise de OPCVM* - 5%
- Instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite - 4% (* Organisme de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare)

E1.6.2.b) Structura Țintă a instrumentelor cu grad de risc scăzut (detaliere pct. 1.6.2.1)

- Titluri de stat (România, Spațiul Economic European) - 60%
- Titluri de stat State Terțe (SUA, CAN, JPN) - 3%
- Obligațiuni emise de organisme străine - 3% neguvernamentale (BM, BERD, BEI etc.)

E1.6.3 Limite de variație a deținerilor în portofoliu

- Titluri de stat (România, Spațiul Economic European) - 45% - 70%
- Titluri de stat State Terțe (SUA, CAN, JPN) - 0% - 15%
- Obligațiuni emise de organisme străine - 0% - 5% neguvernamentale (BM, BERD, BEI etc.)
- Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate - 5% - 33%
- Titluri de participare emise de OPCVM - 0% - 5%
- Instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite - 1% - 15%

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

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

Abaterile de la gradul de risc declarat în prospect vor fi corectate în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii limitelor stabilite de către procedurile CSSPP. Această condiționare se aplică inclusiv pentru situația în care în procesul de investire este depășită limita maximă de variație de o manieră care face ca să se modifice încadrarea în gradul de risc al Fondului.

E1.7 Piețele financiare pe care investește Administratorul

Administratorul investește pe piețele financiare din:

- România;
- statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European;
- state terțe.

E2. Riscuri

E2.1. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse

Riscul sistematic sau riscul de piață (nediversificabil) - caracterizează întreaga piață și nu poate fi redus prin diversificare. Riscul sistematic este generat de modificări ale factorilor macroeconomici, politici, legali sau orice alte evenimente care afectează piața în ansamblul ei. Forme ale riscului de piață sunt:

- Riscul ratei dobânzii: este riscul ca valoarea instrumentelor financiare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale

dobânzii. Valoarea de piață a instrumentelor financiare poate scădea în cazul creșterii ratelor de dobândă.

- Riscul valutar: este riscul ca valoarea instrumentelor financiare să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar. Valoarea în lei a investițiilor poate fi afectată de ratele de schimb valutar pentru activele deținute în alte monede. Chiar dacă valoarea activelor respective crește în moneda de bază, valoarea acestora exprimată în lei poate să scadă dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul.
- Riscul de preț: este riscul ca valoarea instrumentelor financiare să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață. Termenul "risc de piață" încorporează nu numai potențialul de pierdere, dar și cel de câștig.
- Riscul modificării legislației: reprezintă posibilitatea ca legislația cu relevanță pentru activitatea desfășurată de Administrator să se modifice, astfel încât să producă efecte negative asupra profitabilității investiționale.

Riscul nesistematic (diversificabil) influențat de factori ca: riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar, etc. O formă a acestui risc este și riscul de credit care reprezintă riscul ca emitentul unor obligațiuni să nu poată rambursa dobânda sau principalul la termen. Administratorul poate controla acest risc prin reglementările proprii și control intern, diversificarea portofoliului precum și selectarea activelor din portofoliu.

E2.2. Metode de evaluare a riscurilor investiționale

Politica Administratorului în ceea ce privește riscul investiției este în concordanță cu "Modern Portfolio Theory" și anume că riscul nu poate fi eliminat dar poate fi controlat. Semnificația acestui tip de politică constă în faptul că toate investițiile vor fi identificate, evaluate și monitorizate constant.

E2.3. Procedurile de management al riscului

În procesul de administrare OTP Fond de Pensii SA va utiliza un sistem de management al riscului, bazat pe reglementări și proceduri în concordanță cu principiile grupului OTP, un sistem 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 numărul 411/2004, republicată, privind fondurile de pensii administrate privat.

E3. Modalitatea de schimbare/revizuire a politicii de investiții

Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții 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 cu privire la noua politică investițională.

E4. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor, în cadrul Administratorului sunt:

- Directorul Direcției de Investiții a Administratorului;
- Președintele Directoratului Administratorului;

- Directoratul Administratorului.

Deciziile de investiții se vor lua în cadrul ședințelor de investiții în care se stabilește un "Univers de Investiții agreeat" (lista emitenților de instrumente financiare agreeți). La ședințele de investiții participă tot personalul Direcției de Investiții și, opțional, membrii conducerii Administratorului. După adoptarea "Universului de Investiții agreeat", Directorul Direcției de Investiții, Președintele Directoratului și Directoratul au competențe privind investirea și administrarea activelor în limitele stabilite și aprobate de către Directoratul Administratorului.

F. În conformitate cu prevederile 411/2004, privind fondurile de pensii administrate privat republicată și a Normelor de reglementare, vă aducem la cunoștința următoarele:

- Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare;
- Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului;
- Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu implică în nici un fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nici o garanție participantului.

G. Alte prevederi

Resursele financiare ale Fondului de pensii administrat privat se constituie din:

- a. contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond;
- b. drepturile convenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c. majorări de întârziere aferente contribuțiilor participanților nevirate în termen;
- d. sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a) - c).

Obligațiile participanților

Toti participanții la un fond de pensii administrat privat au aceleași obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu. Aceste obligații sunt următoarele:

- a) să furnizeze datele necesare completării actului individual de aderare și să-l semneze
- b) să prezinte copia certificată a actului său de identitate, cu semnătura sa olografă, la momentul semnării actului individual de aderare;
- c) să contribuie la Fond;
- d) să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale;
- e) să comunice Administratorului în scris deschiderea dreptului de pensie privată;
- f) în situația în care hotărăște să se transfere la un alt fond de pensii administrat privat, să notifice Administratorului Fondului, în scris, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii și să îi trimită acestuia o copie a noului act de aderare.

Contribuția la Fondul de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" pentru fiecare participant

Contribuțiile participanților la Fond sunt definite.

În conformitate cu dispozițiile Legii nr. 411/2004, privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, contribuția la fondul de pensii administrat privat este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

Contribuția la fondul de pensii se evidențiază distinct, se deduce din venitul brut realizat de asigurat, în mod similar cu contribuția obligatorie datorată conform Legii nr. 19/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Contribuția se constituie și se virează în aceleași condiții cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale. Baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției la Fond sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția la asigurări social. La momentul începerii activității de colectare, cuantumul contribuției este de 2% din baza de calcul.

În termen de 8 ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează cu 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an.

Virarea contribuțiilor la Fond se realizează de către instituția de colectare, în termen de 3 zile lucrătoare de la primirea lor, pe baza informațiilor furnizate de Instituția de evidență. Nerespectarea de către instituția de colectare sau de către instituția de evidență a termenului de mai sus atrage plata de către aceasta a majorărilor de întârziere, în același quantum cu al celor stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

Plătitorul transmite instituției de colectare și instituției de evidență informații despre suma virată, codul numeric personal al participantului, perioada pentru care este platită contribuția respectivă și baza de calcul a acesteia.

Dacă Administratorul nu a primit contribuțiile în termenul legal, acesta informează imediat, în scris, instituția de evidență (CNPAS). În cazul neachitării la termen a contribuției datorate fondului de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" :

- a) se plătesc majorări de întârziere de către persoana răspunzătoare de neplată la termen, în același quantum cu al celor stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare;
- b) instituția de colectare procedează la aplicarea modalităților de executare silită și a celorlalte modalități de stingere a debitelor, conform dispozițiilor legale privind colectarea creanțelor bugetare;
- c) majorările de întârziere aferente se virează în contul individual al participantului, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării lor, și asupra lor nu se datorează comisionul de administrare.

Administratorul nu are nici un fel de răspundere, față de participanți, alte persoane sau entități, pentru consecințele aparute în cazurile în care contribuțiile la Fond nu sunt virate în contul Fondului specificat în actul individual de aderare, în quantumul și la termenele stabilite conform legii.

Plata pensiei private

Participantul își alege un furnizor al pensiei private. Furnizorul de pensii nu poate refuza o cerere de pensie privată dacă persoana îndeplinește condițiile legale. Furnizorul de pensii stabilește

cuantumul pensiei private pe baza calculului actuarial și a activului personal net aflat în contul individual al participantului.

Condițiile cumulative de eligibilitate pentru deschiderea dreptul la pensia privată la cererea participantului, sunt următoarele:

- participantul îndeplinește condițiile de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public;
- activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei private minime prevăzute prin Normele adoptate de Comisie.

Activul personal net este folosit exclusiv pentru achiziționarea pensiei private. Fac excepție următoarele categorii:

- beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite prin prevederile Legii nr.19/2000, cu modificările și completările ulterioare, și al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a primi o pensie privată;
- persoanele al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

În termen de 30 de zile calendaristice de la dovedirea încadrării în una din situațiile de mai sus, persoana îndreptățită primește o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere. În cazul în care Administratorul nu respectă termenul de 30 de zile calendaristice prevăzut mai sus, acesta datorează majorări de întârziere în același cuantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

Pensia privată se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procura specială sau reprezentantului legal. Cheltuielile ocazionate cu plata pensiilor private se suportă de către participant.

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

H. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului este cel reglementat de dispozițiile legale în vigoare. Fondul nu este persoană juridică, nefiind plătitor de impozit pe profit.

I. Procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele Comisiei.

Instrumentele pieței monetare admise la tranzacționare pe o piață reglementată sunt evaluate prin metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

Valoarea inițială a unei unități de fond este de 10 lei.

Valoarea activului net și valoarea unității de fond vor fi transmise Comisiei în fiecare zi lucrătoare. Valoarea activului net și valoarea unității de fond vor fi publicate pe pagina de web a Administratorului.

J. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu normele Comisiei. Administratorul care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni calculează, în ultima zi lucrătoare a fiecărui

trimestru, rata de rentabilitate a fondului de pensii pentru ultimele 24 de luni și o comunică în aceeași zi Comisiei.

Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii se calculează și se publică trimestrial de Comisie.

Rata de rentabilitate a Fondului va fi publicată pe pagina de web a Administratorului.

K. Caracteristici ale contului individual al participantului

Fiecare participant are un cont individual. Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participanților, precum și accesoriile aferente acestora se virează în contul său individual.

Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond de pensii se calculează atât de către administrator, cât și de depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică Comisiei în aceeași zi.

Anual, Administratorul se angajează să informeze, în scris, individual pe fiecare participant la fondul de pensii administrat, la ultima adresa comunicată, informații cu privire la: activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația sa.

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

Contribuția la OTP Fond de Pensii Administrat Privat și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora în contul colector al Fondului. Contribuțiile la Fond sunt virate de către instituția de colectare în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii lor, în baza informațiilor transmise de către instituția de evidență.

Transformarea în unități de fond a contribuțiilor participanților la fondul de pensii se va face automat în maxim două zile lucrătoare de la încasare, după deducerea din aceasta a comisionului lunar de administrare aferent. După transformare, unitățile de fond sunt alocate fiecărui cont individual. Unitățile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contribuțiilor nete plătite, reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unității de fond reprezintă activul personal al participantului.

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

M1. Comisionul de administrare convenit Administratorului, constituit prin:

M1.1 Deducerea unui comision în cuantum de 2,5% din contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond;

M1.2 Deducerea unui procent de 0,05% pe lună din activul net total al Fondului.

Acesta se calculează și se înregistrează ca o cheltuială a Fondului în fiecare zi calendaristică a lunii, și se încasează lunar la începutul lunii pentru luna precedentă.

M1.3 Metoda de calcul și de percepere a comisiunilor este:

- procentul de 2.5 % se aplică la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, se calculează și se încasează în ziua în care contribuția a fost încasată de către Fond;
- procentul de 0.05 % pe lună se aplică la activul net total al Fondului, respectiv 0.05 % împărțit la numărul de zile calendaristice din luna aferentă, aplicat la activul net zilnic al Fondului. Acesta este înregistrat ca o cheltuială a Fondului, în fiecare zi calendaristică a lunii, fiind încasat lunar de către Administrator la începutul lunii următoare pentru luna precedentă.

M2. Taxa de auditare a Fondului

Taxa anuală de auditare a Fondului este:

- pentru anul 2007 - 0
- pentru anul 2008 - 10.500 EURO
- pentru anul 2009 - 18.000 EURO.

Pentru întocmirea de rapoarte specifice, se percepe un comision de până la 500 EURO/oră în funcție de natura, complexitatea și termenul de execuție al rapoartelor, inclusiv pentru cele solicitate de Comisie. Taxele de mai sus sunt suportate din activul Fondului. La aceste taxe se aplică TVA.

M3. Penalități de transfer, reprezintă procentul maxim prevăzut în normele emise de Comisie, în cuantum de 5%, aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii private, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii private, se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond.

M4. Tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute de Administrator pentru informațiile suplimentare furnizate participanților și beneficiarilor în legătură cu participarea la Fond se va încadra în limitele prevăzute de Lege și stabilite anual de Comisie.

N. Modalități de transfer la un alt fond de pensii

Orice participant la fondul de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" are dreptul să se transfere la alt fond de pensii administrat privat. În situația în care un participant dorește să adere la un alt fond de pensii, acesta este obligat să notifice în scris Administratorului, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și să îi transmită acestuia o copie de pe noul act de aderare. În acest caz, calitatea de participant la "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată. Administratorul fondului de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii al căror participant a

fost anterior, existente la data informării. Înștiințarea prevăzută la aliniatul anterior nu va afecta în nici un fel activul personal.

Administratorul se angajează să efectueze transferul de lichidități bănești reprezentând activul personal net al participantului la noul fond de pensii în prima zi lucrătoare după expirarea termenului de 30 de zile de la data primirii notificării scrise de la participant și a copiei noului act individual de aderare, sub sancțiunea plății de penalități de întârziere privind transferul de lichidități bănești. Transferul la un alt fond de pensii privat este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Legea Nr.411/2004, republicată și de Normele emise de Comisie. În cazul în care participantul la Fond se transferă mai devreme de 2 ani de la aderare, acesta va suporta o penalitate de transfer, limita maximă a acesteia fiind stabilită prin norme de Comisie.

O. Administratorul garantează:

- prin modul de organizare și desfășurare a activității sale, separarea activelor fondului de pensii pe care îl administrează, de activele sale;
- în cazul deschiderii dreptului la pensie privată, în cazul survenirii decesului participantului, invalidității definitive prin prevederile Legii nr.19/2000, cu modificările și completările ulterioare, sau transferului la un alt fond de pensii administrat privat, ca suma plătită nu va fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisiunile legale.
- constituirea de provizioane tehnice, conform legii și normelor emise de Comisie în aplicarea ei.

Prin prezentul Prospect al schemei de pensii a fondului de pensii "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" nu sunt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice, riscurilor investiționale și nici nu se garantează un anumit nivel stabilit al beneficiilor finale.

P. Informarea participanților și Raportarea de către Administrator

P1. Informarea participantului:

- a. Administratorul va informa o dată pe an, în cursul lunii mai, 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 sa;
- b. În cazul schimbării regulilor Schemei de pensii private, Administratorul va transmite participantului și beneficiarului său, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, toate informațiile relevante privind aceste modificări;
- c. La cererea participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, Administratorul va pune la dispoziție declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- d. La cerere, fiecare participant sau beneficiar poate primi din partea Administratorului informații 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;

e. Orice alte informații solicitate de participant vor fi transmise, contra cost, în conformitate cu art.113 alin. 5 din Legea nr. 411/2004, republicată, precum și cu prevederile lit.M din prezentul Prospect al schemei de pensii a fondului "OTP Fond de Pensii Administrat Privat".

P2. Administratorul are și următoarele obligații de raportare:

- 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;
- pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant, oricărui participant și Comisiei;
- elaborează și transmite lunar Comisiei un raport privind investițiile Fondului de pensii administrate privat;
- elaborează și transmite Comisiei, până la data de 15 aprilie, un raport anual care oferă o imagine reală și corectă a fondurilor de pensii administrate, care cuprinde: situația activelor și pasivelor, ale veniturilor și chetuielilor pentru fiecare fond de pensii; contul de profit și pierdere privind activitatea proprie; situația comisioanelor plătite pentru Depozitar, Administrator și alte situații privind cheltuielile solicitate de Comisie; numărul de participanți la fiecare schemă de pensii administrate privat; alte informații solicitate de Comisie. Raportul va fi auditat de un auditor financiar avizat de Comisie, care prezintă inclusiv concluzii privind respectarea strategiei investiționale prezentate de Administrator;
- elaborează și transmite orice alte rapoarte, analize prevăzute la legislația în vigoare și / sau solicitate de Comisie. În cazul în care un participant la Fond, pe durata plății contribuțiilor, este detașat într-o altă țară, acesta are dreptul de a continua plata contribuțiilor la Fond pe toată durata detașării sale.

În cazul în care un participant la Schema de pensii private a fondului "OTP Fond de Pensii Administrat Privat" își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în acest caz.

R. Procedura de modificare a prezentului Prospect al schemei de pensii private este elaborată conform Normelor emise de Comisie după cum urmează:

- Administratorul va obține avizul de modificare a Prospectului schemei de pensii de la Comisie, conform procedurii descrise în Normele emise de Comisie.

Cererea pentru avizarea modificării prospectului schemei de pensii private este însoțită de următoarele documente:

- modificările propuse și nota de fundamentare a Administratorului;
- forma finală a prospectului schemei de pensii private, ce urmează a fi difuzată în cazul obținerii avizului Comisiei pentru modificarea Prospectului schemei de pensii;
 - Prospectul modificat se publică cu respectarea Normelor emise de Comisie cu privire la informațiile continute în

materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora.

- Prospectul modificat este pus în mod obligatoriu la dispoziție publicului, la sediile autorizate de Comisie ale Administratorului.
- Prospectul se republică integral, pe pagina de web a administratorului, după fiecare modificare avizată de Comisie. De asemenea, republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național.

S. Informații despre Administrator:

S1. Denumirea: S.C. OTP FOND DE PENSII S.A.,

Adresa sediului social: București, Str. Aviator Petre Crețu nr.50, etaj 1, sector 1, cod poștal: 012052

Telefon: 021. 407.28.00

Fax: 021.407.28.08

E - mail: office@otppensii.ro

Adresa de web: www.otppensii.ro

Numărul de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: J 40/13545/13.07.2007

Codul unic de înregistrare: 22108489

Numărul și data autorizației eliberate de Comisia de

Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca

administrator: 79/14.08.2007,

Numărul și data de înscriere în Registrul Comisiei: SAP-RO-22120926/14.08.2007;

S2. Date despre administrarea societății:

Societatea este administrată în sistem "dualist", respectiv prin intermediul a două organe statutare: Consiliu de Supraveghere și Directorat.

Consiliul de Supraveghere este format din:

- Nagy Csaba, cetățean al Republicii Ungare, născut la Győr în 1965.06.02, cu domiciliul în Budapesta, Str. Kékcinke nr. 7, 1223, Republica Ungară, CNP 16506020599, identificat cu CI 563777 HA, pașaport seria ZE, nr. 926228 emis de autoritățile ungare la data de 10.10.2002;
- Diósi László, cetățean al Republicii Ungare, născut la Budapesta în 1967.05.17, cu domiciliul în Diósd, Str. Varju nr. 7, 2049, Republica Ungară, identificat cu pașaport seria ZF, nr. 192661, emis de autoritățile ungare la data de 22.01.2003, CNP 16705177275;
- Szobonya Csaba Zoltan, cetățean al Republicii Ungare, născut la Sárospatak în 15.06.1968. cu domiciliul în 1163 Budapesta, Str. Mátészalka nr. 25, Republica Ungară, identificat cu pașaport seria ZF nr. 808797, emis de autoritățile ungare la data de 30.04.2003, CNP 16806150457.

Directoratul este compus din:

- Florea Vasile - Marius, cetățean român, născut în București, Sector 8, în data de 25.03.1970, cu domiciliul în București, Str. Lucrețiu Pătrășcanu nr. 9, Bloc Y2, scara A, apartament 12, sector 3, identificat cu CI seria RR Nr. 142380 eliberat de Secția 12 Poliție la data de 19.12.2000, CNP 1700325340013 - Președinte al Directoratului;
- Matei Călin - Rareș, cetățean român, născut în București, Sector 5, în data de 25.07.1976, cu domiciliul în București,

Calea Crângașilor nr. 23, Bloc 13, scara 2, etaj 8, apartament 34, sector 6, identificat cu CI seria DP Nr. 123616 eliberat de INEP la data de 05.03.2007, CNP 1760725460024 - membru al Directoratului;

- c) Róth Lajos, cetățean al Republicii Ungare, născut la Nyírbátor în 03.07.1955, cu domiciliul în Str. Bartók Béla nr. 92-94, Budapesta, 1113 Republica Ungară, identificat cu CI 634275 BA și pasaport seria ZA nr.425257, eliberat de autoritățile ungare la data de 22.03.1999, CNP 1550703088 - membru al Directoratului.

S3. Date despre Direcția de Investiții din structura organizatorică a Administratorului.

Responsabilitățile și competențele Direcției de Investiții:

- analiza oportunităților investiționale: instrumentele financiare sunt analizate prin prisma randamentului așteptat raportat la riscul asumat;
- administrarea de portofoliu: evaluarea instrumentelor în contextul Fondului;
- plasarea activelor Fondului în conformitate cu strategia stabilită de Directorat;
- întocmirea de rapoarte specifice pentru activitatea de plasamente financiare, către Directorat și CSSPP;
- urmărirea respectării legislației specifice referitoare la investițiile fondurilor de pensii private;
- îndeplinirea altor atribuții, cu caracter specific domeniului de activitate, prevăzute de actele normative în vigoare sau dispuse de Directorat.

Directorul Investiții al Administratorului: Mihuț Dumitru.

S4. Date despre departamentul de analiză și risc din structura organizatorică a administratorului:

Analiza și riscul activității Administratorului se face de către mai multe entități din cadrul societății, după cum urmează:

- Adunarea Generală a Acționarilor, conform prerogativelor conferite de legislația în vigoare și de Actul constitutiv al Societății, inclusiv pronunțarea asupra gestiunii Directoratului, descărcarea de gestiune a acestuia și aprobarea situațiilor financiare ale Societății;
- Consiliul de Supraveghere, pentru activitățile care i-au fost delegate de Adunarea Generală a Acționarilor, cele care decurg din legislația în vigoare și Actul constitutiv al Societății, inclusiv supravegherea activității directorilor;
- Directoratul Administratorului, pentru activitățile care i-au fost delegate sau pentru care a fost special împuternicit de Consiliul de Supraveghere, inclusiv prin Actul constitutiv al Societății, în limitele obiectului de activitate al societății și cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege altor organe din cadrul Societății;
- Diracția Audit din cadrul Administratorului, cu următoarele atribuții:
 - elaborarea planului de audit;
 - identificarea, analiza și evaluarea controlului intern;
 - aplicarea testelor de audit pentru confirmarea funcționării eficiente a controalelor principale asupra unui eșantion de operațiuni și tranzacții;
 - raportarea rezultatelor auditului prin elaborarea raportului de audit;

- monitorizarea implementării recomandărilor formulate în rapoartele de audit;
- evaluarea anuală a riscurilor asociate principalelor cicluri de activitate;
- întocmește și răspunde pentru toate documentele aferente sarcinilor și atribuțiilor care îi revin în cadrul activității de audit;
- acorda o atenție deosebită pregătirii personalului care-și desfășoară activitatea în cadrul Direcției Audit;
- primește, verifică, revizuieste și analizează tendințele rapoartelor de la unitățile teritoriale, le transmite organelor abilitate și informează corespunzător conducerea companiei;
- raportează autorităților competente operațiunile suspecte;
- întocmește și supune aprobării norme de organizare, exercitare și valorificare a controlului financiar de gestiune;
- analizează și valorifică actele de control financiar, ca urmare a verificării direcțiilor societății, sucursalelor, altor sedii secundare, care nu au statut de sucursală, agențiilor, din punct de vedere al gestionării patrimoniului;
- organizează, coordonează și asigură funcționarea controlului financiar de gestiune privind patrimoniul SC OTP Fond de Pensii SA în ansamblul său, atât la nivelul aparatului central cât și la unitățile subordonate;
- elaborează cadrul analitic de control financiar de gestiune pe care îl supune spre aprobare conducerii SC OTP Fond de Pensii SA;
- verifică și urmărește, cu ajutorul sistemului de revizii, modul în care sunt respectate reglementările prevăzute de lege cu privire la existența, integritatea, utilizarea, casarea, declassarea și paza bunurilor și valorilor de orice fel, deținute cu orice titlu;
- exercită controlul asupra modului în care sunt respectate prevederile actelor normative în vigoare și dispozițiile conducerii privitoare la gestionarea și gospodărirea mijloacelor materiale și bănești, în corelație cu documentele justificative și înregistrările din evidențele tehnico-operative și contabile;
- verifică modul în care sunt respectate prevederile legale privind efectuarea în numerar sau prin cont a încasărilor și plăților de orice natură, inclusiv a salariilor și a reținerilor din drepturile de personal, precum și a altor obligații față de salariați și bugetul de stat;
- urmărește și verifică modul în care sunt respectate reglementările actelor normative în vigoare cu privire la întocmirea și circulația documentelor primare, tehnico-operative și contabile;
- controlează respectarea dispozițiilor legale și măsurilor stabilite de conducerea societății cu privire la utilizarea fondurilor destinate cheltuielilor pentru dezvoltarea, funcționarea și întreținerea unităților din structura organizatorică a SC OTP Fond de Pensii SA;
- verifică modul în care au fost cheltuite fondurile pentru investiții și reparații, dotări și redamă inclusiv întocmirea devizelor și situațiilor de lucrări și acceptării acestora la plată;

- prezintă conducerii SC OTP Fond de Pensii SA raportul controalelor efectuate împreună cu documentele justificative, concluziile și măsurile ce se impun a fi luate în scopul înlăturării abaterilor, tragerii la răspundere a persoanelor care au săvârșit nereguli, au produs pagube sau au comis infracțiuni și evitării pe viitor a producerii unor asemenea fapte;
- asigură respectarea integrității patrimoniale a SC OTP Fond de Pensii SA;
- supraveghează regularitatea sistemelor de fundamentare a deciziei, planificare, programare, organizare, coordonare, urmărire și control al îndeplinirii deciziilor;
- previne angajarea de cheltuieli fără justificare economică, imobilizarea de mijloace economice;
- examinează sistemul contabil și fiabilitatea acestuia, ca principal instrument de cunoaștere, gestiune și control primordial al rezultatelor obținute;
- actualizează baza de date conform procedurilor de evidență informatizată a activității specifice în scopul stabilirii rezultatelor și raportării periodice conform regulamentelor, normelor metodologice și legislației în vigoare;
- supune aprobării conducătorului ierarhic un sistem de indicatori specifici privind activitatea curentă și asigură orientarea acesteia spre performanțe;
- îndeplinește și alte atribuții cu caracter specific domeniului de activitate prevăzute de actele normative în vigoare sau dispuse de conducerea SC OTP Fond de Pensii SA.

Situațiile financiare ale Administratorului vor fi auditate de un auditor financiar independent, membru al Camerei Auditorilor Financieri din România.

S5. Structura acționariatului:

Capitalul social total este în sumă de 8.000.000 EURO, reprezentând echivalentul sumei de 26.084.800 lei la cursul de schimb 3,2606 RON/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru data de 12.06.2007 și al sumei de 10.678.675.24 USD la cursul de schimb 2,4427 RON/USD comunicat de Banca Națională a României pentru data de 12.06.2007, împărțit în 26.084.800 acțiuni nominative, în valoare nominală de 1 RON/acțiune. deținute astfel:

- OTP Pénztárszolgáltató Zrt., deține 13.303.248 acțiuni, în valoare totală de 4.080.000 EURO, reprezentând echivalentul a 5.446.124,37 lei la cursul de schimb 3,2606 RON/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru data de 12.06.2007 și al sumei de 5.446.124,37 USD la cursul de schimb 2,4427 RON/USD comunicat de Banca Națională a României pentru data de 12.06.2007; număr de acțiuni deținute: 13.303.248, reprezentând 51% din capitalul social, numerotate de la nr.00000001 la nr. 13.303.248;
- OTP Garancia Biztosító Zrt., deține 12.781.552 acțiuni, în valoare totală de 3.920.000 EURO, reprezentând echivalentul a 5.232.550,87 lei la cursul de schimb 3,2606 RON/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru data de 12.06.2007 și al sumei de 5.232.550,86 USD la cursul de schimb 2,4427 RON/USD comunicat de Banca Națională a României pentru data de 12.06.2007,

reprezentând 49% din capitalul social; numerotate de la nr.13.303.249 la nr.26.084.800;

S6. Informații despre persoanele fizice și / sau juridice care dețin, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile administratorului ori care ar putea să exercite poziție de control:

S7. Persoane fizice: nu este cazul.

S8. Persoane juridice: OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Garancia Biztosító Zrt. și OTP Bank Nyrt .

T. Informații despre depozitar:

Denumirea: Banca Comercială Română S.A.,
Adresa sediului social: BUCUREȘTI, Bd. Regina Elisabeta nr.5,
Telefon: 021.312.24.95; 021.313.04.45,
Fax: 021.313.00.77; 021.314.16.76;
E - mail: office@bcr.ro
Adresa de web: www.bcr.ro,
Numărul autorizației Băncii Naționale a României: Nr. Înmatriculare în Registrul Instituțiilor de Credit: RB - PJR - 40 - 008/1999,
Numarul și data avizului Comisiei: 20/ 12.06.2007
înscrisă în Registrul CSPP DEP-RO-374136

U. Informații despre auditorul financiar extern:

Denumirea: S.C. DELOITTE AUDIT S.R.L.,
Adresa sediului social: BUCUREȘTI, Șos. Nicolae Titulescu Nr. 4 - 8, Intrare Aripa de Est, Etaj 3, Sector 1, 011141
Sedii secundare: nu este cazul,
Telefon: 222.16.61,
Fax: 319 51 00,
E - mail: Romania@deloitteCE.com,
Web - site: <https://www.deloitte.com>,
Numărul autorizației eliberate de Camera Auditorilor Financieri din România: Autorizație Nr. 25 / 25.06.2001,
Numărul avizului Comisiei: Nr.49 din 01.08.2007.

3. Contractul de administrare, întocmit conform modelului contractului - cadru de administrare prevăzut de Normele Comisiei:

Obiectul contractului:

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea "OTP Fond de Pensii Administrat Privat", denumit în continuare Fondul. (2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg executarea oricăror acte sau operațiuni necesare realizării obiectului și voinței participanților Fondului, în conformitate cu dispozițiile legale și ale prezentului contract. (3) Participantul la fondul de pensii împuternicește Administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract. Participanții la Fond încredințează toate puterile necesare Administratorului, care acceptă fără rezerve, în vederea administrării Fondului.

(4) Principiile schemei de pensii private sunt:

- Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

- Participanții și beneficiarii la un fond de pensii au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori stat aparținând Spațiului Economic European.
- 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.
- Este interzisă orice discriminare directă sau indirectă după criteriul de sex, în special cu privire la aria de aplicare și condițiile schemelor de pensii private, contribuții și beneficii.
- Investirea se face în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, administratorul care gestionează activele fondurilor de pensii administrate privat trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;
- Investirea se va face într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor, iar cele deținute pentru acoperirea fondului de garantare și a provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor.

(5) Administratorul fondului de pensii este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este nelimitată, începând cu data autorizării Fondului de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și poate înceta numai în cazurile în care Comisia retrage autorizația de administrare acordată Administratorului, autorizația de funcționare a Fondului.

Prețul contractului; modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea Fondului, Administratorul va reține un comision de administrare care se compune din:

- 2.5 % aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond.
- 0.05 % pe lună aplicat la activul net total al Fondului.

Art. 4 - Metoda de calcul și de percepere a comisiunilor este:

- procentul de 2.5 % se aplică la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, se calculează și se încasează în ziua în care contribuția a fost încasată de către Fond ; - procentul de 0.05 % pe lună se aplică la activul net total al Fondului, respectiv 0.05 % împărțit la numărul de zile calendaristice din luna aferentă, aplicat la activul net zilnic al Fondului. Acesta este înregistrat ca o cheltuială a Fondului, în fiecare zi calendaristică a lunii, fiind încasat lunar de către Administrator la începutul lunii următoare pentru luna precedentă. În cazul în care participantul solicită transferul la un alt fond de pensii administrat privat, înainte de împlinirea a doi ani de la data semnării actului de aderare la Fond, acesta va suporta o penalitate de transfer, penalitate care va fi egală cu limita maximă stabilită de Comisie, respectiv un procent de 5% aplicat activului personal al participantului.

Obligațiile părților

Obligațiile Administratorului SC OTP FOND DE PENSII S.A.

Art. 5. - Obligațiile Administratorului fondului de pensii private sunt:

- a) să realizeze obiectul și voința Participanților la Fond, cu respectarea tuturor dispozițiilor legale în vigoare, atât cu privire la calitatea sa de Administrator de fonduri de pensii administrate privat, cât și cu privire la funcționarea și obiectivele Fondului;
- b) să îndeplinească formalitățile legale și procedurile necesare pentru autorizarea și funcționarea în bune condiții a Fondului, să asigure serviciile juridice și de contabilitate aferente activității Fondului, să asigure monitorizarea conformității cu reglementările legale în vigoare a activității Fondului și să ia măsuri pentru respectarea legii ;
- c) să încaseze contribuții pentru Fond numai după autorizarea sa ca Administrator de fonduri de pensii private de către Comisie și numai după autorizarea Fondului de aceeași autoritate;
- d) să acționeze în interesul Participanților și să aplice principii prudentiale în activitatea sa, respectiv tranzacțiile în nume propriu să respecte obligațiile de investire prudentială a activelor fondurilor de pensii administrate privat prevăzute de prezenta lege, și să asigure permanent un volum adecvat de lichidități corespunzătoare angajamentelor financiare rezultate din portofoliul existent al schemei de pensii private;
- e) să încheie contract de depozitare, pentru Fondul administrat, cu un singur depozitar autorizat sau avizat în prealabil de Comisie și care nu este o persoană afiliată a sa;
- f) să încheie contract de auditare numai cu un auditor financiar autorizat ori avizat în prealabil de Comisie și care nu este o persoană afiliată a sa, în scopul auditării anuale a valorii activelor nete și valorii unității de fond ale Fondului.
- g) să achite taxele legale către Comisie, inclusiv către Fondul de garantare a pensiilor, în cuantumul și la termenele prevăzute de lege;
- h) să solicite Comisiei avizarea modificărilor aduse Prospectului schemei de pensii private, urmând să aplice modificările numai după avizarea lor de către Comisie.
- i) să ofere drepturi și obligații identice pentru toți participanții și beneficiarii la Fond și să le aplice acestora un tratament nediscriminatoriu;
- j) să transfere în termenul și cu respectarea cerințelor legale, la cererea participantului, lichiditățile bănești reprezentând activul personal către administratorul unui nou fond de pensii administrat privat și să informeze noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, existente la data informării;
- k) să nu refuze semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul și intenționează să participe la schema de pensii private.
- l) să notifice, în scris, instituției de evidență neîndeplinirea obligației de reținere și virare a contribuțiilor față de Fond, dacă este cazul;
- m) să păstreze drepturile conferite Participantului, conform regulilor schemei de pensii private, dacă acesta încetează

- plata contribuției, cu excepția cazului în care acesta solicită un transfer de lichidități banesti către alt fond de pensii administrate privat;
- n) să recunoască Participantului calitatea sa de proprietar al activului personal din contul său, cont care nu poate face obiectul executării silite sau al unei tranzacții și să folosească activul personal numai pentru obținerea unei pensii private, în condițiile Legii;
- o) să calculeze valoarea activelor nete, valoarea unității de fond și rata de rentabilitate a Fondului, să le comunice Comisiei în termenele legale, să asigure fluxul de informație, centralizarea și selectarea datelor și realizarea evidențelor necesare desfășurării activității Fondului în condiții optime, să țină evidența participanților la fond, evidența zilnică a evoluției activelor nete, a operațiunilor contabile ale fondului și a valorii unității de fond, și să realizeze orice alte operațiuni de evaluare a portofoliului și determinare a valorii unităților de fond, inclusiv aspectele fiscale, operațiunile de emisie și răscumpărare a unităților de fond;
- p) să definească strategia de investiții pe termen scurt, mediu și lung, să elaboreze o declarație privind politica de investiții, în forma scrisă, care să conțină regulile de investire prevăzute în legislația privind pensiile private și asumate de Administrator prin prezentul Prospect al schemei de pensii private, să investească activele financiare cu respectarea tuturor condițiilor și limitărilor legale, în vederea respectării obligației de investire prudentială a activelor fondurilor de pensii private. Astfel, Administratorul va efectua din proprie inițiativă plasamentul disponibilităților financiare ale Fondului în valori mobiliare și alte instrumente financiare, în acord cu strategia de investiții a acestuia, va vinde, cumpăra, răscumpăra, transforma, schimba, transfera sau efectua orice altă operațiune necesară cu privire la instrumentele financiare și / sau drepturile aferente acestora;
- q) să nu înstrăineze activele fondului de pensii pe care îl administrează în propria favoare, auditorului financiar, depozitarului, administratorului special, dacă este cazul, membrilor Consiliului Comisiei și personalului acesteia, persoanelor afiliate entităților menționate, oricăror altor persoane sau entități prevăzute în Normele adoptate de Comisie;
- r) să elaboreze și să aplice strategia de marketing și de publicitate pentru promovarea Fondului. Materialele publicitare vor avea conținutul reglementat în Normele Comisiei și vor fi avizate de aceasta. Activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii private se va desfășura de asemenea în strictă conformitate cu dispozițiile Normelor Comisiei prin agenți de marketing autorizați sau avizați de aceasta;
- s) să nu transmită informații eronate, incomplete sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenții ori să facă afirmații, inclusiv prin publicitate sau prin alte forme promoționale ori prin informațiile scrise care sunt distribuite Participantilor sau potențialilor Participanți, despre prospectul schemei de pensii private, despre Fond sau despre Administratorul acestuia și să nu facă, în fața Participantilor sau a potențialilor Participanți, afirmații ori previziuni despre evoluția investițiilor unui fond de pensii private, altfel decât în forma și în modul prevăzute în normele adoptate de Comisie;
- t) să întocmească, să transmită și să publice rapoartele obligatorii conform Normelor emise de Comisie și să comunice la cererea expresă a acesteia orice alte documente necesare supravegherii;
- u) să pună la dispoziția Participantului toate informațiile obligatorii sau suplimentare, acestea din urmă contra cost, la termenele și conform normelor legale în vigoare;
- v) să îndeplinească orice alte activități privitoare la administrarea Fondului, precum și activități auxiliare și adiacente activității de administrare, conform legislației în vigoare și prezentului Prospect al schemei de pensii private.
- Art. 6 - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, Administratorul Fondului va acționa numai în interesul participanților la Fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.
- Art. 7 - Pentru realizarea obiectivului administrării, Administratorul se obligă să deschidă, să țină și să respecte o evidență specială, distinctă și adaptată activelor administrate, referitoare la participanți.
- Art. 8 - Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor:
- Participanții, Comisia sau orice altă persoană interesată poate sesiza, reclama ori aduce la cunoștința Administratorului orice deficiență în activitatea de administrare curentă a Fondului de natură să aducă prejudicii, fie și viitoare, intereselor Participanților sau Administratorului. În sesizarea efectuată, petentul va comunica Administratorului dacă solicită un răspuns cu privire la neregulile invocate și, dacă este cazul, modalitatea și adresa la care eventuala comunicare să-i fie transmisă. O astfel de informare se va aduce la cunoștința Administratorului numai la adresa de corespondență a acestuia, prin oricare din următoarele mijloace: serviciul de registratură, servicii poștale / de curierat poștal cu scrisoare recomandată sau cu confirmare de primire, telegramă, fax sau e - mail. Administratorul va analiza sesizarea, reclamația sau informarea primită și, dacă este cazul, va comunica petentului dacă aceasta este fundamentată, caz în care i se vor comunica și măsurile luate în vederea eliminării stării de pericol sau acoperirii eventualului prejudiciului și orice alte informații relevante, după caz, sau nefundamentată, situație în care Administratorul va comunica petentului și motivele de înlăturare a aspectelor invocate prin sesizarea sa. În cazul în care petentul nu a comunicat modalitatea și adresa la care solicită răspunsul, Administratorul va comunica răspunsul sau la orice destinație de care are cunoștință, prin mijlocul specific acesteia, dacă este cazul. Termenul de răspuns este de 30 de zile .
- Art. 9 - Administratorul va comunica participanților la fondul de pensii administrat orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr.411/2004, republicată, privind fondurile de pensii administrate privat.
- ### Obligațiile participanților
- Art. 10 - Obligațiile participanților la fondul de pensii sunt:
- a) să furnizeze datele necesare completării actului individual de aderare și să-l semneze;

- b) să prezinte copia certificată a actului său de identitate, cu semnătura sa olografă, la momentul semnării actului individual de aderare;
- c) să contribuie la Fond;
- d) să comunice Administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale;
- e) să suporte din disponibilitățile Fondului toate cheltuielile legate de administrarea acestuia și care cad în sarcina Participanților conform legii;
- f) să suporte costul informațiilor suplimentare privind participarea sa la Fond, informații pe care le solicită Administratorului;
- g) să suporte contravaloarea penalităților de transfer, dacă este cazul;
- h) să nu își gajeze sau cesioneze activul personal, să nu îl folosească pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității;
- i) să comunice Administratorului, în scris, deschiderea dreptului de pensie privată;
- j) să comunice Administratorului momentul și forma în care dorește să se efectueze plata pensiei private, conform legii;
- k) să efectueze orice alte activități privitoare la calitatea sa de Participant la Fond, conform legislației în vigoare.

Drepturile participanților

Art. 11 - Drepturile participanților la Fond sunt:

- a) fiecare participant este proprietarul activului personal din contul său;
- b) fiecare participant are dreptul de a solicita pensia privată, după îndeplinirea condițiilor prevăzute de lege;
- c) fiecare participant are dreptul de a fi informat anual, în scris, cu privire la activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația Administratorului ;
- d) fiecare participant are dreptul de a i se transmite orice informație relevantă despre schimbarea regulilor schemei de pensii private;
- e) fiecare participant sau beneficiar are dreptul de a primi, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții;
- f) fiecare participant are dreptul să-și aleagă furnizorul de pensii și poate solicita, cu respectarea prevederilor prospectului schemei de pensii private și ale Legii nr.411/2004, republicată;
- g) fiecare participant are dreptul să solicite transferul la un alt fond de pensii administrat privat.

Răspunderea părților

Art. 12. - Administratorul Fondului răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Administratorul nu are nici un fel de răspundere, față de participanți, alte persoane sau entități, pentru consecințele

apărute în cazurile în care contribuțiile la Fond nu sunt virate în contul Fondului specificat în actul individual de aderare, în cuantumul și la termenele stabilite legal.

Participanții declară că au luat la cunoștință despre gradul de risc al operațiunilor efectuate cu activele Fondului .

Părțile convin că, prin prezentul contract, nu își asumă obligații de rezultat.

Depozitarea

Art. 13 - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii administrate privat, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14 - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiari din România, avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru certificarea situațiilor financiar - contabile ale fondului de pensii administrate privat, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15 - Taxa anuală de auditare a Fondului este prețul anual al contractului de audit .

Pentru întocmirea de rapoarte specifice, se percepe un comision de până la 500 EURO / oră în funcție de natura, complexitatea și termenul de execuție al rapoartelor, inclusiv pentru cele solicitate de Comisie. La comisiunile de auditare de mai sus se aplică TVA. Art. 16 - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt cele prevăzute în Legea Nr. 411/2004, republicată, privind fondurile de pensii administrate privat, în Normele Comisiei, în contractul de audit al Fondului și în alte norme legale sau profesionale în vigoare.

Forța majoră

Art. 17- Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 10 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 30 zile de la această dată.

Pentru a fi exonerată de răspundere, partea care invocă situația de forță majoră este obligată să aducă la cunoștință celelalte părți, imediat și în mod complet, intervenirea acestei situații și să acționeze prin toate mijloacele care îi vor sta la dispoziție în vederea limitării consecințelor. Dacă nu procedează la anunțarea, în termenele de mai sus, a începerii și încetării cazului de forță majoră, partea care îl invocă va suporta toate daunele provocate celeilalte părți prin neanunțarea la termen.

În cazul în care împrejurările care obligă la suspendarea executării contractului se prelungesc pe o perioadă mai mare de 60 de zile, fiecare parte poate cere încetarea contractului.

Partea care invocă situația de forță majoră are obligația să execute obligațiile neexecutate de îndată ce împiedicarea rezultată din producerea evenimentului de forță majoră încetează. În caz contrar, va răspunde pentru neexecutare în condițiile legii și ale prezentului contract.

Exceptând cazurile în care nu au prevăzut în mod expres altfel, nici una din părțile prezentului contract nu va fi răspunzătoare pentru neexecutarea la termen și / sau în mod corespunzător,

total sau parțial, a oricărei din obligațiile care îi incumbă în prezentul contract, dacă neexecutarea obligației respective a fost cauzată de un eveniment exterior, imprevizibil, insurmontabil, inevitabil, independent de voința părților, care împiedică în mod absolut, total sau parțial, executarea obligațiilor de către una din părți.

Orice împrejurare independentă de voința părților, intervenită după data semnării prezentului contract și care împiedică executarea acestuia este considerată forță majoră și exonerează de răspundere partea care o invocă. Sunt considerate forță majoră, în sensul acestei clauze, împrejurări ca: război, revoluție, cutremur, marile inundații, incendii, alte calamități naturale, embargo, acte ale autorităților cu incidență în desfășurarea operațiunilor, întreruperi în alimentarea cu energie electrică sau căderi ale sistemului național de comunicații, alte evenimente de o gravitate similară.

Modificarea contractului

Art. 18. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare, cu respectarea următoarelor proceduri: Orice modificare poate fi inițiată numai de Administrator. Administratorul informează Participanții asupra propunerilor de modificare a prezentului Contract, prin publicarea modificărilor propuse în Monitorul Oficial al României sau într-un ziar de largă răspândire sau pe adresa sa de web și prin afișarea modificărilor la sediile sale autorizate de Comisie. Dovada publicării modificărilor în Monitorul Oficial al României sau într-un ziar de largă răspândire, se va face prin suportul de hârtie aferent, iar operațiile de publicare a modificărilor pe adresa de web și de afișare - dezafișare se vor realiza printr-un proces - verbal încheiat de un reprezentant al administratorului și de către un terț. Modificările pot fi însoțite și de motivele pentru care Administratorul le propune. Timp de 15 zile, denumit perioadă de consultare, de la publicarea modificărilor propuse în Monitorul Oficial al României sau într-un ziar de largă răspândire sau pe adresa de web a Administratorului și afișarea modificărilor la sediile acestuia autorizate de Comisie, Participanții pot transmite prin orice mijloc de comunicare (serviciul de registratură, servicii poștale / curierat poștal cu scrisoare recomandată sau cu confirmare de primire, telegramă, fax ori e - mail) la adresa de corespondență a Administratorului dezacordul / opoziția lor privind propunerile de modificare a prezentului Contract de administrare al Fondului. La sfârșitul perioadei de consultare de 15 zile calendaristice, referitor la toți Participanții la Fond care nu și-au exprimat în mod expres, în scris, conform aliniatului precedent, dezacordul / opoziția cu privire la modificările propuse, se va considera că aceștia și-au dat consimțământul / aprobarea tacită favorabilă cu privire la modificările inițiate de Administrator și că sunt de acord cu modificarea prezentului Contract în sensul propus de Administrator. După trecerea a 5 zile de la data expirării perioadei de consultare a Participanților la Fond, Administratorul va întocmi un proces - verbal în care va specifica dacă modificările propuse au fost aprobate sau nu de către Participanți. Procesul - verbal va fi semnat și ștampilat de către reprezentantul legal al Administratorului și va fi publicat pe adresa de web a Administratorului împreună cu o mențiune referitoare la modificările aprobate. Procesul - verbal semnat de

reprezentanții legali ai Administratorului constituie și act adițional la prezentul Contract. Înscrisurile care consemnează opoziția participanților la modificarea prezentului Contract se vor păstra în conformitate cu procedurile interne ale Administratorului privind arhivarea. Actul adițional intră în vigoare după trecerea termenului de 5 zile de mai sus, în măsură în care respectivele modificări au fost aprobate de Participanți cu respectarea prezentei proceduri, Contractul cu modificările inițiate de Administrator devenind aplicabil după trecerea aceluiași termen. Noua variantă a Contractului de administrare cuprinzând modificările aprobate este pusă în mod obligatoriu la dispoziția publicului pe adresa de web a Administratorului și la sediile acestuia autorizate de Comisie.

Rezilierea contractului

Art. 19 - Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 20. - Modul de rezolvare a litigiilor: părțile contractante sunt de acord să soluționeze orice neînțelegere apărută în ceea ce privește condițiile și executarea prezentului contract pe cale amiabilă.

Instanța competentă: în cazul în care nu se poate ajunge la soluționarea pe cale amiabilă a divergențelor ivite, acestea vor fi definitiv soluționate de instanța de judecată competentă din România, legea română fiind aplicabilă.

OTP Fond de Pensii

Str. Av. Petre Crețu nr.50, etaj 1, sector 1, București 012052,
Telefon: 021- 407.28.00, Fax: 021- 407.28.08
www.otppensii.ro