

# Prospectul Schemei de pensii a fondului "OTP Strateg Fond de Pensii Facultative"

## Prospectul Schemei de pensii a fondului "OTP Strateg Fond de Pensii Facultative"

### 1. Prezentul prospect al schemei de pensii a fost publicat în data de 4.09.2007 în ziarul Cotidianul.

Administratorul fondului "OTP Strateg Fond de Pensii Facultative" este S.C. OTP Garancia Asigurări S.A., autorizată în calitate de Administrator de fonduri de pensii facultative prin autorizația nr. 28, din data de 27.06.2007, 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. 29, din data de 27.06.2007 și a fost modificat prin autorizația nr. 59 din data de 01.08.2007, emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. Fondul de pensii "OTP Strateg Fond de Pensii Facultative" a fost autorizat prin autorizația nr. 89, din data de 21.08.2007 emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și are un grad mediu de risc.

Datele de contact ale Administratorului sunt:

- Adresa sediului social: Pitești, b-dul Republicii, bloc S9B, scara B, județul Argeș, cod poștal 110175;
- Adresa de corespondență: București, str. Constantin Bălăcescu nr. 14, sector 1, cod poștal 010917;
- Telefon: 021.318.92.92;
- Fax: 021.318.94.72;
- Adresa de web: [www.otpasigurari.ro](http://www.otpasigurari.ro);
- E - mail: [pensii@otpasigurari.ro](mailto:pensii@otpasigurari.ro).

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Activele fondului de pensii facultative sunt separate de activele Administratorului. Activele fondului de pensii facultative sunt administrate separat de activele Administratorului. Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu sediul în București, Splaiul Unirii nr. 74, sectorul 4, telefon: (+4)021 - 3301035, fax: (+4) 021 - 3301031, adresa de e-mail: [csspp@csspp.ro](mailto:csspp@csspp.ro).

### 2. Cuprins

#### a) Definiții:

- activele fondului de pensii facultative** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
- activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
- activul net total** al fondului de pensii facultative la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
- actul individual de aderare** reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii;

- Administratorul:** societate de asigurări, autorizată conform legislației privind asigurările cu autorizația privind activitatea de asigurări în vigoare, și care este autorizată, în conformitate cu prevederile Legii Nr. 204/2006 și a Normelor emise în aplicarea acesteia, de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private, în prezentul prospect al schemei de pensii fiind vorba de S.C. OTP Garancia Asigurări S.A.;
- agent de marketing** reprezintă persoana fizică sau juridică care are un contract valabil încheiat cu un Administrator sau, după caz, cu un agent persoană juridică;
- angajatorul** reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forță 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;
- beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului Civil;
- Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private**, denumită în continuare Comisia, reprezintă 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 prin Legea nr. 313/2005;
- contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;
- contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;
- depozitarul** reprezintă 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 facultative, în prezentul prospect al schemei de pensii fiind vorba de BRD - Groupe Société Generale S.A.;
- fondul de pensii facultative** reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile prezentei legi;
- instrumentele financiare** reprezintă:
  - a. valori mobiliare;
  - b. titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
  - c. instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
  - d. contracte futures financiare, inclusiv contracte similare

- cu decontare finală în fonduri;
- e. contracte forward pe rata dobânzii;
- f. swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- g. opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- h. orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață.

- o. instrumentele financiare derivate** reprezintă instrumentele definite la pct. 19 lit. d) și g) din Legea Nr. 204/2006, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;
- p. participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
- q. ponderea zilnică a fondului** reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
- r. ponderea medie a fondului pe o anumită perioadă de timp** reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
- s. prospectul schemei de pensii** reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
- t. pensia facultativă** reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
- u. provizionul tehnic** reprezintă un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
- v. rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative** reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al fondului este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
- w. riscurile biometrice** reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
- x. schema de pensii facultative** reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește activele fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;
- y. unitatea de fond** reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative și valoarea la zi a unei unități de fond.

#### **b) Obiectivele fondului de pensii:**

1. Scopul constituirii fondului este exclusiv și constă în mobilizarea resurselor financiare actuale și viitoare, ale participanților și plasarea lor pe piața financiară, bancară și de capital, în scopul maximizării profitabilității cu

respectarea nivelului de risc mediu al Fondului asumat prin prezentul Prospect al schemei de pensii facultative, în vederea furnizării de pensii facultative la momentul pensionării participanților și/sau beneficiarilor acestora.

2. Investițiile vor fi efectuate exclusiv în interesul participanților la fondul de pensii facultative, urmărindu-se în principal plasamente care să asigure pe termen lung creșterea valorii activului individual, precum și o diversificare a acestor plasamente, care să asigure o diminuare a riscului deprecierei activului individual al participantului.

#### **c) Dobândirea calității de participant la fondul de pensii**

Pentru a deveni membru al fondului de pensii, o persoană fizică trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- să îndeplinească condițiile de eligibilitate prevăzute în Legea nr. 204/2006 și în Normele emise de Comisie, după cum urmează:
  - a. este angajat potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare;
  - b. este funcționar public, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și alte categorii de funcționari care prestează activități în baza unui raport de serviciu;
  - c. obține venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;
  - d. este persoană autorizată să desfășoare și să obțină venituri din activități independente, potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare;
  - e. este membru al unei societăți cooperatice aflate sub incidența Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperatice, cu modificările și completările ulterioare;
  - f. realizează venituri din activități profesionale, astfel cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările și completările ulterioare;
  - g. realizează venituri din activități agricole potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare.

- să semneze actul individual de aderare;
- să contribuie în mod direct cu sau/și să plătească în numele său, indirect, inclusiv prin Angajator, prima contribuție la fondul de pensii facultative;
- are un drept viitor la o pensie facultativă.

Cu ocazia dobândirii calității de participant la fond, Administratorul aduce la cunoștința acestuia că:

- aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale este interzisă, în conformitate cu art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative;
- Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.

Înainte de semnarea actului individual de aderare, potențialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul reprezentantului său, despre conținutul și

termenii prospectului schemei de pensii facultative, despre drepturile și obligațiile părților, asupra riscurilor financiare 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 facultative, la prospectul schemei de pensii, și confirmă faptul că a primit o copie a acestor documente și a acceptat fără echivoc conținutul acestora.

Forma actului de aderare este aceeași pentru toți participanții la fondul de pensii facultative.

Actul individual de aderare se va semna în trei exemplare, numai în fața reprezentantului Administratorului, și se va distribui după cum urmează: un exemplar va rămâne în posesia participantului, un exemplar va rămâne la Administrator și un exemplar va fi transmis Angajatorului prin grija participantului, dacă este cazul.

#### **d) Limitele anuale ale contribuției pentru fiecare participant**

În conformitate cu dispozițiile Legii nr. 204/2006, limita maximă de contribuție pentru un participant este maxim 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.

Limita minimă de contribuție lunară pentru un participant este în valoare de 15 LEI.

Contribuția la fondul de pensii poate fi împărțită între angajat și Angajator de comun acord.

Orice potențial participant la fondul de pensii are posibilitatea de a opta pentru a stabili contribuția în sumă fixă sau ca procent din venitul salarial brut lunar sau venitul asimilat acestuia. Nu este posibil ca participarea angajatului să fie în sumă fixă, iar a Angajatorului să fie exprimată ca procent din salariul brut lunar al acestuia sau viceversa.

Contribuția va fi plătită Administratorului de către Participant, direct sau prin intermediul altor persoane, inclusiv Angajatorului, sau prin orice modalitate de plată, în baza actului individual de aderare și în contul specificat prin acesta. Contribuția va fi plătită lunar, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la un fond de pensii facultative, pe baza unui exemplar al actului individual de aderare la prospectul schemei de pensii facultative încheiat cu Administratorul.

Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor de către Angajator, Administratorul nu percepe penalități de întârziere, dar, la cererea expresă a participantului, va calcula și comunica acestuia dobânzile și penalitățile de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare. Comisia verifică modul de stabilire al acestor dobânzi și penalități de întârziere.

Administratorul va notifica Angajatorul, Comisia și participantul cu privire la neîndeplinirea obligației față de fondul de pensii facultative.

În vederea recuperării obligației financiare prevăzute mai sus, Administratorul nu va solicita aplicarea măsurilor de executare silită asupra Angajatorului, potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă și nu va exercita nici o altă activitate cu privire

la recuperarea/colectarea eventualelor creanțe aparținând Participantului.

Administratorul nu are nici un fel de răspundere față de participanți, alte persoane sau alte 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, indiferent dacă plata contribuțiilor se face direct de Participant sau prin intermediul altor persoane, inclusiv Angajatorului său.

Participanții pot, în orice moment, să modifice, cu respectarea nivelului maxim de contribuție, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, printr-o înștiințare în scris transmisă Administratorului sau Angajatorului, cu cel puțin 30 de zile înainte de data modificării, suspendării sau încetării contribuțiilor.

Înștiințarea prevăzută la aliniatul anterior nu va afecta în nici un fel activul personal.

#### **Încetarea calității de participant la fondul de pensii**

Calitatea de participant la fondul de pensii încetează în următoarele situații:

- la cererea participantului, în vederea deschiderii dreptului la pensie facultativă, cu îndeplinirea condițiilor de eligibilitate;
- în cazul apariției unei invalidități permanente, ce nu îi mai permite participantului reluarea activității potrivit definiției din Legea 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale;
- în cazul decesului participantului, deces apărut înaintea deschiderii dreptului la pensie facultativă;
- prin notificarea Administratorului privitor la suspendarea sau încetarea plății contribuțiilor;
- prin transferul participantului la alt fond de pensii.

#### **e) Obligațiile participanților**

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

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

#### **f) Politica de investiții. Principiile investiționale. Riscuri**

Politica investițională reprezintă unul din cele mai importante elemente ale fondului de pensii facultative, care determină și influențează în mod direct rentabilitatea fondului și, prin aceasta, nivelul activului fondului și a beneficiilor viitoare.

Investirea activelor fondului va fi făcută ținând cont de și în deplină concordanță cu principiul de bază al politicii investiționale a Administratorului, și anume maximizarea beneficiilor participanților pe termen lung.

Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative. Aceste instrumente financiare sunt următoarele:

- 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;
- titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European;
- valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe;
- obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe;
- obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating;
- titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări;
- alte forme de investiții prevăzute de normele adoptate de Comisie.

Investițiile prevăzute mai sus, după caz, sunt efectuate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare.

În vederea diminuării riscului deprecierii valorii activului fondului de pensii, Administratorul se angajează ca, în orice moment, să:

- limiteze expunerea fondului de pensii, după cum urmează:
  - maxim 5 % din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite într-o singură societate comercială sau în fiecare categorie de active ale acesteia;
  - 10 % din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.
- diversifice investirea activelor fondului astfel încât să reducă cât mai mult riscul de dependență de un anumit tip de instrument, piață, sector economic sau emitenț;
- diminueze volatilitatea intrinsecă a instrumentelor până la un nivel acceptabil, fără eliminarea acesteia din portofoliu;
- asigure o marjă de lichiditate acceptabilă în vederea acoperirii obligațiilor pe termen scurt, în scopul înlăturării riscului de diminuare sau pierdere a profiturilor viitoare datorat necesității de lichidizare a unui anumit instrument.

În vederea diminuării riscului de dependență de o anumită piață, Administratorul va investi activele fondului de pensii pe următoarele piețe:

- România;

- Statele membre ale Uniunii Europene și/sau aparținând Spațiului Economic European;
- State terțe (S.U.A. și Japonia).

Structura portofoliului fondului de pensii va fi următoarea:

Clase de active	Minim	Maxim	Țintă
<b>1. Instrumente financiare cu venit fix:</b>	<b>45%</b>	<b>70%</b>	<b>60%</b>
• Titluri de stat pe termen lung:	40%	60%	40%
• România & U.E. / S.E.E.:			
• state terțe:			
• Titluri de stat pe termen scurt:	2,5%	20%	10%
• România & U.E. / S.E.E.:			
• Titluri municipale:	2,5%	15%	10%
• România:			
• U.E. / S.E.E.:			
<b>2. Acțiuni:</b>	<b>10%</b>	<b>35%</b>	<b>30%</b>
• România & U.E. / S.E.E.:	10%	35%	25%
• state terțe:	0%	10%	5%
<b>3. Fonduri de Investiții / Fonduri Mutuale:</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
• România:			
• U.E. / S.E.E.:			
<b>4. Conturi curente și depozite</b>	<b>1%</b>	<b>20%</b>	<b>5%</b>

Persoanele responsabile cu luarea deciziilor investiționale în cadrul Administratorului sunt, în ordine, în funcție de competențele acordate prin norme interne ale societății:

- Directorul Direcției de Investiții a Administratorului;
- Directorul General al Administratorului;
- Consiliul de Administrație al Administratorului.

Administratorul se angajează să revizuiască și să completeze 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 referitor la noua politică investițională.

În conformitate cu prevederile Legii 204/2006 și a Normelor de reglementare, vă aducem la cunoștință următoarele:

1. Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului.
2. Participarea la acest fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.
3. Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în nici un fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nici o garanție participantului.

**g) Regimul fiscal al operațiunilor fondului** este cel reglementat de dispozițiile legale în vigoare.

**h) Regimul fiscal al contribuțiilor participanților**

Conform Legii Nr. 204/2006 privind pensiile facultative și

Codului Fiscal, contribuțiile plătite la Fond sunt deductibile fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 200 de EURO într-un an fiscal, atât pentru participant, cât și pentru Angajator.

**i) Procedurile pentru calculul valorii nete a activelor și valorii unității de fond** sunt conforme cu Normele Comisiei și sunt certificate de depozitarul fondului.

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

**Valorile mobiliare** admise la tranzacționare pe o piață reglementată sunt evaluate la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective, din ziua pentru care se efectuează calculul.

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

Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se iau în calcul valorile mobiliare trebuie să fie reprezentată de prețul de închidere al pieței de pe care au fost achiziționate.

**Instrumentele financiare cu venit fix** se evaluează, de asemenea, prin metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

**Deținerile din contul curent** se evaluează, prin luarea în considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectuează calculul. În calculul activului net se iau în considerare sumele în tranzit, precum și sumele în curs de rezolvare, care se recunosc la valoarea nominală de înregistrare în contabilitate.

Evaluarea **instrumentelor financiare derivate** tranzacționate pe o piață reglementată va lua în considerare marcarea la piața pe care aceste instrumente sunt tranzacționate. Dispozițiile aplicabile la valori mobiliare sunt aplicabile.

**Acțiunile nou-emise, care urmează să fie admise la tranzacționare pe o piață reglementată**, se evaluează la prețul din cadrul ofertei publice primare în care au fost achiziționate respectivele acțiuni, cu condiția ca acestea să fie înscrise la tranzacționare în termen de cel mult un an.

**Instrumentele financiare cu venit fix nou-emise**, care urmează să fie admise la tranzacționare, se evaluează prin metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului, cu condiția ca acestea să fie înscrise la tranzacționare în termen de cel mult un an.

**Dividendele și acțiunile distribuite cu titlu gratuit** vor fi luate în calculul activului Fondului de pensii facultative la data încasării contravalorii acestora în contul curent al fondului, respectiv la data înregistrării majorării capitalului social la depozitarul central.

**Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv** tranzacționate pe o piață reglementată se evaluează conform dispozițiilor aplicabile valorilor mobiliare.

Pentru **acțiunile netranzacționate pe o perioadă de maximum 30 de zile**, evaluarea va lua în calcul cea mai mică

valoare dintre prețul de achiziție și valoarea contabilă pe acțiune.

Acțiunile care au fost delistate pot fi păstrate în portofoliul Fondului de pensii facultative pentru o perioadă de maximum 2 ani de la data delistării, iar evaluarea acestora se va face conform alineatului de mai sus.

**Valoarea netă a activelor** Fondului de pensii facultative se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor, după cum urmează:

Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor fondului - Valoarea obligațiilor

Calculul **valorii unitare a activului net** al Fondului de pensii facultative pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă:

Valoarea unitară a activului net la acea dată = Valoarea netă a activelor fondului la acea dată / Numărul total de unități de fond la acea dată

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

Valoarea inițială a unei unități de fond în cazul fondurilor de pensii facultative este de 10 lei.

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

Convertirea contribuției în unități de fond se face prin împărțirea acesteia la valoarea unității de fond din ziua în care a fost primită contribuția.

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

**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 fiecărui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni și o comunică Comisiei.

**k) Informații cu privire la contul individual al participantului**

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

Anual, Administratorul se angajează să trimită individual fiecărui participant la fondul de pensii facultative, la ultima adresă comunicată, informații cu privire la: valoarea activului net al participantului, valoarea contribuțiilor plătite în contul acestuia, numărul de unități de fond deținute, valoarea unității de fond în ziua de raportare.

**l) Transformarea în unități de fond a contribuțiilor participantilor 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.

**m) Costurile și cheltuielile suportate de Fondul de pensii facultative** sunt după cum urmează:

a. **Comisionul de administrare** convenit Administratorului se compune din:

- un procent de 3 % aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond. Acesta se calculează și se încasează în ziua în care contribuția a fost încasată de către fond;
- un procent de 0,175 % pe lună, aplicat la activul net al fondului de pensii facultative, respectiv 0,175 % împărțit la numărul de zile calendaristice din luna aferentă, aplicat la activul net zilnic al fondului de pensii facultative. 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.

b. **Comisionul de depozitare** se compune din:

- până la 0,25 % anual, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate;
- comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare:
  1. pentru piața locală: până la 0,1 % pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie.
  2. pentru piețe străine:
    - Piețe mature: 0.3 % pe an, calculate la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
    - Piețe emergente: până la 0,4 % pe an, calculate la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
- comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (dacă este cazul):
  - comisioane "Corporate action": până la 30 EURO pentru fiecare notificare; până la 30 EURO pentru fiecare încasare de dividend sau cupon.

c. **Comisioane de tranzacționare**, după cum urmează:

- a) pentru piața locală: Instrucțiuni manuale (fax, e-mail) sau Instrucțiuni automate (swift, ftp): până la 20 EURO/trans
- b) pentru piețe străine:
  - Instrucțiuni manuale (fax, e-mail) Piețe mature sau Piețe emergente: până la 100 EURO/trans
  - Instrucțiuni automate (swift, ftp) Piețe mature sau Piețe emergente: până la 100 EURO/trans
- c) intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în LEI/certificate de trezorerie (aplicată la suma cumpărată):
  - până la 0,3 % din valoarea tranzacției, dar nu mai puțin de 500 LEI + Comision SAFIR (conform grilei Băncii Naționale a României)
- d) intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în LEI: până la 100 LEI + Comision SAFIR (conform grilei Băncii Naționale a României)
- e) intermedierea valorilor mobiliare:
  - până la 1 % din valoarea tranzacției

d. **Comisioane bancare:**

- a) încasare de dobândă pentru titluri de stat în LEI:
  - colectare cupon: până la 0,2 %, dar nu mai puțin de 5 LEI + Comision SAFIR (conform grilei Băncii Naționale a României);
  - principal primit la maturitate: Comision SAFIR (conform grilei Băncii Naționale a României) aplicat la suma primită
- b) plăți din LEI/alte monede: până la 75 % din Comisioanele standard BRD + Comision BNR
- c) creditări RON/alte monede: franco
- d) transfer de portofoliu titluri de stat: 50 RON + Comision SAFIR (conform grilei Băncii Naționale a României)
- e) transferuri internaționale: Transferuri în EURO sau în alte monede: până la 25 EURO/transfer

Notă: Comisioanele prevăzute la lit. b., c. și d. (cu excepția c./e)) de mai sus se vor achita Depozitarului, în baza comunicării scrise transmise de acesta, până pe data de 10 (data ordinului de plată) a lunii următoare celei pentru care sunt datorate sumele. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de 19 % TVA. Comisioanele 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.

Comisionul prevăzut la lit. c./e) se va achita fie depozitarului în condițiile de mai sus, fie unui alt intermediar de valori mobiliare autorizat, în ziua efectuării tranzacției.

e. **Taxele anuale de auditare a fondului de pensii facultative:** 5.000 EURO anual. 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 comisioanele de auditare de mai sus se aplică TVA.

**Costurile privind informațiile suplimentare:** convenite Administratorului și percepute participantului sau beneficiarului pentru orice informații suplimentare în legătură cu participarea sa la Fondul de pensii facultative și care îi pot fi furnizate conform legii. Pentru aceste informații solicitate, pe lângă informările obligatorii la care participantul sau beneficiarul are dreptul, Administratorul va percepe un tarif stabilit anual de către Comisie.

Notă: Unora dintre cheltuielile, comisioanele și costurile legate de administrarea fondului li se poate aplica nivelul legal de taxare.

**Resursele financiare ale Fondului de pensii facultative** se constituie din:

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

**n) Orice participant la fondul de pensii are dreptul de a se**

**transfera la un alt fond de pensii administrat de Administrator sau la un fond de pensii administrat de alt Administrator de fonduri de pensii facultative.**

În vederea transferului la alt fond de pensii, participantul are obligația de a depune o cerere de transfer în scris Administratorului și, anterior, de a dobândi calitatea de participant la un nou fond de pensii facultative conform normelor legale în vigoare.

Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Legea Nr. 204/2006 și de Normele emise de Comisie.

În termen de maximum 2 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, Administratorul Fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:

- numărul unităților de fond la data cererii de transfer;
- valoarea unității de fond la data cererii de transfer;
- valoarea deducerilor legale aplicate;
- valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

Administratorul se angajază să efectueze transferul de lichidități bănești reprezentând activul personal al participantului la noul fond de pensii în maxim 5 zile calendaristice de la data primirii de la noul Administrator a copieii actului individual de aderare și a anexei semnate de către participant, sub sancțiunea plății de penalități de întârziere privind transferul de lichidități bănești.

Penalitățile de întârziere vor fi calculate de Administratorul noului fond de pensii facultative începând cu a opta zi calculată din momentul transmiterii copieii actului individual de aderare. Penalitățile de întârziere sus-menționate se adaugă la activul personal al participantului care a aderat la noul fond de pensii facultative prin transformarea acestora în unități de fond fără deducerea altor comisioane.

În maximum 10 zile lucrătoare de la data transferului de lichidități bănești, participantul va primi un raport privind situația activului său personal pus la dispoziție de către noul Administrator.

În cazul în care participantul solicită transferul la un alt fond de pensii administrat de alt Administrator, înainte de împlinirea a doi ani de la data semnării actului de aderare la prezentul fond, penalitățile de transfer sunt în valoare de 5% din valoarea activului personal calculat la data depunerii cererii de transfer.

Nu se percep penalități de transfer la un alt fond de pensii în cazul în care a existat o procedură de modificare a schemei de pensii aprobată, și pentru care participantul și-a exprimat dezacordul, sau în cazul în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative administrate de același Administrator.

**o) Plata pensiilor facultative**

Condițiile cumulative de eligibilitate pentru deschiderea dreptului la pensia facultativă, la cererea participantului, sunt următoarele:

- a. participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;
- b. au fost plătite minimum 90 de contribuții lunare;
- c. activul personal este cel puțin egal cu suma necesară

obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin Normele adoptate de Comisie.

Pensia facultativă se va plăti conform unei legi speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie care va fi adoptată în termen de 3 ani de la intrarea în vigoare a Legii Nr. 204/2006. Pensia facultativă se supune reglementărilor legale privind impozitarea pensiilor și executarea silită.

**p) Următoarele situații fac excepție de la prevederile alineatului precedent:**

- a. participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute în aliniatul precedent lit. b) și c), caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa;
- b. participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, caz în care poate obține:
  - i. suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate, pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la Art. 93 alin. 2 lit. c) din Legea Nr. 204/2006, conform Normelor adoptate de Comisie;
  - ii. o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, dacă îndeplinește condiția prevăzută la Art. 93 alin. 2 lit. c) din Legea Nr. 204/2006;
- c. decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor, în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;
- d. decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată;
- e. decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă și acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componenta de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor.

**q) Administratorul garantează** prin modul de organizare și desfășurare a activității sale, separarea activelor fondului de activele sale.

Prin prezentul Prospect al Schemei de Pensii Facultative nu sunt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice, riscurilor investiționale și nici nu se garantează un anumit nivel stabilit al beneficiilor finale.

Contribuțiile Participantilor la prezentul Prospect al Schemei de Pensii sunt definite.

**r) Informarea și Raportarea**

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 Administratorului;

- b. în cazul schimbării regulilor schemei de pensii facultative, 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, 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. 103 alin. 5 și 6 din Legea Nr. 204/2006 și lit. m) din prezentul Prospect al schemei de pensii facultative.

Administratorul are și următoarele obligații de raportare:

- a. 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;
- b. pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant, oricărui participant și Comisiei;
- c. elaborează și transmite lunar Comisiei un raport privind investițiile Fondului de pensii facultative;
- d. elaborează și transmite Comisiei, până la data de 15 aprilie, un raport anual care oferă o imagine reală și corectă a fondurilor de pensii facultative administrate, care cuprinde: situația activelor și pasivelor, ale veniturilor și chetuielilor Fondurilor de pensii facultative, situația activelor și pasivelor, contul de profit și pierdere privind activitatea proprie, situația comisioanelor plătite pentru Depozitar, Administrator și alte situații privind chetuielile solicitate de Comisie, numărul de participanți la fiecare schemă de pensii facultative, 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;
- e. elaborează și transmite orice alte rapoarte, analize prevăzute la legislația în vigoare și/sau solicitate de Comisie.

În cazul în care un participant la fondul de pensii, pe durata plății contribuțiilor, este detașat într-o altă țară, acesta are dreptul de a continua plata contribuțiilor la fondul de pensii pe toată durata detașării sale.

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

#### s) Procedura de modificare a prezentului prospect al

#### schemei de pensii facultative este elaborată conform Normelor emise de Comisie după cum urmează:

- Administratorul va obține avizul prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii de la Comisie conform procedurii descrise în Normele emise de Comisie. Cererea pentru avizarea prealabilă a modificării prospectului schemei de pensii facultative este însoțită de următoarele documente:
  - a) modificările propuse și nota de fundamentare a Administratorului;
  - b) forma finală a prospectului schemei de pensii facultative, ce urmează a fi difuzată în cazul obținerii avizului Comisiei pentru modificarea prospectului schemei de pensii;
  - c) modalitatea de informare și consultare a participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora, în conformitate cu prevederile prospectului schemei de pensii facultative ce urmează a fi modificat.
- În termen de 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, Administratorul informează participanții și beneficiarii acestora sau, după caz, reprezentanții lor, asupra propunerilor de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, 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.
- Timp de 30 de 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 sau e-mail) la adresa de corespondență a Administratorului dezacordul/opoziția lor privind propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii.
- La sfârșitul perioadei de consultare de 30 zile calendaristice, cu privire la toți participanții la fondul de pensii private care nu și-au exprimat în mod expres, în scris, conform punctului 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 prospectului schemei de pensii în sensul propus de Administrator.
- După trecerea a 15 zile de la data expirării perioadei de consultare a participanților fondului de pensii în care participanții și-ar fi putut exprima dezacordul față de modificările propuse, Administratorul va întocmi un proces verbal în care va specifica că a obținut acordul a jumătate

plus unu din numărul participanților pentru modificarea prospectului schemei de pensii. Procesul verbal va fi semnat și ștampilat de către reprezentantul legal al Administratorului.

- înscrisurile care consemnează opoziția participanților la modificarea prospectului schemei de pensii facultative se vor păstra în conformitate cu procedurile interne ale Administratorului privind arhivarea.
- comisia autorizează modificarea prospectului schemei de pensii facultative în baza unei cereri de autorizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative. Cererea se va depune însoțită de procesul verbal în care se specifică că s-a obținut acordul a jumătate plus unu din numărul participanților pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative.
- prospectul modificat se publică cu respectarea Normelor emise de Comisie cu privire la informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii facultative și Administratorii acestora.
- prospectul modificat este pus în mod obligatoriu la dispoziție publicului, la sediile autorizate de Comisie ale Administratorului.  
Prospectul modificat se publică în mod obligatoriu pe pagina de web a Administratorului.  
De asemenea, republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național.

**t) Informații despre Administrator:**

- Denumirea: S.C. OTP Garancia Asigurări S.A.  
Adresa sediului social: Pitești, bd. Republicii, bloc S9B, scara B, județul Argeș, cod poștal 110175  
Adresele sediilor secundare: Reprezentanța BUCUREȘTI - București, str. Constantin Bălăcescu nr. 14, sector 1, cod poștal 010917  
Telefon: 021.318.92.92  
Fax: 021.318.94.72  
E-mail: pensii@otpasigurari.ro  
Adresă de web: www.otpasigurari.ro  
Numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului: J03/272/1998  
Numărul și data autorizației eliberate de Comisie ca Administrator: 28/27.06.2007  
Codul unic de înregistrare: 10509908,  
Numărul și data de înscriere în Registrul Comisiei: SA A - RO - 10522345/27.06.2007.
- Date despre membrii consiliului de administrație:  
Consiliul de administrație este format din:
  1. Dr. Csurgó Ottó - Președinte, cetățean maghiar, născut la data de 01.02.1957 în Budapesta, Ungaria, cu domiciliul în Budapesta, str. Rókahegyi nr. 51, Ungaria, posesor al Pașaportului Seria ZJ Nr. 332259 eliberat de autoritățile din Ungaria la data de 10.11.2004, Cod Numeric Personal 15702010201.
  2. Bácsfalvi Mihály - Membru, cetățean maghiar, născut la data de 16.06.1957 în Budapesta, cu domiciliul stabil în Budapesta, str. Alkotás nr. 23 - 25, Ungaria, posesor al Pașaportului Seria ZF Nr. 147400 eliberat de autoritățile din Ungaria la data de 13.01.2003, Cod Numeric Personal 15706160065.

3. Dögei Sándor - Membru, cetățean maghiar, născut la data de 10.06.1961 în Debrecen, cu domiciliul stabil în Budapesta 1152, str. Oroszlán nr. 78, Ungaria, posesor al Pașaportului Seria ZF Nr. 359153 eliberat de autoritățile din Ungaria la data de 15.02.2003, Cod Numeric Personal 16106107439.

4. Diósi László - Membru, cetățean maghiar, născut la data de 17.05.1967 în Budapesta, Ungaria, cu domiciliul în Diosd 2049, str. Varju nr. 7, Ungaria, având reședința temporară în București, șos. Nordului Nr. 82 - 92, Apartament 68, sector 1, România posesor al Pașaportului Seria ZF Nr. 192661 eliberat de autoritățile din Ungaria la data de 22.01.2003 și al Permisului de Ședere Temporară ROU 0103637 eliberat de autoritățile din România la data de 19.10.2006, Cod Numeric Personal 7670517400026.

5. Komorowicz János - Membru, cetățean maghiar, născut la data de 03.05.1966 în Budapesta, Ungaria, cu domiciliul stabil în Budapesta 1117, str. Moricz Zsigmond Korter nr. 16, Ungaria, având reședința temporară în București, str. Jean Monet nr. 35, apartament 8, sector 1, România, posesor al Pașaportului Seria ZF Nr. 238103 eliberat de autoritățile din Ungaria la data de 30.01.2003 și al Certificatului de Înregistrare Nr. ROU 0000203 eliberat de A.P.S. - București la data de 18.01.2007, Cod Numeric Personal 7660503400031.

- Date despre membrii comitetului director: nu este cazul.  
Directorul General al Administratorului: Szobonya Csaba Zoltán.  
Directorul de Investiții al Administratorului: Mihut Dumitru.
- **Date despre departamentul de investiții din structura organizatorică a Administratorului:**  
Acesta are următoarele responsabilități și competențe:
  - analizează oportunitățile investiționale;
  - întocmește și propune spre aprobare planul de investiții al societății;
  - efectuează studii, liste de investiții și face propuneri Consiliului de administrație privind investițiile în:
    - a) instrumente ale pieței monetare;
    - b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
    - c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
    - d) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
    - e) titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe;
    - f) obligațiuni și alte valori mobiliare, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe;
    - g) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc

cerințele de rating;

h) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări;

i) alte forme de investiții prevăzute de lege.

- răspunde și urmărește derularea contractelor de investiții din punct de vedere financiar;
- urmărește permanent și operativ concordanța fondurilor aprobate de către Consiliul de administrație și plățile efectuate pentru investiții din aceste fonduri;
- verifică, înregistrează și raportează către Consiliul de administrație, cu respectarea prevederilor legale, operațiunile efectuate pe seama fondurilor;
- conduce evidența tehnic-operativă a obiectivelor înscrise în planul de investiții, precum și a alimentărilor cu fonduri de investiții;
- plasează activele în conformitate cu strategia stabilită de Consiliul de administrație;
- elaborează strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor:

a) propune metode de evaluare a riscurilor investiționale;

b) întocmește procedurile de management al riscului;

c) elaborează metode de revizuire a regulilor de investire.

Deciziile investiționale se iau, în funcție de competențele acordate prin norme interne, de către:

- Directorul Direcției de Investiții a Administratorului;
- Directorul General al Administratorului;
- Consiliul de Administrație al Administratorului.

• 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:

1. Adunarea Generală a Acționarilor, conform prerogativelor conferite de legislația în vigoare și Actul constitutiv al Societății, inclusiv pronunțarea asupra gestiunii Consiliului de Administrație, descărcarea de gestiune a acestuia, și aprobarea situațiilor financiare ale Societății;
2. Consiliul de administrație, 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;
3. Directorii Administratorului, pentru activitățile care le-au fost delegate sau pentru care au fost special împuterniciți de Consiliul de Administrație 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;
4. Direcția Audit din cadrul Administratorului, prin cele 2 Departamente din cadrul său, respectiv Departamentul de Audit Intern și Departament Control Intern, fiecare cu atribuții, competențe, prerogative și responsabilități de analiză și risc specifice, așa cum rezultă din normele interne ale societății și din legislația în vigoare, după caz;
5. Compartimentul actuarial, cu atribuții, competențe, prerogative și responsabilități de analiză și risc specifice, așa cum rezultă din normele interne ale societății și din legislația în vigoare;

6. Comitetul de risc care funcționează după un Regulament aprobat la nivelul Consiliului de Administrație și revizuit periodic, după caz, care indică componența, autoritatea și responsabilitățile acestuia și modul de raportare către consiliul de administrație, și în conformitate cu normele legale în vigoare;

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

• Structura acționariatului:

Capitalul social total este în sumă de 31.400.000 LEI și se divide în 314.000 acțiuni, numerotate de la 1 la 314.000, fiecare în valoare de 100 LEI, deținute astfel:

1. OTP GARANCIA BISZTOSÍTÓ ZRT. deține un nr. de 169.753 acțiuni în valoare totală de 16.975.300 LEI, numerotate de la 1 la 169.753, reprezentând 54,0615 % din capitalul social total;
2. S.C. OTP BANK ROMÂNIA S.A. deține un nr. de 144.182 acțiuni în valoare totală de 14.418.200 LEI, numerotate de la 169.754 la 241.003 și de la 241.064 la 313.995, reprezentând 45,9179 % din capitalul social total;
3. OVEJANU ROZICA deține un nr. de 27 acțiuni în valoare totală de 2.700 LEI, numerotate de la 241.004 la 241.030, reprezentând 0,0086 % din capitalul social total;
4. SEGHECI NELI deține un nr. de 17 acțiuni în valoare totală de 1.700 LEI, numerotate de la 241.031 la 241.047, reprezentând 0,0054 % din capitalul social total;
5. BOE NICOLAE deține un nr. de 21 acțiuni în valoare totală de 2.100 LEI, numerotate de la 241.048 la 241.063 și de la 313.996 la 314.000, reprezentând 0,0066 % din capitalul social total.

• 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:

- Persoane fizice: nu este cazul.
- Persoane juridice: OTP Bank Ltd., Ungaria (denumirea în maghiară Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság), cu sediul în Budapesta H - 1051, str. Nádor nr. 16, Ungaria, înregistrată la Registrul Comerțului Budapesta sub nr. 01 - 10 - 041585.

**u) Informații despre depozitar:**

Denumirea: BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.  
Adresa Sediului social: BUCUREȘTI, b-dul Ion Mihalache nr. 1 - 7, Sector 1  
Telefon Departament Depozitare: 02 1.301.68.46  
Fax Departament Depozitare: 02 1.301.45.10  
E-mail Departament Depozitare: titluri@brd.ro  
Adresă de web: www.brd.ro  
Numărul autorizației Băncii Naționale a României: Numărul de Înmatriculare în Registrul Instituțiilor de Credit: RB - PJR - 40 - 007/18.02.1999  
Numărul și data avizului Comisiei: 2/06.02.2007.

**v) 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: 3195100  
E-mail: Romania@deloitteCE.com  
Web-site: <https://www.deloitte.com>  
Numărul autorizației eliberate de Camera Auditorilor Financiar din România: Autorizație Nr. 25/25.06.2001  
Numărul avizului Comisiei: Nr. 3 din 28.03.2007.

**w) Termenii contractului de administrare, întocmit conform modelului contractului - cadru de administrare prevăzut de Normele Comisiei:**

**(i) Obiectul contractului** îl constituie administrarea "OTP Strateg Fond de Pensii Facultative", denumit în continuare Fondul. 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. Participanții la Fond încredințează toate puterile necesare Administratorului, care acceptă fără rezerve, în vederea administrării Fondului.

**(ii) Durata contractului** 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 sau acesta își încetează existența din orice motiv.

**(iii) Prețul contractului:** pentru administrarea fondului de pensii facultative, Administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 3% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, calculat și încasat în ziua în care contribuția a fost încasată de către Fond, și un procent de 0,175% pe lună aplicat la activul net total al Fondului de pensii facultative, respectiv 0,175% împărțit la numărul de zile calendaristice din luna aferentă aplicat la activul net zilnic al fondului de pensii facultative, calculat și înregistrat ca o cheltuială a Fondului în fiecare zi calendaristică a lunii și încasat lunar la începutul lunii pentru luna precedentă.

În cazul în care participantul solicită transferul la un alt fond de pensii administrat de alt Administrator, înainte de împlinirea a doi ani de la data semnării actului de aderare la prezentul fond, penalitățile de transfer sunt în valoare de 5% din valoarea activului personal calculat la data depunerii cererii de transfer.

**(iv) Obligațiile Administratorului:**

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 facultative, cât și cu privire la funcționarea și obiectivele prezentului Fond;
- 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 și să asigure monitorizarea conformității cu reglementările legale în vigoare a activității Fondului;
- c) să primească contribuții pentru Fond, numai după autorizarea sa ca Administrator de fonduri de pensii 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 facultative prevăzute de prezenta lege și să asigure permanent un volum adecvat de lichidități corespunzătoare angajamentelor financiare rezultate din portofoliul existent al schemei de pensii facultative;
- e) să încheie contracte de depozitare cu un singur depozitar autorizat sau avizat în prealabil de Comisie, dacă este cazul, și care nu este o persoană afiliată a sa, pentru toate fondurile de pensii facultative administrate;
- f) să încheie contracte de auditare numai cu auditori financiar autorizați ori avizați în prealabil de Comisie, dacă este cazul, 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 modifice prospectul schemei de pensii facultative numai cu acordul majorității Participanților la Fond, urmând să aplice modificările numai după avizarea lor de către Comisie;
- i) să ofere drepturi și obligații identice pentru toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative 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 facultative și să comunice acestuia din urmă toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul aceluși participant;
- k) să nu refuze semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la această schemă de pensii facultative;
- l) să notifice Angajatorului, Comisiei și Participantului 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 facultative, dacă acesta încetează plata contribuției, cu excepția cazului în care acesta solicita un transfer de lichidități bănești către alt fond de pensii facultative;
- n) să recunoască Participantului calitatea sa de proprietar al

- activului personal din contul său și caracterul acestuia insesizabil, neputând face obiectul nici unei măsuri de executare silită, și să folosească activul personal numai pentru obținerea unei pensii facultative, în condițiile Legii;
- o) să calculeze valoarea activelor nete, valoarea unității de fond ale unui fond de pensii facultative 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 emiterie 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 formă scrisă, care să conțină regulile de investire prevăzute în legislația privind pensile facultative și asumate de Administrator prin prezentul Prospect al schemei de pensii facultative, să investească activele financiare cu respectarea tuturor condițiilor și limitărilor legale, în vederea respectării obligației de investire prudentială a activelor fondurilor de pensii facultative. 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, emise de Fond sau în care acesta a investit capital, totul în conformitate cu prevederile legale și dispozițiile prezentului Prospect;
- q) să nu înstrăineze activele fondului de pensii facultative 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, dacă este cazul. Activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative se va desfășura, de asemenea, în strictă conformitate cu dispozițiile Normelor Comisiei, inclusiv 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 Participanților sau potențialilor Participanți, despre prospectul schemei de pensii facultative, despre Fond sau despre Administratorul acestuia și să nu facă, în fața Participanților sau a potențialilor Participanți, afirmații ori previziuni despre evoluția investițiilor unui fond de pensii facultative, 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) 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 facultative.
- (v) Obligațiile participanților:**
- a. să plătească direct sau prin intermediul altor persoane, inclusiv Angajatorul sau, dacă este cazul, contribuții la Fond, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului specificat în actul individual de aderare.
- b. să notifice în prealabil în scris Administratorului și Angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăților;
- c. să comunice Administratorului și Angajatorului orice modificare a datelor sale personale;
- d. să suporte din disponibilitățile Fondului toate cheltuielile legate de administrarea acestuia și care cad în sarcina Participanților conform legii: comisionul de administrare, comisionul de depozitare, comisioanele de tranzacționare, comisioanele bancare, taxe de auditare a fondului de pensii facultative;
- e. să nu platească contribuții la un Fond peste limita maximă legală din venitul salarial brut lunar sau din orice venituri asimilate acestuia;
- f. să suporte costul informațiilor suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii facultative, 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 prezinte copia certificată de pe actul de identitate și documentația necesară pentru a dovedi îndeplinirea condițiilor prevăzute de lege și de Normele emise de Comisie;
- j. să completeze și să semneze actul individual de aderare;
- k. să comunice Administratorului în scris deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- l. să comunice Administratorului momentul și forma în care dorește să se efectueze plata pensiei facultative;
- m. să efectueze orice alte activități privitoare la calitatea de Participant al Fondului, conform legislației în vigoare.
- (vi) Răspunderea părților:**
- Administratorul fondului de pensii facultative 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, indiferent dacă plata contribuțiilor se face direct de Participant sau prin intermediul altor persoane, inclusiv Angajatorul său.

Participanții declară că au luat cunoștință despre caracterul aleatoriu și despre riscurile operațiunilor efectuate cu activele Fondului și cu valorile mobiliare administrate de către Administrator.

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

**(vii) 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 data apariției.

Pentru a fi exonerată de răspundere, partea care invocă situația de forță majoră este obligată să aducă la cunoștință celeilalte 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 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, mari 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.

**(viii) Modificarea contractului** se va face prin act adițional, semnat de reprezentanții legali ai Administratorului, 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 - defașurare se vor proba 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 aliniatul 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 măsura 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 pus în mod obligatoriu la dispoziția publicului pe adresa de web a Administratorului și la sediile acestuia autorizate de Comisie.

**(ix) Rezilierea contractului:**

Contractul de administrare 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.

**(x) Litigii:**

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 fiindu-i aplicabilă.

## **OTP Garancia Asigurări S.A.**

Str. Constantin Bălăcescu Nr. 14, Sector 1, București 010917,

Telefon: 021.318.92.92, Fax: 021.318.94.72

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