

Prospectul Schemei de Pensii Administrate Privat

Pensia Viva



administrat de
Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat SA

Prospectul Schemei de Pensii Administrate Privat

Pensia Viva

administrat de
Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A.

Data publicării: 11.09.2007

Autorizație de administrator nr. SAP-RO-21960491 conform deciziei nr. 47/25.07.2007.
Prospect autorizat cu decizia nr. 48/25.07.2007
Fondul autorizat cu decizia nr. 93/21.08.2007,
cod de înscriere în registru FP2-12.


Administrator:


Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A.


CUI 21948054

Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/11737/2007

Numărul și data de înscriere în Registrul Comisiei SAP-RO-21960491 conform deciziei nr. 47/25.07.2007.

 Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, clădirea 20, etaj 2, secțiunea B, cod 020335, sector 2, București

 Telefon: (+4) 021 203 84 00
Fax: (+4) 021 203 84 02

 Website: www.aviva.ro
E-mail: pensiaaviva@aviva.ro

Prezentul document cuprinde termenii Contractului de administrare încheiat între Administrator și Fond, precum și ai Schemei de Pensii Private. Schema de Pensii Private reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește Activele Fondului de Pensii Private, în scopul dobândirii de către participanți a unei Pensii Private.

Prospectul a fost elaborat în conformitate cu legislația aplicabilă și autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004.

Administratorul investește prudențial Activele Fondului de Pensii Private în interesul Partipanților. Gradul de risc al Fondului este mediu.

Activele Fondului de Pensii Administrat Privat sunt separate și 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, telefon (+4) 021 330 10 35, fax (+4) 021 330 1031, adresa de e-mail: csspp@csspp.ro, denumită în continuare Comisia.

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 niciun fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calității plasamentului în Instrumente Financiare și nu oferă nicio garanție Participantului.

1. Definiții

1. **Activele unui Fond de Pensii Administrat Privat** reprezintă Instrumentele Financiare, inclusiv Instrumentele Financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investiții Activelor Personale ale Participanților.
2. **Activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui Participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond.
3. **Activul net total al Fondului de pensii Administrat Privat** la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată.
4. **Actul individual de aderare** reprezintă un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă, precum și acceptul cu privire la conținutul Prospectului Schemei de Pensii Private.
5. **Agentul de marketing** reprezintă persoana fizică sau juridică mandatată de administrator să obțină acordul de aderare a participanților.
6. **Beneficiarul** este moștenitorul Participantului, definit conform prevederilor Codului Civil.
7. **Beneficiile colaterale** reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de Participant sau de Beneficiar al unei Pensii Private.
8. **Contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de Pensii.
9. **Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către Participanți și/sau în numele acestora la un Fond de Pensii Administrat Privat
10. **Depozitarul** reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, ori sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, 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.
11. **Fondul de Pensii Administrat Privat** - denumit în continuare **Fond** - 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 legii.
12. **Instituția de colectare** reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale
13. **Instituția de evidență** reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii.
14. **Instrumentele financiare** reprezintă valori mobiliare (acțiuni, obligațiuni), instrumente ale pieței monetare (depozite, certificate de depozit, certificate de trezorerie, titluri de stat), titluri de participare la organismele de plasament colectiv, instrumente financiare derivate (opțiuni, contracte futures, contracte forward etc).
15. **Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un Fond de Pensii Administrat Privat și care are un drept viitor la o Pensie Privată.
16. **Pensia Privată** reprezintă suma plătită periodic Participantului sau Beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.
17. **Provizionul tehnic** reprezintă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile, calculat folosind tehnici actuariale.

2. Obiectivele Fondului de pensii

Obiectivul Fondului de Pensii Privat îl reprezintă creșterea activelor Fondului, prin investirea acestora într-un mod care să asigure securitatea, profitabilitatea, calitatea și lichiditatea lor, în scopul constituirii, pentru fiecare Participant, a unui activ personal care să furnizeze o pensie privată, în condițiile legii.

Investirea se face în interesul participanților și al Beneficiarilor, respectând principiile de diversificare prudentială a activelor și de evitare a concentrării pe un anumit risc.

3. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de Participant

3.1 Participanții la un Fond de Pensii Administrat Privat:

- persoanele în vârstă de până la 35 de ani, 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 Administrat Privat
- persoanele, altele decât cele prevăzute la alin. (1), în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii, pot adera la un Fond de Pensii

3.2 Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute de Lege și de norma privind aderarea inițială și evidența participanților la fondul de pensii administrat privat dobândește calitatea de Participant după validarea actului individual de aderare de către Instituția de Evidență și după plata în mod direct sau de către angajator, în numele potențialului Participant, a primei contribuții la Fondul de Pensii Administrat Privat.

3.3 La semnarea actului de aderare Participanții sunt informați asupra condițiilor schemei de pensii private, mai ales în ceea ce privește: drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii private, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri.

3.4 Aderarea la un Fond de Pensii Administrat Privat este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu art. 123 litera c) din Legea nr. 411/2004.

3.5 Administratorul nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la un Fond de Pensii Administrat Privat.

3.6 Calitatea de Participant cu drepturi depline se menține și în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor către Fondul de Pensii Administrat Privat.

3.7 Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru Participant.

4. Contribuții

4.1 Contribuția la fondul de pensii este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

4.2 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.

4.3 Contribuția la fondul de pensii se constituie și se virează în aceleași condiții cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

4.4 Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la fondul de pensii din România, pe toată durata detașării.

4.5 În situația continuării plății contribuțiilor la un Fond de Pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la un Fond de Pensii din România.

4.6 Baza de calcul, reținerea și termenele de plată ale contribuției la fondul de pensii sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

4.7 La momentul începerii activității de colectare, cuantumul contribuției este de 2% din baza de calcul.

4.8 În termen de 8 ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an, în conformitate cu prevederile Legii 411/2004 la data autorizării prezentului Prospect. În cazul modificării acestor cifre, Prospectul se va modifica în mod corespunzător.

4.9 Virarea contribuțiilor la Fondurile de Pensii 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.

4.10 Nerespectarea de către instituția de colectare sau de către instituția de evidență a termenului prevăzut la alin. (1) atrage plata de către aceasta a dobânzilor sau penalităților de întârziere, în același cuantum cu al celor stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

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

4.12 Dacă administratorul nu a primit contribuțiile în termenul legal, acesta informează imediat, în scris, instituția de evidență.

4.13 În cazul nevirării la termen a contribuției datorate Fondului de pensii:

a) se plătesc dobânzi și penalități de întârziere de către persoana răspunzătoare de neplata la termen, în același cuantum 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) dobânzile și penalitățile 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 prevăzut la art. 88 alin. (1) lit. a) din Legea 411/2004 respectiv art. 12 litera a) din prezentul Prospect

5. Obligațiile Participantului

Toți Participanții la un Fond de Pensii Administrat Privat au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

Participanții la un Fond de Pensii Administrat Privat au următoarele obligații:

- să informeze în scris Administratorul despre orice modificare a datelor ce au stat la baza actului lor de aderare
- să comunice Administratorului momentul și forma în care doresc să se efectueze plata Pensiei Private, în conformitate cu prevederile legislației aplicabile

6. Resursele financiare ale Fondului

Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- contribuțiile nete convertite în unități de fond
- drepturile convenite Beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție
- dobânzile și penalitățile de întârziere aferente Contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora
- sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior

7. Politica de investiții

7.1. Direcții generale

Politica de investiții adoptată de Fond constă în dispersia riscului pe mai multe sectoare economice, pe diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe ale țărilor din Uniunea Europeană, precum și pe piețe financiare ale statelor terțe. Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului plasând resursele Fondului în conformitate cu strategia generală stabilită de Consiliul de Administrație, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe. Politica de investiții va avea în vedere menținerea nivelului de risc asumat în prezentul document.

Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor Fondului. În funcție de evoluția pieței de capital, fondul se poate orienta și spre investiții limitate în acțiuni și obligațiuni corporative și municipale, ponderea în aceste active putând crește până la nivelul maxim legal admis. Portofoliul de acțiuni și obligațiuni va fi concentrat către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung și al căror nivel de lichiditate va permite accesul facil în piață, fără costuri suplimentare.

Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ. Performanțele Fondului vor fi influențate de evoluțiile piețelor financiare pe care Fondul va face plasamente.

Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.

7.2. Principalele categorii de instrumente financiare

Instrumentele financiare prin care se fac plasamentele sunt cele stabilite de Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, modificată și completată de Legea 23/2007 cu următoarele limite *maxime*:

- 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 autorizate să funcționeze pe teritoriul României și care nu se află în procedură de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de **10%**¹ din valoarea totală a activelor Fondului
- titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la **70%** din valoarea totală a activelor Fondului
- obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la **10%** din valoarea totală a activelor Fondului
- valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la **35%** din valoarea activelor Fondului
- titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe, în procent de până la **15%** din valoarea totală a activelor Fondului
- obligațiuni și alte valori mobiliare, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, în procent de până la **10%** din valoarea totală a activelor Fondului
- obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințe de rating, în procent de până la **5%** din valoarea totală a activelor Fondului

- titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la **5%** din valoarea totală a activelor Fondului
- alte forme de investiții prevăzute de normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP)

Procentul maxim admis al activelor poate fi modificat de către CSSPP prin emiterea de norme în acest sens.

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

- 5% din activele Fondului, într-o singură societate comercială sau în fiecare categorie de active ale acesteia
- 10% din activele Fondului, în activele unui grup de emitenți și ale persoanelor afiliate acestora

Instrumentele financiare derivate sunt admise în alcătuirea structurii Fondului de pensii administrat privat doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor.

Prin politica de investiții, Fondul de pensii administrat privat admite următoarele limite ale structurii activelor, sub rezerva disponibilității pe piață a respectivelor active, fără însă a depăși maximele admise de lege:

¹ Această limită maximă se poate depăși temporar pe o perioadă de maxim 60 de zile calendaristice numai în cazul imposibilității respectării, din motive obiective, a limitelor stabilite pentru celelalte categorii de active.

Tip instrument financiar		Minimum admis în fond	Structura de echilibru	Maximum admis în fond
Grad de risc scăzut	Obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințe de rating ¹	0 %	4 %	5 %
	Titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	45 %	55 %	70 %
	Titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe ²	0 %	11 %	15 %
Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din statele membre ale Uniunii Europene, inclusiv România, sau aparținând Spațiului Economic European		10 %	30%	35 %
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 autorizate să funcționeze pe teritoriul României		0%		10 %
Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European		0%		10 %
Obligațiuni și alte valori mobiliare, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe		0 %		10 %
Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări		0 %		5 %

¹ Instrumente emise de: Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare și Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare etc.

² Instrumente emise de guverne străine limitate la: SUA, Canada și Japonia.

Nivelul de risc asociat Fondului de Pensii Administrat Privat este mediu.

7.3. Riscuri Investiționale

Riscurile la care este supus fondul pot fi clasificate astfel:

- Riscul sistematic, nediversificabil, determinat de: evoluția generală a economiei naționale și a Uniunii Europene, riscul modificării dobânzii de piață, riscul modificării negative a cotațiilor acțiunilor și obligațiunilor din portofoliu, riscul creșterii inflației, evoluția nefavorabilă a ratei de schimb valutar
- Riscul nesistematic, diversificabil, determinat de riscul de plasament - unele plasamente se pot dovedi în timp neprofitabile. Acest risc este specific pentru fiecare plasament în parte
- Riscul legislativ influențat de exemplu de modificări ale procentului maxim admis al activelor.

Riscul sistematic va fi redus la minimum posibil prin investirea activelor Fondului pe diverse piețe.

De asemenea, fondul va folosi tehnici și instrumente pentru reducerea riscului nesistematic prin diversificarea prudentă a plasamentelor din portofoliu. Administrarea activelor Fondului va ține cont de condițiile economice ale fiecărei zone geografice și de perspectivele fiecărui domeniu, acționând doar în acele sectoare și folosind doar acele instrumente financiare care au un potențial bun în condiții rezonabile de siguranță.

Valoarea activului net al Fondului va evolua în funcție de evoluția piețelor pe care au fost efectuate investițiile. Valoarea investițiilor Fondului poate fluctua în timp. Aceasta înseamnă că valoarea unor investiții poate crește în timp ce valoarea altor investiții scade, în funcție de termenii în care acestea au fost făcute și în funcție de evoluția pieței financiare, a celei bursiere sau a conjuncturii economice.

Managementul riscului este monitorizat permanent de către departamentul de audit intern al companiei în conformitate cu politica Grupului Aviva, iar auditul extern se face de două ori pe an.

Performanțele trecute nu reprezintă garanții pentru performanțe viitoare.

7.4. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor

Administrarea Fondului va fi făcută de către Consiliul de Administrație care este alcătuit din următoarele persoane și va avea următoarele atribuții:

Componenta

Pierre-Olivier Bouée – Președinte Consiliu Administrație

Shah Rouf – Membru Consiliu Administrație
Adrian Allott - Membru Consiliu Administrație

Atribuții

- ✓ stabilirea politicii și strategiei de investiții
- ✓ revizuirea politicii de investiții
- ✓ stabilirea principalelor standarde de performanță în investiții
- ✓ stabilirea obiectivelor și gestiunea riscului
- ✓ optimizarea veniturilor din investițiile Fondului în limitele locale legale
- ✓ alegerea furnizorului serviciilor de custodie și de depozitare
- ✓ managementul investiției și contractului de custodie și al oricărui amendament ulterior la acesta
- ✓ stabilirea autorizării investiției și a limitelor admise și de expunere aferente fără a se depăși limitele maxime admise de lege

Comitetul de Investiții are următoarea componență și următoarele atribuții:

Componenta

Directorul General – Adrian Allott
Directorul de Investiții
Contabilul Șef – Cătălin Constantinescu
Dealer-ul

Atribuții

- ✓ implementează strategiile și politicile convenite de Consiliul de Administrație
- ✓ monitorizează conformitatea cu normele stabilite de Consiliul de Administrație și reglementările locale
- ✓ raportează prompt Consiliului de Administrație și organismului de control local (CSSPP) orice încălcare a politicilor sau reglementărilor convenite și ia măsuri de corectare
- ✓ menține relațiile cu depozitarul și custodele, intermediari de servicii de investiții financiare, organisme de control și bănci
- ✓ urmărește ca toate persoanele implicate în activități de investiție să fie pregătite adecvat pentru rolurile lor și să cunoască legislația și normele în vigoare
- ✓ realizează tranzacții conform strategiilor și politicilor convenite de Consiliul de Administrație
- ✓ întocmește rapoarte pentru Consiliul de Administrație, managementul local, Grup și autoritățile de reglementare locale despre toate aspectele legate de investiții
- ✓ menține o informare la zi asupra condițiilor pieței
- ✓ furnizează toate informațiile financiare necesare referitoare la structura activelor din portofoliul Fondului

Consiliul de Administrație se va întruni de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori se impun schimbări majore de natură să afecteze politica de investiții sau performanțele Fondului. De asemenea, politica de investiții va fi revizuită cel puțin o dată la trei ani în scopul menținerii evoluției Fondului în obiectivul asumat prin prezentul document, în conformitate cu cerințele legale privind procedura de modificare a Prospectului.

8. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului de Pensii

Investițiile Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat sunt scutite de impozit și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

9. Valoarea activului net și valoarea unității de fond

Activul Fondului de Pensii se evaluează respectând regulile de evaluare stabilite pentru fiecare categorie de activ prin norma emisă de către Comisie. Instrumentele pieței monetare admise la tranzacționare pe o piață reglementată sunt evaluate prin metoda bazată pe prețul de închidere al secțiunii principale a respectivei piețe reglementate.

Valoarea totală a activelor Fondului se calculează prin însumarea tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia.

Valoarea activului net total al Fondului la o anumită dată se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea totală a activelor acestuia la data respectivă.

Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond se calculează atât de către administrator, cât și de către depozitar în fiecare zi lucrătoare, în conformitate cu normele emise de către Comisie.

Valoarea unei unități de fond la o anumită dată este calculată ca raport dintre valoarea netă a activelor Fondului la data respectivă și numărul total de unități de fond la data respectivă. Valoarea inițială a unei unități de fond este de 10 lei.

Valoarea unității de fond și valoarea activului net vor fi publicate săptămânal pe pagina de internet a administratorului (www.aviva.ro) și în presa scrisă.

10. Rata rentabilității Fondului de Pensii

Rata de rentabilitate a Fondului pe o anumită perioadă se calculează ca logaritm natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei de calcul și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precede perioada de calcul.

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. Rata de rentabilitate a Fondului de Pensii pentru ultimele 24 de luni va fi publicată pe pagina de internet a administratorului.



11. Contul individual al Participantului

Fiecare Participant are un cont individual. Acesta se constituie prin alocarea contribuțiilor, a transferurilor de disponibilități ale Participantului, precum și a accesoriilor aferente acestora.

Contribuțiile și transferurile de lichidități bănești la Fondul de Pensii se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora. O plată se consideră încasată de către Administrator dacă informațiile ce o însoțesc permit identificarea și alocarea sumelor primite. În cazul în care nu este posibilă identificarea unei plăți în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea acesteia, Administratorul va returna plata respectivă.

Înainte de convertirea în unități de fond, din contribuție se deduce comisionul de administrare exprimat ca procent din contribuție. Numărul de unități de fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre contribuția netă de comisionul de administrare și valoarea unității de fond, în conformitate cu prevederile normei în vigoare.

Comisionul de administrare nu se deduce la convertirea în unități de fond a:

- sumelor provenind din transferuri de disponibilități
- drepturilor cuvenite Beneficiarilor în caz de deces al Participantului înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, Beneficiari care au calitatea de Participanți la fond
- accesoriilor aferente contribuțiilor

Numărul de unități de fond din contul unui Participant înmulțit cu valoarea unității de fond la o anumită dată reprezintă activul personal al Participantului la data respectivă.

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.

Activul personal va fi folosit, la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public, pentru achiziționarea unei pensii private de la un furnizor de pensii private. Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Comisiei va primi o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maxim 5 ani, la cerere.

De la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite prin prevederile Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, activul personal va fi folosit pentru a furniza:

- o plată unică sau plăți eșalonate, în rate, pe o durată de maximum 5 ani, dacă activul său personal net, ca urmare a perioadei reduse de contribuție, nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Comisiei
- o pensie privată, dacă activul său personal este suficient.

În cazul decesului unui Participant înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, Beneficiarilor li se va deschide câte un cont la ultimul Fond de Pensii la care a contribuit Participantul decedat, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia. Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- cumularea conturilor la un singur Fond de Pensii, dacă are calitatea de Participant la un alt Fond de Pensii
- plata unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, dacă nu are calitatea de Participant



12. Taxele și comisioanele din contribuții și din activul Fondului de Pensii

Comisionul de administrare se constituie prin:

- deducerea unui procent de 2,5% din contribuțiile plătite, deducere făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond
- deducerea unui procent de 0,05% pe lună din media activului net total al Fondului. Acest comision se înregistrează zilnic ca obligație a Fondului și se ia în calculul valorii activului net, iar plata obligațiilor cumulate către administrator se face lunar. Valoarea comisionului înregistrat zilnic va fi egală cu procentul lunar împărțit la numărul de zile ale lunii respective și se va aplica la valoarea activului net din ziua precedentă. Pe durata anului calendaristic 2008, valoarea comisionului de administrare ce se deduce din activul net al Fondului va fi zero.

În caz de transfer la un alt Fond de Pensii, administratorul percepe penalități, cu respectarea normelor emise de către Comisie.

Pentru furnizarea la cerere de informații suplimentare, solicitate de către Participant sau de către Beneficiar în plus față de obligațiile de informare prevăzute în Lege, administratorul poate solicita un tarif care va fi stabilit conform normelor emise de către Comisie.

Costurile serviciilor de audit aferente Fondului vor fi suportate din activul Fondului. Prețul acestor servicii este de 1.000EUR exprimat ca sumă fixă pentru serviciile de audit minimale specificate în norma 11/2007. Aceste servicii vor putea fi suplimentate în conformitate cu solicitările Comisiei respectiv ale Administratorului la un preț de maxim 80EUR pe oră.

13. Transferul la un alt Fond de Pensii

În situația în care un Participant dorește să adere la alt Fond de Pensii, acesta este obligat să notifice administratorul Fondului de Pensii de la care se transferă, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul Fond de Pensii și să îi trimită acestuia o copie după noul act de aderare.

Calitatea de Participant la vechiul Fond de Pensii încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de Participant la noul Fond de Pensii începe la aceeași dată.

Transferul de disponibilități are loc în prima zi lucrătoare după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice menționat mai sus și cuprinde activul personal net existent în contul Participantului la acea dată, diminuat cu penalitatea de transfer. Penalitatea de transfer este de 5% din activul net, în cazul în care transferul are loc mai devreme de doi ani de la data aderării la Fond.

Administratorul 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, precum și orice alte informații conform normei privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat.

Pe perioada aderării inițiale precum și pe perioada realocării orice transfer este interzis.



14. Plata Pensiiilor Administrate Privat

14.1 Participantul are dreptul la o pensie privată de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public.

14.2 Suma totală convenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

14.3 Activul personal net este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private.

14.4 Fac excepție de la prevederile art. 14.3 următoarele categorii:

- a) Beneficiarii care nu au calitatea de Participant
- b) 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 putea primi o pensie privată
- c) persoanele al căror activ personal net la data pensionării este prea mic pentru a putea primi o pensie privată

14.5 În termen de 30 de zile calendaristice de la dovedirea încadrării într-una dintre situațiile prevăzute la art. 15.4, persoana îndreptățită primește o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere, în conformitate cu legislația în vigoare.

14.6 În cazul nerespectării termenului prevăzut la art. 14.5, administratorul datorează dobânzi și penalități de întârziere în același quantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

14.7 Pensia privată se plătește Participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia, după caz.

14.8 Cheltuielile ocazionate de plata pensiilor private se suportă de către Participant.

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

15. Garanțiile Administratorului

În conformitate cu prevederile Capitolului XVIII art. 141 din Lege ce reglementează Pensia Privata și prevederile din Normele emise în aplicarea acesteia, activul personal al Participantului nu poate fi mai mic decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Administratorul va constitui un provizion tehnic pentru acoperirea riscurilor aferente garanției investiționale minime obligatorii stabilite prin lege și va deține permanent un nivel suficient și corespunzător de active pentru a acoperi acest provizion tehnic.

Activele necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele proprii ale administratorului.

Calculul provizionului tehnic se va face de către un actuar sau de un alt specialist în acest domeniu, pe baza metodelor stabilite prin normele Comisiei, cu respectarea principiilor din Lege și a oricăror alte cerințe suplimentare stabilite de către Comisie.

Activele și pasivele Fondului de pensii Private sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de eventuale alte fonduri de pensii Private administrate, și separat de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a Fondului de Pensii Private sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitatea de transfer.

16. Obligațiile de raportare și informare ale administratorului

Administratorul publică până 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. Acest raport va fi pus la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de Participant și a oricărui Participant.

Raportul anual conține informații cu privire la administrator și la fondul de pensii pe care îl administrează, incluzând:

- componența Consiliului de Administrație
- numele acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor
- denumirea și sediul depozitarului
- informații cu privire la situația financiară a Fondului
- orice alte informații cerute de normele Comisiei

Administratorul transmite lunar Comisiei un raport privind investițiile Fondului de Pensii, conținând cel puțin

- structura portofoliului de investiții din perioada de raportare
- procentul activelor Fondului investit într-o singură societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia
- procentul activelor Fondului investit, în cazul activelor unui singur emitent

Comisia poate să solicite administratorului, membrilor consiliului de administrație al acestuia și altor manageri sau directori ori persoane însărcinate cu controlul acestora să furnizeze informații privind toate aspectele activității sau să le pună la dispoziție toate documentele. Comisia poate obține periodic declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii.

Administratorul îl informează anual, în scris, pe fiecare Participant, la ultima adresă comunicată, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului.

Administratorul transmite Participantului și Beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii private.

Administratorul pune, la cerere, la dispoziția participanților și Beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale.

Fiecare Participant sau Beneficiar primește de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

În cazul în care Participantul sau Beneficiarul solicită, pe lângă informațiile menționate anterior, informații suplimentare privind participarea la fondul de pensii, administratorul este obligat să furnizeze aceste informații și poate percepe un tarif care se stabilește anual de către Comisie.

În cazul în care un Participant la o schemă de pensii private 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 privată și opțiunile sale posibile în acest caz.

Administratorul este obligat să elaboreze și să transmită Comisiei până la data de 15 aprilie un raport anual care să ofere o imagine reală și corectă a Fondului, cuprinzând:

- situațiile activelor și pasivelor, ale veniturilor și cheltuielilor Fondului
- 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 schema de pensii
- alte informații solicitate de Comisie


Raportul anual va fi aprobat de un auditor avizat de Comisie și va cuprinde informații coerente, complete și clar prezentate.


17. Procedura de modificare a prospectului


Prezentul Prospect se poate modifica numai după obținerea avizului din partea Comisiei, în conformitate cu prevederile legii 411/2004 și ale normelor aplicabile.

18. Administratorul

Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A.

 B-dul Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, clădirea 20, etaj 2, secțiunea B, cod 020335, sector 2, București

 Telefon: (+4) 021 203 84 00
Fax: (+4) 021 203 84 02

 Website: www.aviva.ro
E-mail: penziaviva@aviva.ro

J40/11737/2007


CUI 21948054


Autorizație de Administrator nr. SAP-RO-21960491 conform deciziei nr. 47/25.07.2007. Compania Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A. este condusă de un Consiliu de Administrație compus din trei membri: dl. Pierre - Olivier Bouée, dl. Shah Rouf și dl. Adrian Allott.


Aționarii Aviva sunt: Aviva International Holdings Limited care deține 99,9998% din capitalul social și CGU România Holdings S.R.L. care deține 0,0002% din capitalul social.

19. Depozitarul

BRD - Groupe Société Générale S.A.

 B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, București

 Tel: 004 021 301 61 00
Fax: 004 021 301 61 00

 Website: www.brd.ro


J40/608/1991,


CUI R361579,


DEP-RO-373958/06.02.2007, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Decizia nr. 21/12.06.2007

20. Auditorul financiar extern

Ernst&Young Assurance Activities S.R.L.

 Str. Dr. Staicovici nr. 75, clădirea Forum 2000, etaj 8, 0505557, sector 5, București

 Telefon +(4) 021 402 40 00
Fax +(4) 021 410 49 65

 E-mail: office@ro.ey.com

J40/5964/1999

CUI11909783

Autorizație de auditor societăți administrare Fonduri de Pensii Private nr. AUD-RO-11922130 din data de 10.07.2007

21. Contractul de Administrare

21.1 Definiții

- **Administrator** – societatea comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile Legii, denumită Societatea de Pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private
- **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
- **Comisia** – Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private
- **Contractul de administrare** – contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de Pensii
- **Lege** – Legea 411/2004
- **Participantul** – persoana care contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un Fond de Pensii Administrat Privat și care are un drept viitor la o Pensie Privată
- **Pensia Privată** – suma plătită periodic Participantului sau Beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public, în conformitate cu Legea și celelalte prevederi legale
- **Prospectul schemei de pensii private** – documentul care conține termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii

21.2 Părțile contractante

Părțile contractante sunt S.C. Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. respectiv Fondul de Pensii Administrat Privat „Pensia Viva”, reprezentat de către membrii săi fondatori.

21.3 Obiectul contractului

Art. 1

- 1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat „Pensia Viva”.
- 2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg să definească totalitatea operațiunilor pe care Administratorul este împuternicit să le efectueze pentru îndeplinirea obligațiilor asumate.
- 3) Fondul, prin intermediul membrilor săi fondatori, acordă Administratorului mandat general în vederea realizării obiectului prezentului contract și în vederea reprezentării intereselor sale în fața oricăror persoane fizice, juridice, autorități publice și instanțe judecătorești.
- 4) Principiile schemei de pensii private sunt detaliate în cadrul prospectului schemei de pensii și pot fi rezumate la mobilizarea resurselor financiare disponibile de la participanții în sistemul de pensii private și investirea lor pe piețele financiare într-un mod care să asigure securitatea, calitatea și lichiditatea lor având în vedere un portofoliu diversificat cu scopul declarat al obținerii unor venituri suplimentare la vârsta pensionării.
- 5) Administratorul Fondului de pensii private este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.



21.4 Durata contractului

Art. 2

Prezentul contract a fost încheiat pe o perioadă nelimitată. Contractul intră în vigoare de la data autorizării AVIVA Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A. ca administrator de fonduri de pensii private.

21.5 Prețul contractului - modalități de plată

Art. 3

Pentru serviciile de administrare a Fondului, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 2,5% aplicat contribuțiilor plătite de către Participanți, înainte de convertirea acestora în unități de fond, și un procent de 0,05% pe lună aplicat la activul net total al Fondului de pensii private.

Art. 4

Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este:

- a) înainte de transformare în unități de fond, din orice contribuție plătită se deduce un comision de administrare de 2,5% și
- b) comisionul de administrare se deduce zilnic, sub forma unui procent de 0,05% pe lună din media activului net total al Fondului

21.6 Obligațiile administratorului

Art. 5

Administratorul are următoarele obligații, în conformitate cu prospectul schemei de pensii private, Legea 411/2004 respectiv prezentul contract:

- ✓ să îndeplinească toate procedurile și formalitățile legale pentru autorizarea și funcționarea în bune condiții a Fondului
- ✓ să informeze participanții despre obligațiile ce le revin în calitate de membri ai Fondului, precum și asupra procedurilor pe care trebuie să le urmeze
- ✓ să administreze procedura aderării de noi membri la Fond
- ✓ să colecteze contribuțiile participanților în conformitate cu prevederile actelor individuale de aderare și prevederile Legii
- ✓ să transforme contribuțiile colectate în unități de fond și să gestioneze aceste unități în conformitate cu prospectul schemei de pensii private și Lege

- ✓ să țină evidența unităților de fond în conformitate cu prospectul schemei de pensii private și Lege
- ✓ să definească strategia de investiții, materializată în documentul intitulat Declarația privind politica de investiții, parte în prospectul schemei de pensii private
- ✓ să efectueze plasamentul disponibilităților Fondului, în conformitate cu declarația privind politica de investiții, prospectul schemei de pensii și Lege
- ✓ să calculeze și să publice valoarea activelor nete ale Fondului și a unității de fond, pentru fiecare zi lucrătoare
- ✓ să furnizeze informații participanților, în conformitate cu prospectul schemei de pensii și prevederile legale
- ✓ să gestioneze, să păstreze și să arhiveze documentele privind Fondul, activitatea proprie, participanții și Beneficiarii lor
- ✓ să gestioneze relațiile cu celelalte entități implicate în activitatea de administrare a Fondului
- ✓ să încheie orice contracte în numele și pe seama Fondului ce au ca scop îndeplinirea mandatului ce face obiectul prezentului contract
- ✓ să efectueze plăți către entitățile implicate pentru serviciile prestate
- ✓ să rețină comisioanele aferente activității prestate, în conformitate cu prospectul schemei de pensii, prezentului contract și ale Legii
- ✓ să gestioneze plata pensiilor către participanți, în conformitate cu prospectul schemei de pensii și prevederile legale
- ✓ să calculeze, rețină și vireze la bugetul statului impozitele datorate de către participanți, dacă este cazul, în conformitate cu legislația aplicabilă
- ✓ să îndeplinească obligațiile de raportare către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private privind activitatea de administrare, în formatul și în termenele solicitate conform Legii

- ✓ în vederea îndeplinirii obligațiilor asumate Administratorul va:
 - acționa cu onestitate, corectitudine, diligență profesională și transparență în scopul protejării participanților la Fondul administrat
 - angaja și folosi eficient resursele disponibile pentru desfășurarea corespunzătoare a activității
 - desfășura activitatea în conformitate cu prospectul schemei de pensii precum și a celorlalte legi aplicabile
- ✓ alte obligații prevăzute de lege

Art. 6

În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul Fondului de pensii private va acționa 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

Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii private vor fi ținute în conformitate cu prevederile Legii.

Art. 8

Administratorul este obligat să soluționeze orice sesizare și reclamație primită în cel mai scurt timp, în conformitate cu prevederile Legii. Eventualele reclamații și sesizări se fac în scris și se înregistrează la sediul Administratorului, urmând a fi soluționate în conformitate cu procedurile interne coroborate cu dispozițiile cuprinse în Lege.

Art. 9

Administratorul Fondului de pensii private va comunica Participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform prevederilor prospectului schemei de pensii private și prevederilor Legii.

21.7 Drepturile participanților

Art. 10

Participanții au următoarele drepturi:

- de a fi informați de către Administrator, în conformitate cu prevederile legale
- de a primi pensia privată, în conformitate cu legislația aplicabilă
- de a-și transfera activul către un alt Fond de Pensii administrat privat, cu respectarea prevederilor legale respectiv prevederilor Prospectului

21.8 Obligațiile participanților

Art. 11

Obligațiile și responsabilitățile participanților la Fond sunt:

- ✓ îndeplinirea condițiilor de eligibilitate, în conformitate cu prevederile legale
- ✓ îndeplinirea procedurilor prevăzute în Legea 411/2004 respectiv în normele date în aplicarea acesteia referitoare la procedura de aderare
- ✓ transmiterea la timp la adresa menționată în Actul individual de aderare, precum și pe website-ul Administratorului, a oricăror informații care pot avea efecte juridice sau de orice altă natură asupra activului personal respectiv asupra oricăror drepturi și/sau obligații ce iau naștere în seama sa sau a administratorului (modificarea datelor personale, deschiderea dreptului la pensie, informații referitoare la modalitatea în care dorește să-i fie plătită pensia etc.)
- ✓ de a citi și a-și însuși prospectul schemei de pensii private, prezentul contract de administrare, respectiv contractul de societate civilă.

21.9. Răspunderea părților

Art. 12

Administratorul Fondului de pensii private răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea în mod intenționat a actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare
- b) dol, probat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract

Art. 13

Administratorul are o obligație de diligență privind investirea prudențială a activelor Fondului.

Art. 14

Administratorul nu este responsabil pentru eventuale pagube create Fondului și Participanților din pricina neîndeplinirii corespunzătoare a obligațiilor de către depozitar, auditor sau orice terț pentru care Legea 411/2004 nu nominalizează expres Administratorul ca fiind direct responsabil pentru activitatea acestuia.

21.10. Depozitarea

Art. 15

Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru depozitarea în siguranță a tuturor activelor Fondului de pensii private, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

21.11. Auditul

Art. 16

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

Art. 17

Costurile serviciilor de audit aferente Fondului vor fi suportate din activul Fondului. Prețul acestor servicii este de 1.000EUR exprimat ca sumă fixă pentru serviciile de audit minimale specificate în norma 11/2007. Aceste servicii vor putea fi suplimentate în conformitate cu solicitările Comisiei respectiv ale Administratorului la un preț de maxim 80EUR pe oră.

Art. 18

Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt reglementate în Norma 11/2007 emisă în aplicarea prevederilor Legii precum și în legislația aplicabilă activității de audit.



21.12. Forța majoră

Art. 19

Dacă și în măsura în care vreuna dintre părți este împiedicată sau amânată prin forță majoră (conform definiției de mai jos) în a-și îndeplini vreuna dintre obligațiile sale, asumate conform prezentului contract, și aceasta înștiințează cealaltă parte contractantă asupra acestui fapt în termen de 5 (cinci) zile lucrătoare, detaliind situația ce se constituie în forță majoră, alături de dovada care certifică această situație și pe care o poate oferi în limite rezonabile și menționând perioada în care se estimează că împiedicarea efectuării activității sau întârzierea vor continua, atunci partea contractată afectată în acest fel va fi scutită de răspunderea juridică față de cealaltă parte contractantă asumată pentru nerespectarea sau întârzierea în îndeplinirea acestor obligații (după caz) însă, cu toate acestea, va face toate eforturile posibile pentru a relua procesul normal de îndeplinire a acestor obligații.

Se consideră îndeplinită obligația de înștiințare față de Fond publicarea în două cotidiane de circulație națională sau pe website-ul administratorului a apariției cazului de forță majoră precum și a dovezii existenței ei. Partea contractantă afectată va înainta un certificat eliberat de către Camera de Comerț a României, confirmând existența evenimentului de forță majoră. Dacă forța majoră continuă pe o perioadă de 2 (două) luni sau mai mult după înștiințare, partea contractantă neafectată de către forța majoră poate considera reziliat prezentul contract, transmitând celorlalte părți o notificare în acest sens. În acest caz se aplică prevederile articolului 12 ale prezentului contract.

În contextul prezentei Clauze, "forța majoră" reprezintă orice situație care nu poate fi prevăzută la data intrării în vigoare a prezentului contract și care scapă de sub controlul în limite rezonabile al părții contractante aflate în acea situație, inclusiv, fără a prejudicia generalitatea celor de mai sus, o mișcare socială, o revoltă, o invazie, un război, amenințarea cu sau pregătirea de război, un incendiu, o explozie, o furtună, o inundație, un cutremur, o alunecare de teren, o epidemie sau orice altă calamitate naturală. Forța majoră nu va cuprinde nicio situație ce provine din vreo formă de grevă, abandon sau vreo altă acțiune industrială organizată de angajații și/sau agenții unei părți contractante.

21.13. Modificarea contractului

Art. 20

Modificarea prezentului contract se va putea face prin act adițional, semnat de reprezentanții legali ai administratorului precum și de către toți membrii fondatori în calitate de reprezentanți ai Fondului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

21.14. Rezilierea contractului

Art. 21

(1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazul retragerii autorizației Administratorului, cu respectarea condițiilor impuse de Lege.

(2) În cazul rezilierii se aplică prevederile art. 98 și următoarele din Legea 411/2004 în vederea limitării eventualelor pierderi și a protejării conturilor individuale ale participanților și a drepturilor convenite participanților respectiv Beneficiarilor.

(3) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale în vigoare.

21.15. Litigii

Art. 22

(1) Părțile înțeleg să rezolve eventualele litigii prin conciliere directă.

(2) În cazul imposibilității soluționării diferendului pe cale amiabilă părțile se vor adresa instanței competente de la sediul Administratorului.



22. Agenții Aviva

22.1 Agenții

Agencia Arad

Str. Simion Bărnuțiu, nr. 3
Tel. 0257/214.500, 0257/214.545,
0257/214.745
Fax: 0257/214.700

Agencia Bacău

Str. Nicolae Titulescu, nr. 15 A
Tel. 0234/581.540, 0234/581.548,
0234/581.627
Fax: 0234/588.088

Agencia Brașov

Str. Brândușelor, nr. 84
Tel. 0268/546.017, 0268/546.013,
0268/546.014
Fax: 0268/546.016

Agencia București 1

Str. Anastasie Simu, nr.1, etaj 2, sector 1
Tel. 021/313.89.00, 021/313.88.82,
021/313.88.93
Fax: 021/313.89.79

Agencia București 2

B-dul George Coșbuc, nr. 42-44, et. 2
Tel. 021/335.55.15, 021/335.15.35,
021/335.25.45
Fax: 021/335.25.05

Agencia București 3

B-dul Națiunile Unite, nr. 1, bl.108 A,
Gemenii Sitraco, etaj 4, sector 5
Tel. 021/318.01.80, 021/318.01.82,
021/318.01.83
Fax: 021/318.01.81

Agencia Cluj

B-dul 21 Decembrie 1989, nr. 104, et. 2
Tel. 0264/598.805, 0264/598.819,
0264/598.821
Fax: 0264/598.808

Agencia Constanța

Str. Jupiter, nr. 2C
Tel. 0241/555.445
Fax: 0241/555.444

Agencia Craiova

Str. Spania, nr. 11
Tel. 0251/419.212, 0251/415.967,
0251/416.981
Fax: 0251/416.624

Agencia Galați

Str. Culturii, nr. 10
Tel. 0236-474.107, 0236-475.751,
0236-492.995, 0236-492.995
Fax: 0236-494.049

Agencia Iași

Șos. Nicolina, nr. 10, et.4
Tel. 0232/220.464, 0232/223.469,
0232/222.620
Fax: 0232/224.336

Agencia Oradea

Str. Constantin Nottara, nr.34
Tel. 0259/419.184, 0259/419.192,
0259/419.228
Fax: 0259/426.633

Agencia Pitești

B-dul Republicii, nr. 98
Tel. 0248/221.124, 0248/211.957,
0248/211.782
Fax: 0248/211.803

Agencia Ploiești

B-dul Republicii, nr. 17-25
Tel. 0244/529.631, 0244/529.634
Fax: 0244/529.632

Agencia Rm. Vâlcea

Str. Alexandru Costeanu, nr. 2
Tel. 0250/820.134, 0250/820.019,
0250/820.140
Fax: 0250/820.153

Agencia Satu Mare

Piața Păcii, nr. 1
Tel. 0261/713.782, 0261/714.884,
0261/714.883
Fax: 0261/713.781

Agencia Sibiu

Str. Constantin Noica, nr. 54, et.1
Tel. 0269/210.947, 0269/210.544,
0269/212.740
Fax: 0269/210.954

Agencia Timișoara

Str. Pestalozzi, nr. 22, et. 2
Tel. 0256/246.568, 0256/246.567,
0256/246.569
Fax: 0256/246.560

Agencia Tg. Mureș

Str. Călărășilor, nr. 12
Tel: 0265/267.897, 0265/268.067
Fax: 0265/268.071

22.2 Centre de dezvoltare

Baia Mare

Str. Piața Libertății, nr. 17
Tel. 0262/215.880, 0262/215.883,
0262/215.884
Fax: 0262/215.882

Buzău

Str. Unirii, bloc PTTR, tronson 1, et. 1, ap. 4
Tel. 0238/712.927, 0238/712.969,
0238/712.963
Fax: 0238/713.034

Slatina

Bd. Al. I. Cuza, nr. 34C, bl. V31, ap. 3
Tel. 0249/433.415
Fax: 0249/433.416

Suceava

Str. Mărășești, nr. 21
Tel. 0230/521.488, 0230/521.489,
0230/521.517



CONSTRUIM VIITORUL DIN... 1696

Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A.

Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 9-9A, clădirea 20, etaj 2,
secțiunea B, cod 020335, sector 2, București

Tel: 00 4 021 203 84 00, Fax: 004 021 203 84 02

www.aviva.ro, pensiaviva@aviva.ro

