

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT  
**VITAL**  
**FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**

Gradul de risc al fondului: **mediu**

Autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin:

Decizia nr. 61/03.08.2007 privind autorizarea Administratorului fondului de pensii private

Decizia nr. 62/03.08.2007 privind autorizarea prospectului schemei de pensii private

Decizia nr. 97/21.08.2007 privind autorizarea fondului de pensii private

Administrat de:

**BT AEGON FOND DE PENSII S.A.**

cu sediul în Cluj Napoca, Calea Dorobantilor nr. 98 – 100, cod postal 400691

telefon: 0264.302.200; fax:0264.302.290, web-site: [www.btaegon.ro](http://www.btaegon.ro); adresa de email:

[pensii@btaegon.ro](mailto:pensii@btaegon.ro)

Codul Unic de Inregistrare 22066642; înregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul J12/3044/05.07.2007,

Înregistrata în Registrul Public, la secțiunea administratorilor de fonduri de pensii administrate privat, sub codul de înscriere nr. SAP-RO-22079079, în baza Deciziei Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 61 din data de 03.08.2007

Prezentul document cuprinde termenii schemei de pensii private, precum și termenii contractului de administrare încheiat între Administrator și participanții la **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**.

Schema de pensii private reprezintă un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul investeste activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private.

Prezentul prospect al schemei de pensii private (denumit în continuare "**Prospect**") privind "**VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**" (denumit în continuare "**Fond**" sau "**Fondul VITAL**") a fost elaborat în conformitate cu Legea nr. 411/2004, cu modificările și completările ulterioare și cu Normele elaborate în aplicarea legii de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

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; adresa de e-mail: [csspp@csspp.ro](mailto: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 calitatii plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului.

**PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE**  
**CUPRINS**

- I. Introducere
  1. Consideratii generale
  2. Definitii
- II. Obiectivele fondului
- III. Conditii de eligibilitate, modalitatea de aderare si de dobândire a calitatii de participant
- IV. Contributia participantului la Fondul VITAL
  1. Contributia participantului la VITAL
  2. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea platii contributiei la Fond
- V. Drepturile si obligatiile participantului
- VI. Politica de investitii, principiile investitiionale si riscurile implicate
  1. Declaratia Administratorului privind politica de investitii
  2. Riscurile asociate structurii de portofoliu
  3. Pietele financiare pe care investeste Administratorului
  4. Instrumentele financiare în care investeste Administratorul
- VII. Regimul fiscal al operatiunilor Fondului
- VIII. Procedura de calcul a valorii nete a activelor si a valorii unitatii de fond
- IX. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilitatii Fondului
- X. Contul individual al participantului
- XI. Transformarea în unitati de fond a contributiilor si a transferurilor de lichiditati în conturile individuale ale participantilor
- XII. Resursele financiare ale Fondului. Structura cheltuielilor
- XIII. Modalitatea de transfer la un alt fond de pensii administrat privat si valoarea penalitatilor
- XIV. Conditii privind începerea si plata pensiei private
- XV. Conditii de acordare a prestatiilor în caz de invaliditate sau alte cazuri de exceptie prevazute de lege precum si în caz de deces
- XVI. Garantiile oferite de Administrator
- XVII. Obligatiile de raportare si informare ale Administratorului
- XVIII. Procedura de modificare a prospectului
- XIX. Informatii despre Administrator
- XX. Informatii despre Depozitar
- XXI. Informatii despre Auditorul financiar
- XXII. Contractul de administrare
- XXIII. Dispozitii finale
  1. active ale unui fond de pensii administrat privat - instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
  2. activ personal - suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
  3. activ net total al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată - valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
  4. act individual de aderare - un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;
  5. administrator - societatea comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile prezentei legi, denumită societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private;
  6. agent de marketing al fondului de pensii - persoană fizică sau juridică mandatată de administrator să obțină acordul de aderare a participanților;
  7. beneficiar - moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
  8. beneficii colaterale - orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;
  9. Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisia sau CSSPP - autoritatea administrativă autonomă, cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005;
  10. contract de administrare - contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii;
  11. contract de depozitare - contractul încheiat între administrator, ca reprezentant al fondului de pensii administrat privat în relațiile cu terții și depozitar, având ca obiect depozitarea activelor financiare ale fondului de pensii;
  12. contribuții - sumele plătite de participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;
  13. depozitar - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, 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, cărora îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii administrat privat;
  14. fondul de pensii - 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;
  15. fond de garantare a pensiilor - fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Comisie;
  16. instituție de colectare - instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale;
  17. instituție de evidență - instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii;
  18. instrumente financiare înseamnă:
    - 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 sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;

19. instrumente financiare derivate - instrumentele definite la pct. 22 lit. d) și g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Comisiei Naționale de Valori Mobiliare;
20. participant - persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată;
21. pensie privată - suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
22. plătitor - persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;
23. pondere zilnică a unui fond - raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
24. ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă - media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondului pe perioada respectivă;
25. prospect al schemei de pensii private - documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii;
26. provizion tehnic - un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
27. rată de rentabilitate a unui fond de pensii - logaritm natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;
28. rată medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor - suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond pe o perioadă și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii pe aceeași perioadă;
29. riscuri biometrice - riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
30. schemă de pensii private - un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;
31. stat membru gazdă - statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, a căruia legislație socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii private este aplicabilă relației dintre angajator și participanți;
32. stat terț - orice alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;
33. valoarea unității de fond - raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

## II. OBIECTIVELE FONDULUI

**VITAL Fond de pensii administrat privat** a luat ființă în baza contractului de societate civilă semnat între 5 membri fondatori, fiind o entitate fara personalitate juridică, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**VITAL Fond de pensii administrat privat** este autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private să funcționeze pe piața pensiilor private.

Fondul este administrat de societatea de pensii BT AEGON FOND DE PENSII S.A., autorizată de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Fondul are un patrimoniu distinct și nu poate fi declarat în stare de faliment.

VITAL are ca obiectiv principal atragerea contribuțiilor participanților spre a fi administrate în condiții de eficiență, prudență și rentabilitate. De asemenea, VITAL, prin Administratorul sau, urmărește creșterea activelor sale, având ca fundament investiția prudentială și diversificată a activelor.

## III. CONDITII DE ELIGIBILITATE, MODALITATEA DE ADERARE SI DE DOBANDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT

Participanții la **VITAL Fond de pensii administrat privat** sunt persoanele care până la data de 31 decembrie 2007 nu au împlinit vârsta de 35 de ani sau care împlinesc 35 de ani la această dată și care sunt contribuabili ai sistemului public de pensii având conform legii obligația de a adera la un fond de pensii administrat privat.

Optional, pot dobândi calitatea de participant la Fondul VITAL și persoanele care până la data de 31 decembrie 2007 nu au împlinit vârsta de 45 de ani sau care împlinesc vârsta de 45 de ani la această dată și care sunt contribuabili ai sistemului public de pensii.

Participanții la Fondul VITAL trebuie să se regăsească în una din categoriile de mai jos:

- persoanele care desfășoară activități pe baza unui contract individual de muncă;
- funcționarii publici;
- persoanele care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care sunt numite în cadrul autorităților legislative, executive sau judecătorești, pe toată durata exercitării mandatului;
- membrii cooperatori ai unei organizații cooperatiste mestesugaresti;
- somerii care beneficiază de indemnizația de somaj;
- persoanele care realizează un venit brut pe an calendaristic, echivalent cu cel puțin trei salarii medii brute, și care se află în una din următoarele situații:
  - asociat unic, asociat, comanditar sau acționar;
  - administratori sau manageri, care au încheiat un contract de administrare sau de management;
  - membri ai unei asociații familiale;
  - persoane autorizate să desfășoare activități independente;
  - persoanele angajate în instituții internaționale, dacă nu sunt asigurați ale acestora;
  - alte persoane care realizează venituri din activități profesionale.
- persoanele care realizează prin cumul, venituri brute pe un an calendaristic, echivalente cu cel puțin trei salarii medii brute și care se află în două sau mai multe dintre situațiile enumerate la punctele anterioare. Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.

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

O persoană devine participant la Fond prin semnarea actului individual de aderare din proprie inițiativă, în caz contrar acesta va fi alocat automat și aleatoriu ca participant la un fond de pensii administrat privat de către instituția de evidență, Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale.

### Procedura semnării actului de aderare:

Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate de mai sus va dobândi calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat VITAL prin:

- semnarea actului individual de aderare conform procedurii de aderare prevăzută în prezenta secțiune.

- validarea actului individual de aderare de către CNPAS, instituția evidentă

- plata unei contribuții la fondul de pensii administrat privat VITAL

Potentialul participant va fi informat de către administrator prin intermediul agentului de marketing despre condițiile schemei de pensii private mai ales în privința drepturilor și obligațiilor partilor implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

Actul individual de aderare este completat de către agentul de marketing, pe baza datelor furnizate de către participant. La momentul redactării și semnării actului de aderare, administratorul prin intermediul agentului de marketing are obligația de a solicita o copie a actului de identitate cu semnătura persoanei în original.

Actul individual se redactează în 2 exemplare și se semnează în original fiecare exemplar, distribuirea lor fiind astfel:

- primul exemplar original va fi păstrat de către Administratorul Fondului VITAL
- al doilea exemplar va fi păstrat de către persoana care a aderat la Fondul VITAL

Actul individual de aderare are o serie și un număr unic alocat de către CSSPP administratorului Fondului VITAL.

La semnarea actului de aderare, participantul primește o copie de pe contractul de societate civilă, contractul de administrare și prospectul schemei de pensii.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.

Nici o persoană nu poate fi participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat.

Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei în orice relație cu agentul de marketing în vederea aderării la fondul de pensii VITAL.

## IV. CONTRIBUTIA PARTICIPANTULUI LA VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

### 1. Contribuția participantului la Fondul de pensii

Plata contribuției la Fondul VITAL nu înseamnă o obligație financiară suplimentară, și nu are ca efect o diminuare a venitului net lunar al participantului.

Contribuția participantului la Fondul VITAL este lunară și se deduce din contribuția individuală datorată sistemului public de pensii. Ea reprezintă 2 % din baza de calcul a acesteia la momentul începerii activității de colectare. Contribuția se va majora la începutul fiecărui an, cu câte 0,5 puncte procentuale ajungând la 6% în următorii 8 ani.

Retinerea și plata contribuției la fondul VITAL sunt similare celei pentru asigurările sociale, plata trebuind a fi făcută până în data de 25 a lunii următoare celei pentru care se realizează reținerea.

Virarea contribuțiilor la fondul VITAL se realizează de către instituția de colectare în termen de 3 zile lucrătoare de la primirea lor, în baza informațiilor furnizate de instituția de evidență.

Ulterior acestei operațiuni, în maxim 2 zile lucrătoare de la data încasării, are loc convertirea în unități de fond a contribuțiilor și a transferurilor de lichidități banesti. În cazul în care instituția de colectare sau instituția de evidență nu respectă termenul legal, aceasta va datora dobanzi sau penalități de întârziere într-un quantum echivalent celui datorat pentru neplata la scadența a obligațiilor bugetare.

### 2. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea plății contribuției la Fond

Calitatea de participant la Fondul VITAL obținută în urma finalizării procesului de aderare sau după reparțizarea aleatorie, creează obligativitatea de a contribui la Fond. Participantul nu va avea posibilitatea de a se retrage din sistemul de pensii private până la deschiderea dreptului sau la pensie, însă va avea dreptul de a solicita transferul activului sau personal net la un alt fond de pensii administrat privat, conform prevederilor legale, contractului de societate civilă și prezentului prospect.. Suspendarea plății contribuției apare în situația în care nu există obligația de plată a contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

Reluarea plății contribuției se va face de la data la care există din nou obligația de plată a contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

Calitatea de participant se menține chiar dacă acesta încetează sa mai contribuie.

Legea permite transferarea drepturilor participantului în alte țări în care acesta își are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda tarilor respective, sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

În situația în care participantul se detasează în străinătate are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la fondul VITAL pe toată durata detașării sale.

## V. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTICIPANTULUI

### 1. Drepturile participantului la Fond

Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual la Fondul VITAL. Activul personal nu poate face obiectul unei executii silite sau al unei tranzații, nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective.

Participanții au dreptul intangibil la obținerea unei pensii private, de la data întrunirii condițiilor legale de pensionare, astfel cum aceasta este stabilită în sistemul public de pensii, precum și de la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000. Cuantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul de pensii, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrat privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la data plății, respectiv transferului.

Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Comisiei, are dreptul la o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de 5 ani, la cerere.

Drepturile beneficiarilor, în cazul decesului participantului anterior deschiderii dreptului la pensia privată, sunt aceleași cu cele ale participanților la fondul de pensii.

Participanții au dreptul de a fi informați de către Administrator cu privire la participarea lor la fondul VITAL, în conformitate cu prevederile art.5 pct.n din Contractul de administrare încheiat cu BT AEGON FOND DE PENSII S.A.

Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrat privat. În cazul în care acest transfer se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul VITAL, participantul datorează Administratorului o penalitate de transfer, stabilită conform prevederilor cap. XIII din prezentul Prospect.

### 2. Obligatiile participantului la Fond:

Obligația de a semna personal actul individual de aderare la Fond, indiferent dacă au optat personal pentru Fond ori au fost distribuți de instituția de evidență potrivit legii și normelor emise de Comisie.

Obligația de a notifica Administratorului Fondului VITAL deschiderea dreptului la pensie privată.

Obligația de a accepta comisioanele și costurile prevăzute în vederea funcționării Fondului în Prospectul schemei de pensii, cu respectarea prevederilor legale.

Obligația de a notifica Administratorului Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrat privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și de a-i trimite Administratorului o copie de pe noul act de aderare.

## VI. POLITICA DE INVESTITII, PRINCIPIILE INVESTITIONALE SI RISCURILE IMPLICATE

### 1. Declaratia Administratorului privind politica de investitii

#### 1.1. Principii de investitii în legătură cu natura și durata obligațiilor

Scopul investirii activelor Fondului este de a realiza creșterea optimă a acestora pe termen lung, în conformitate cu constrangerile legale, nivelul de risc asumat, principiile investionale asumate și lichiditatea permanentă a activelor administrate.

Investițiile vor fi făcute în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui posibil conflict de interese, Administratorul va adopta măsuri prin care va asigura investirea exclusiv în interesul participanților.

Se va asigura securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor investite.

Diversificarea portofoliului de active se va face într-un mod adecvat, pentru a evita dependența de un anumit activ, emitent sau grup de companii comerciale și concentrațiile riscului pe totalitatea activelor. Administratorul va investi activele care i-au fost încredințate spre administrare în conformitate cu prevederile legale și cu principiile investionale asumate.

Administratorul va acționa pentru a asigura siguranța activelor aflate în administrarea sa, pentru diminuarea riscurilor și respectarea lichidității permanente necesare în activitatea Fondului.

#### 1.2. Metode de revizuire și schimbare a principiilor de investiții

Comitetul de Investiții este singurul care are dreptul de a propune schimbări ori revizuirii ale elementelor politicii investionale a Fondului. În baza propunerilor Comitetului, în conformitate cu prevederile legale și cu acordul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, Consiliul de administrație al BT AEGON FOND DE PENSII S.A. decide asupra revizuirii și/sau schimbării principiilor de investiții.

Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Comisiei, informând participanții la Fond.

#### 1.3. Proceduri de management al riscului

Riscurile sunt considerate într-un mod simplu și transparent. Toate limitările legale sau asumate prin prezenta declarație și prin prospectul schemei de pensii privind riscurile investionale sunt evidentiate operational în sistemul informatic de administrare a activelor de care dispune Administratorul. Odata ce limitele maxime admise pentru investiții sunt incluse în program, nu mai este posibilă introducerea de tranzacții care să producă încălcarea regulilor și limitelor stabilite.

Depozitarul este de asemenea responsabil pentru încălcarea în limitările legale și respectarea legii.

Sistemul de luare a deciziilor este stabilit prin reglementarea competențelor Consiliului de Administrație al BT AEGON FOND DE PENSII S.A. și Comitetului de Investiții. Deciziile adoptate de aceste organe au la bază consensul, și asigură faptul că o opinie extremă nu poate duce la un risc mai ridicat, la poziții exagerate în ceea ce privește activele sau emitenții.

Directia de Audit Intern, Departamentul de Control Intern, precum și Auditorul Financiar Extern sunt însărcinați cu verificarea operațiunilor Administratorului cu privire la administrarea activelor Fondului.

#### 1.4. Metode de evaluare a riscurilor legate de investiții

Monitorizarea riscului bazată pe durată este o practică ce ține seama de sub-portofoliile cu venit fix. În funcție de așteptările de pe piață și cerințele speciale privind activele și pasivele, durata portofoliului este monitorizată și aliniată zilnic.

De asemenea, investițiile de capital sunt monitorizate zilnic, ținând seama de deciziile Comitetului de Investiții și de situația actuală a pieței.

Titlurile de valoare sunt evaluate ca investiții de sine stătătoare, dar și ca parte a unui portofoliu, iar riscurile acestora sunt monitorizate nu doar ca investiții unice, ci și din punctul de vedere al efectului sau efectului ca potențial asupra întregului portofoliu.

Proporțiile financiare sunt verificate la intervale de timp clar stabilite.

#### 1.5. Responsabilitatea în luarea deciziilor

Responsabilitatea luării deciziilor privitoare la investirea activelor aflate în administrarea BT AEGON FOND DE PENSII S.A. revine Consiliului de Administrație al acestei entități, care adoptă deciziile în urma propunerilor formulate de Comitetul de Investiții desemnat.

Comitetul de Investiții este format din 5 membri specialiști în domeniu, desemnați de către Consiliul de Administrație, dintre care trei funcționari ai societății de administrare a fondului de pensii (directori sau șefi de departamente/compartimente cu responsabilități referitoare la investiții) și două persoane externe, independente de Administrator, potrivit definiției independenței prevăzută la art.1382 din Legea nr.31/1990 actualizată. Comitetul de Investiții formulează, prin consens, propuneri Consiliului de Administrație cu privire la:

- strategia asumată în investirea activelor;
- revizuirea politicii de investiții, cu respectarea reglementărilor și limitărilor legale;
- periodicitatea principalelor teste de performanță (benchmark) a investițiilor, obiectivelor și controalelor de risc
- modalitățile de aducere a veniturilor din investițiile fondului la un nivel optim, cu respectarea limitărilor legale
- gestionarea, din perspectiva problemelor referitoare la investiții, a relațiilor privind serviciile de depozitare și custodie contractate;
- stabilirea limitelor admise și de expunere la risc aferente, fără a se depăși limitele maxime admise de lege și asumate prin prezentul prospect.

În afara activității desfășurate în ședințe, membrii Comitetului de Investiții vor mai avea sarcini continue specifice, care au în vedere în special următoarele:

- verificarea implementării strategiilor propuse de Comitetul de Investiții și asumate de Consiliul de Administrație;
- verificarea conformității investirii activelor cu normele emise de CSSPP;
- raportarea cu maxima urgență a oricărui încălcare a politicilor sau reglementărilor legale către organismele abilitate;
- propunerea unor măsuri de corectie, dacă este cazul, și supravegherea aplicării acestora;
- întocmirea rapoartelor periodice către Consiliul de Administrație;
- evaluarea condițiilor pieței și structurii activelor din portofoliul Fondului.

### 2. Riscurile asociate structurii de portofoliu

BT Aegon urmărește diversificarea portofoliului în vederea menținerii unui grad crescut de lichiditate și dispersia riscurilor legate de investirea activelor Fondului.

Riscurile la care se expun investițiile activelor Fondului sunt:

- riscul valutar - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
- riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;

c) riscul de pret - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitenților acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.

Termenii de mai sus definesc "riscul de piață" și încorporează nu numai potențialul de pierdere, dar și cel de câștig.

d) riscul de credit - este riscul ca debitorul să nu-și poată respecta obligațiile asumate.

e) riscul de lichiditate (finanțare), este riscul ca o entitate să întâlnească dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru îndeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde repede un activ financiar la o valoare apropiată de valoarea sa justă.

f) riscul ratei dobânzii la fluxul de trezorerie - este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii.

g) riscul modificării legislației - reprezintă posibilitatea ca legislația cu relevanță pentru activitatea desfasurată de Administrator să se modifice, astfel încât să producă efecte negative asupra profitabilității investionale. Administratorul nu poate avea nicio influență asupra unui astfel de risc.

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

### 3. Piețele financiare pe care investeste Administratorul

Administratorul investeste pe piețe financiare din:

- Romania;
- state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spațiului Economic European;
- state terțe.

### 4. Instrumentele financiare în care investeste Administratorul

#### 4.1. Se permite investirea fondului de pensii în următoarele instrumente:

##### A. Instrumente cu venit fix:

a) 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 procedura de supraveghere specială ori administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

d) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

e) titluri de stat și alte valori mobiliare, emise de state terțe, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

f) 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 de pensii;

g) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și dacă îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

##### B. Titluri de participare și alte active:

h) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare transferabile din România sau din țări străine, într-un procentaj de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului;

i) alte tipuri de investiții stipulate de normele Comisiei.

##### C. Limite privind emitenții:

a) 5% din activele Fondului pot fi investite într-o singură companie comercială sau în orice categorie de active a acesteia,

b) 10% din activele Fondului pot fi investite în activele unui grup de emitenți sau persoane afiliate acestora.

#### 4.2. Interdicții

##### A. Nu se permite investirea activelor Fondului în următoarele instrumente:

- active a căror vânzare este interzisă în conformitate cu prevederile legale.
- active a căror evaluare este incertă, cum ar fi antichități, lucrări de artă, vehicule și alte asemenea;
- bunuri imobiliare;
- acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator
- orice alte active stabilite prin normele Comisiei

##### B. Activele Fondului nu pot fi vândute următoarelor entități:

- administrator sau auditor
- custode
- administrator special
- membrii ai Consiliului Comisiei și personal din Comisie
- persoane afiliate cu entitățile stipulate la literele a)-d)
- orice alte persoane sau entități prevăzute de normele Comisiei

Activele Fondului de pensii administrate privat nu pot face obiectul unei garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea creditelor, fiind pasibile de pierdere a valabilității.

Investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise numai în măsura în care acestea contribuie la scăderea riscului de investiții sau pot facilita administrarea eficientă a activelor.

#### 4.3. Alocarea tinta a activelor si gradul de risc al Fondului

Structura portofoliului tinta		Alocarea strategica activelor fondului VITAL	Minimum	Maximum
1	Instrumente cu risc scazut	70%	65%	85%
	1.1. Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor publice din Romania, de state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European	55%	45%	70%
	1.2. Titluri de stat , obligatiuni de stat si alte valori mobiliare emise de State terte (USA, Canada, Japonia)	10%	5%	15%
	1.3.Obligatiuni emise de organismele straine neguvernamentale (Banca Mondiala, BERD, BEI, etc.)	5%	0%	5%
2	Instrumente ale pietei monetare	5%	0%	20%
3	Valori mobiliare tranzactionate pe piete reglementate si supravegheate din Romania, statele membre UE sau apartinand Spatiului Economic European	22.5%	5,5 %	25,5 %
4	Titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv	2,5 %	0%	5%
	Total Portofoliu	100%	-	-

Durata (durata modificată) a sub-portofoliului cu venit fix este decisă de Comitetul de Investiții semestrial.

În caz de abatere din intervalul 65-85% a clasei instrumentelor cu risc scazut care ar determina modificarea temporară a gradului de risc în care a fost încadrat Fondul VITAL, administratorul e obligat să ia măsuri active în intervalul de maxim 60 zile de la depășirea limitei astfel încât abaterea să fie corectată.

Administratorul investește prudențial activele fondului de pensii private, în interesul participanților.

#### 4.4. Metoda de evaluare a instrumentelor pietei monetare

Instrumentele pietei monetare sunt împărțite în două categorii în funcție de metoda de evaluare utilizată.

a) Instrumentele pietei monetare netranzactionate pe burse sau piete secundare.

Metoda de evaluare: metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului

b) Instrumente ale pietei monetare admise la tranzacționare pe o piață reglementată.

Metoda de evaluare: metoda bazată pe prețul de închidere al secțiunii principale a respectivei piețe reglementate

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Activele fondului de pensii private sunt separate de activele Administratorului.

Activele fondului de pensii private sunt administrate separat de activele Administratorului.

#### VII. REGIMUL FISCAL AL OPERATIUNILOR FONDULUI

Investițiile efectuate cu activele Fondului precum și rezultatele acestor investiții beneficiază, potrivit legii, de scutire de impozit.

#### VIII. PROCEDURA DE CALCUL A VALORII NETE A ACTIVELOR SI A VALORII UNITATII DE FOND

Procedurile de calcul al valorii nete a activelor și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele emise de Comisie.

Valorile activelor nete și valoarea unității de fond se calculează atât de către Administrator, cât și de către Depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică Comisiei în aceeași zi.

Aceste valori sunt în permanență puse la dispoziția participantului și pot fi găsite pe pagina de web [www.btaegon.ro](http://www.btaegon.ro) a Administratorului.

#### IX. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI ANUALE A RENTABILITATII FONDULUI

Rata de rentabilitate a unui fond de pensii este logaritmul natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă.

Randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă.

Administratorul calculează anual rata de rentabilitate a Fondului, conform normelor Comisiei.

Administratorul Fondului de pensii calculează, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a fondului de pensii pentru ultimele 24 de luni și o comunică în aceeași zi Comisiei, numai dacă a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni.

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

Comisia atenționează trimestrial Administratorul în situația în care rata de rentabilitate a fondului de pensii administrat este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii.

Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului VITAL va fi în permanență pusă la dispoziția participantului și poate fi găsită pe pagina de web [www.btaegon.ro](http://www.btaegon.ro) a Administratorului.

#### X. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI

Fiecare participant are un cont individual în cadrul Fondului de pensii.

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 acumulat în contul individual al participantului poate fi utilizat doar pentru obținerea unei pensii private, suplimentare celei din sistemul public de stat.

#### XI. TRANSFORMAREA ÎN UNITATI DE FOND A CONTRIBUTIILOR SI A TRANSFERURILOR DE LICHIDITATI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANTILOR

Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

Atât Administratorul, cât și Depozitarul calculează în fiecare zi lucrătoare și comunică Comisiei în aceeași zi valoarea unității de fond.

Oricând, participantul la Fond se poate informa accesând site-ul Administratorului [www.btaegon.ro](http://www.btaegon.ro) unde acesta publică zilnic valoarea unității de fond și evoluția față de perioada precedentă.

Contribuțiile și transferurile de disponibilități banesti la Fond se convertesc în unități de fond în maximum două zile lucrătoare de la data încasării lor.

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

#### XII. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI. NIVELUL SI STRUCTURA CHELTUIELILOR

Resursele financiare ale fondului de pensii 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;
- sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-c)

#### Structura cheltuielilor și nivelul acestora:

a) Comisionul de administrare convenit Administratorului BT AEGON FOND DE PENSII S.A. se constituie din:

i) deducerea unui cuantum de 2,5%, din contribuțiile plătite, deducere realizată înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

Comisionul de administrare din contribuțiile participanților se înregistrează și se ia în calculul valorii activului net la data încasării respectivelor contribuții.

Se exceptează de la plata comisionului prevăzut mai sus, următoarele:

- transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la VITAL;
- drepturile convenite beneficiarilor care dobândesc calitatea de participant;
- accesoriile aferente contribuțiilor.

ii) deducerea unui procent de 0,05% pe lună din activul net total al Fondului VITAL.

Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL sunt:

- planificate lunar având în vedere procentul stabilit de 0.05% aplicat la valoarea activului total net al fondului
- repartizate zilnic, fără a conduce la variații semnificative, în valoarea unității de fond. Zilnic, se evaluează în calculul valorii activului net, cota parte din cheltuielile obținute ca raport între valoarea procentuala de 0.05% lunar din activul total net la numărul de zile lucrătoare din luna în curs.
- regularizate lunar, la sfârșitul lunii în curs, prin decontare cu Administratorul și verificare a încadrării totale în procentul stabilit.

b) Cheltuielile de auditare financiară a Fondului se suportă de către Fondul de pensii. Acestea sunt cheltuieli de exploatare și se supun reglementărilor fiscale în vigoare fiind purtătoare de TVA. Taxa de audit financiar se plătește anual.

Pentru anul financiar 2007, taxa de audit este 0.

Pentru anul financiar 2008, taxa de audit este 6800 EUR având în vedere un număr de minimum 300.000 participanți.

În cazul în care numărul participanților la Fondul VITAL este mai mic de 200.000, taxa de audit suportă un discount de 15% din valoarea stabilită de 6800 EUR.

În cazul în care numărul participanților la Fondul VITAL este semnificativ mai mare de 300.000, taxa de audit va face obiectul unei renegocieri între parti cu respectarea procedurii de modificare a prezentului document, în conformitate cu reglementările CSSPP.

Pentru fiecare an financiar următor, Administratorul va informa participanții în modalitățile stabilite la art.5 lit.n) din contractul de administrare, cu privire la cuantumul taxei de auditare anuale.

Cheltuielile pentru serviciile de depozitare aferente Fondului de pensii VITAL sunt suportate de către Administratorul acestuia, BT AEGON FOND DE PENSII S.A.

Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fond.

Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizia administratorului.

#### XIII. MODALITATILE DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT SI VALOAREA PENALITATILOR

În situația în care un participant dorește să adere la alt fond de pensii, acesta este obligat să notifice în scris Administratorul Fondului de pensii VITAL, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și să îi trimită acestuia o copie de pe 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 zile de la notificarea făcută de către participant și punerea la dispoziția administratorului a noul act de aderare. Disponibilitățile banesti ce se transferă cuprind: activul personal net existent în contul participantului la acea dată, diminuat cu penalitatea de transfer, după caz.

Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul VITAL. Valoarea acestei penalități de transfer este de 5% și se aplică asupra valorii activului personal al participantului care se transferă, la data efectivă a transferului, fiind stabilită în conformitate cu normele emise de CSSPP.

Totodată, administratorul vechiului fond de pensii informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, existente la data informării, precum și orice alte informații prevăzute în normele specifice emise de CSSPP.

#### XIV. CONDITII PRIVIND ÎNCEPEREA SI PLATA PENSIEI PRIVATE

Participantul are dreptul la o pensie privată de la data la care îndeplinește condițiile prevăzute de lege pentru pensionarea .

Suma totală convenită pentru pensia privată nu va putea fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, care se diminuează cu penalitățile de transfer și comisioanele datorate potrivit legii.

Pensia privată se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procura specială ori reprezentantului legal al acestuia.

Participantul suporta cheltuielile legate de plata pensiei private.

În cazul în care participantul la Fond își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-o altă țară, dar care aparține Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, acesta, precum și beneficiarul păstrează dreptul la pensia privată câștigată în cadrul schemei de pensii din România.

Activul personal net al participantului este folosit exclusiv pentru procurarea unei pensii private, cu trei excepții:

- beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate pentru invaliditate cauzată de afecțiuni care nu mai permit reluarea activității și al caror activ personal net nu permite obținerea unei pensii private. Afecțiunile care nu permit reluarea activității sunt definite în cuprinsul Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare;
- persoanele al caror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

#### **XV. CONDIȚII DE ACORDARE A PRESTATIILOR ÎN CAZ DE INVALIDITATE SAU ALTE CAZURI DE EXCEPȚIE PREVAZUTE DE LEGE PRECUM ȘI ÎN CAZ DECES**

Pentru aceste cazuri trebuie avute în vedere următoarele aspecte:

1. Persoanele pensionate pentru invaliditate cauzată de afecțiuni care nu mai permit reluarea activității și al caror activ personal net nu permite obținerea unei pensii private, au dreptul ca, în termen de 30 de zile de la data încadrării în una dintre situațiile care dau dreptul la primirea unei pensii de invaliditate, să opteze pentru una din următoarele alternative:

- o plată unică;
- plata esalonată în rate pe o durată de maxim 5 ani.

Dacă un participant îndeplinește condițiile pentru a fi pensionat pentru invaliditate cauzată de afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, iar activul său este suficient pentru acordarea unei pensii private, atunci acel participant va beneficia de pensie privată.

Participantul aflat în situația de a îndeplini condițiile pentru a fi pensionat pentru invaliditate cauzată de afecțiuni care nu mai permit reluarea activității precum și participantul care la data retragerii are un activ insuficient pentru acordarea unei pensii private ori beneficiarul care nu deține concomitent și calitatea de participant, vor suporta în întregime contravaloarea comisioanelor bancare legate de plata sumelor ce li se cuvin.

2. În cazul participantului care decedează înainte de deschiderea dreptului său la o pensie privată, beneficiarilor li se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat. În acest cont se vor transfera activele curente fiecărui dintre beneficiari, aceștia având aceleași drepturi ca și participanții la Fond. În această situație, beneficiarul are posibilitatea de a opta între:

- cumularea conturilor la un singur fond de pensii, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii;
  - o plată unică;
  - plăți esalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani; în acest caz, dacă nu are și calitatea de participant, beneficiarul nu va suporta penalități;
- Plata drepturilor beneficiarului se va face în termen de 10 zile de la data formulării opțiunii sale și adresării sale scrise Administratorului. Beneficiarul suporta în întregime contravaloarea comisioanelor bancare legate de transferul valorii activului net al participantului.

#### **XVI. GARANȚIILE OFERITE DE ADMINISTRATOR**

Administratorul garantează:

- constituirea provizioanelor tehnice potrivit legii;
- separarea activelor Fondului de activele proprii;
- participarea, prin contribuții, la constituirea Fondului de garantare a pensiilor, reglementat potrivit legii.
- suma totală convenită pentru pensie privată, suma totală convenită în caz de deces sau suma totală convenită în caz de transfer de la un fond la altul nu va putea fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, care se diminuează cu penalitățile de transfer și comisioanele datorate potrivit legii.

#### **XVII. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI**

Administratorul trebuie să își îndeplinească fața de participanți, în mod gratuit, următoarele obligații:

- informarea anuală a tuturor participanților, la ultima adresă comunicată, asupra activului personal, respectiv asupra numărului de unități de fond și valorii acestora, precum și asupra situației Administratorului;
- transmiterea către orice participant al fondului VITAL, în termen de 10 zile calendaristice, a oricărei modificări survenite asupra regulilor schemei de pensii private;
- punerea la dispoziția participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora, la cerere, a declarației privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- punerea la dispoziția participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora, la cerere, a oricăror informații relevante, detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de efectuarea investițiilor.

Administratorul trebuie să își îndeplinească fața de participanți obligația de a pune la dispoziția acestora, contra cost, orice alte informații suplimentare solicitate privind participarea acestora la Fond. Tariful perceput de Administrator nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor cerute. Acest tarif se stabilește anual de către Comisie.

Administratorului îi revin, totodată, o serie de obligații de raportare, după cum urmează:

- de a publica, până cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual, cuprinzând informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic anterior celui pentru care se face raportarea;
- de a pune la dispoziție raportul anual, atât Comisiei cât și oricărui participant sau oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant la Fond;
- elaborarea și transmiterea de rapoarte, analize sau alte asemenea, dacă sunt prevăzute de reglementările legale în vigoare.

#### **XVIII. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI**

Modificarea prospectului schemei de pensii private poate fi făcută oricând de către Administrator, însă numai după obținerea, în prealabil, a avizului Comisiei și cu informarea, ulterior, a participanților la Fondul VITAL.

Administratorul propune, de asemenea, modificarea prospectului schemei de pensii cel puțin o dată la trei ani, luând în considerare faptul că politica de investiții necesită revizuri și completări. Avizul Comisiei este necesar și în acest caz, precum și informarea participanților.

Informarea participanților la Fond se face prin publicarea prospectului modificat în cel puțin două cotidiane de răspândire națională și pe site-ul propriu al Administratorului.

#### **XIX. INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR**

##### **1. Date generale despre Administrator:**

S.C. BT AEGON FOND DE PENSII S.A.,  
cu sediul în Cluj Napoca, Calea Dorobanților nr. 98 – 100, cod postal 400691  
telefon: 0264.302.200; fax:0264.302.290, web-site: [www.btaegon.ro](http://www.btaegon.ro); adresa de email: [pensii@btaegon.ro](mailto:pensii@btaegon.ro)  
înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J12/3044/05.07.2007, Cod Unic de Înregistrare: 22066642  
autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Decizia nr. 61/03.08.2007 și înregistrată în Registrul public la secțiunea administratori de fonduri de pensii administrat privat sub nr. SAP-RO-22079079

##### **2. Structura acționariatului Administratorului**

Acționarii societății de administrare a Fondului sunt:

- Banca Transilvania S.A. – care deține 50 % din acțiunile Administratorului – este o societate pe acțiuni ale cărei titluri sunt tranzacționate la Bursa de Valori București, sub simbolul TLV.

- AEGON Woningen Nova B.V. – care deține 50 % din acțiunile Administratorului – este o societate cu răspundere limitată la care asociat unic este societatea pe acțiuni AEGON INTERNATIONAL N.V., din Olanda, aceasta din urmă fiind deținută în proporție de 100%, de societatea pe acțiuni AEGON N.V. Titlurile acestei din urmă entități sunt tranzacționate (cel puțin) pe bursa paneuropeană EURONEXT sub simbolul AGN NA, precum și pe NYSE (New York Stock Exchange) sub simbolul AEG US, pe Bursa de la Londra sub simbolul AEG LN și pe Bursa din Tokyo sub simbolul 8689.

În structura acționariatului Administratorului nu există persoane fizice care dețin, direct sau indirect, mai mult de 10 % din Acțiunile Administratorului sau care ar putea să exercite poziții de control.

##### **3. Structura organizatorică**

Compania BT AEGON FOND DE PENSII S.A. este condusă de un Consiliu de Administrație compus exclusiv din administratori neexecutivi, în următoarea componență:

- Domnul Horia Ciorcilă – președinte al Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania;
- Domnul Claudiu Eugen Iuliu Silaghi – membru al Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania;
- Doamna Mihaela Simona Nadasan – director al Departamentului Relații Internaționale al Bancii Transilvania, membru în Consiliul de Administrație al BT Securities;
- Domnul Gabor Tibor Kepecs – Director General, AEGON Europa Centrală și de Est
- Domnul Harald Alexabder Walkate – din partea grupului AEGON, Olanda  
Conducerea executivă a societății de pensii este asigurată de Doamna Silvia Viorica Sirb, în calitate de Director General.

În cadrul structurii organizatorice a Administratorului funcționează Direcția de Investiții, Departamentul Analiza pieței, Departamentul Analiza riscului și Serviciul Relații consumatori, care împreună cu celelalte direcții și departamente, beneficiind de înaltă calificare profesională a propriilor angajați, urmăresc atingerea obiectivelor investitoriale ale Fondului în beneficiul tuturor participanților.

#### **XX. INFORMAȚII DESPRE DEPOZITAR**

Depozitarul fondului de pensii administrat privat VITAL este:

BRD – Groupe Societe Generale S.A.  
cu sediul în B-dul Ion Mihalache nr. 1 – 7, sector 1, București,  
telefon: (40) 21.301.68.41; fax: (40) 021.301.68.43  
e-mail: [titluri@brd.ro](mailto:titluri@brd.ro); web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro)  
înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/608/1991, Cod de Înregistrare Fiscală : 361579  
autorizată de Banca Națională a României cu autorizația nr. A000001/01.07.1994 și înscrisă în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-007  
avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Decizia nr. 21 din 12.06.2007, înregistrată în Registrul depozitarilor fondurilor de pensii administrate privat și având codul DEP-RO-373958/06.02.2007.  
Este operator de date cu caracter personal nr. 209.

#### **XXI. INFORMAȚII DESPRE AUDITORUL FINANCIAR**

Auditorul financiar extern este:

S.C. ERNST&YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL  
cu sediul în str. Dr. Stăicovici nr. 75, clădirea Forum 2000, etaj 8, sector 5, București, cod postal 0505557  
telefon: (40) 21.402.40.00; fax: (40) 21.410.49.65  
e-mail: [office@ro.ev.com](mailto:office@ro.ev.com); web: [www.ev.com/ro](http://www.ev.com/ro)  
Auditorul financiar este înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J40/5964/1999, având Cod de Unic de Înregistrare 11909783. Auditorul este autorizat de Camera Auditorilor Financiarilor din România cu autorizația nr. 77/15.08.2006 și avizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin avizul nr. 1/2007, având codul de înscriere AUD-RO-11922130.

#### **XXII. CONTRACTUL DE ADMINISTRARE**

Contractul de administrare s-a încheiat între Fondul de pensii și societatea de administrare a fondului de pensii private și constituie, potrivit normelor Comisiei, parte integrantă a acestui prospect. Participantul care aderă la Fondul VITAL își asumă prevederile prezentului prospect, pe cele ale contractului de societate civilă și pe cele din contractul de administrare. Contractul de administrare este redat integral în Anexa prezentului Prospect. Anexa face parte integrantă din Prospect.

#### **XXIII. DISPOZIȚII FINALE**

Acest prospect intră în vigoare la data autorizării de către Comisie.  
Modificările acestui prospect se realizează în conformitate cu reglementările în vigoare.

## CONTRACT DE ADMINISTRARE

### Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii administrat privat **BT AEGON FOND DE PENSII S.A.**, cu sediul în Cluj Napoca, Calea Dorobantilor nr. 98-100, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, cod unic de înregistrare 22066642, cont IBAN RO54BTRL01301202G04212XX, deschis la Banca Transilvania, sucursala Cluj, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca administrator al unui fond de pensii privat prin decizia de autorizare nr. 61/03.08.2007 și înscrisă în Registrul Public ținut de Comisie sub codul de înscriere SAP-RO-22079079, reprezentată legal prin Director General, Doamna Sîrb Silvia Virginia, identificată cu C.I. seria KX nr. 045118, eliberată de Poliția Municipiului Cluj Napoca la data de 06.08.1999, în calitate de Director General, denumită în continuare **Administratorul**

### și Participanții:

- PETROVICI NAUSICA**, cetățean român, domiciliat în Sighetu Marmatiei, str. Bogdan Voda, bl. 2, sc. 1, et. 3, ap.81, identificat cu CI seria MM nr. 306628 eliberată de SPCLEP Sighetu Marmatiei, la data de 27.09.2005 și având CNP 2810514244484,
- CHERECHEȘ CRISTIAN VIOREL**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Teleorman nr. 52, ap.61, identificat cu CI seria KX nr. 346191 eliberată de Poliția Municipiului Cluj Napoca la data de 06.04.2004 și având CNP 1800210125784,
- GÂNDILĂ ALINA NICOLETA**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Bucovina nr. 2, ap. 3, identificat cu CI seria KX nr. 496553 eliberată de SPCLEP Cluj Napoca la data de 02.08.2006 și având CNP 281112324798,
- OROS ROXANA MARIA**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Cosasilor nr. 40, identificat cu CI seria KX nr. 500871 eliberată de SPCLEP Cluj Napoca, la data de 28.08.2006 și având CNP 2800925296622,
- MIRCEA LIVIU SERGIU**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Calea Florești nr. 60, ap. 29, identificat cu CI seria KX nr. 377385 eliberată de Poliția Municipiului Cluj Napoca, la data de 25.08.2004 și având CNP 1800822124435,

cu toții în calitate de Fondatori ai **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**.

### Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT** (denumit în continuare «Fond»), înființat, potrivit legii, sub formă de societate civilă fără personalitate juridică, în scopul punerii în practică a schemei de pensii private «**VITAL**» al cărei prospect este autorizat de Comisia Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin autorizația nr. 62/03.08.2007 «**VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**» are drept obiectiv administrarea contribuțiilor vărsate de participanți, în condiții care să garanteze securitatea, calitatea, lichiditatea și rentabilitatea, prin creșterea activelor Fondului, pe baza unui program de investiții prudent, fundamentat pe analiza și diversificarea rațională a riscurilor, în vederea asigurării unei pensii private participanților la Fond.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg realizarea de către Administrator, în numele și pe seama Fondului, a prerogativelor și activităților care sunt stabilite în sarcina Administratorului Fondului, potrivit Legii nr.411/2004, a normelor emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în cele ce urmează desemnată drept «Comisia») și a prevederilor acestui Contract.

(3) Principalele prerogative de care dispune Administratorul Fondului sunt:

(a) gestionarea și evidența activelor și pasivelor Fondului, precum și redactarea, respectiv emiterea juridic responsabilă a tuturor situațiilor și raportărilor Fondului, necesare potrivit legii;

(b) reprezentarea Fondului în raporturile cu terții, inclusiv instanțele de judecată;

(c) încheierea, în condițiile legii, a tuturor actelor juridice necesare aducerii la îndeplinire a obiectivelor fondului, punerii în aplicare a schemei de pensii și activității de administrare;

(d) exercitarea, în numele participanților, a dreptului de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele fondului; votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii.

(e) participarea la asociații profesionale specifice;

(4) Participanții la fondul de pensii împuternicesc administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(5) Fondul de pensii administrat privat, prin participanții Fondatori semnatori ai prezentului Contract, își însușește schema de pensii private al cărei prospect a fost autorizat de Comisie conform prevederilor al.(1) ale prezentului articol.

(6) Participanții cunosc și își asumă conținutul tuturor actelor juridice încheiate de Administrator anterior semnării prezentului Contract, în vederea parcurgerii tuturor etapelor de autorizare necesare pentru înființarea în condițiile legii a Fondului de pensii. Participanții recunosc aceste acte juridice ca fiind valabile încheiate în numele și pe seama Fondului. Acestea dobândesc efecte juridice sub condiția autorizării Fondului de pensii de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(7) Principiile schemei de pensii private sunt:

- investirea activelor în interesul exclusiv al participanților;
- investirea în active care să asigure lichiditatea Fondului;
- diversificarea prudentă a activelor fondului de pensii;
- asigurarea unei profitabilități optime pentru participanți și beneficiari, în condiții de securitate investițională

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

### Durata contractului

Art. 2. - (1) Durata prezentului contract este nelimitată.

(2) Contractul își produce efectele juridice sub condiția autorizării Fondului de pensii administrat privat și intră în vigoare de la data acestei autorizări. Prezentul Contract se menține în vigoare sub condiția realizării unui număr de minim 50.000 (cincizeci mii) participanți în trei ani, calculat de la data constituirii Fondului de pensii private.

### Prețurile contractului. Modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea fondului de pensii, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 2,5 % aplicat la contribuțiile plătite de către participant, 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.

Art. 4. - (1) Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este cea prevăzută în Prospectul Schemei de Pensii, în conformitate cu dispozițiile art.88 din Legea nr. 411/2004, privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, precum și de normele emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(2) Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții la același fond de pensii.

### Obligațiile administratorului fondului de pensii

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii sunt:

- administrarea și investirea activelor Fondului;
- convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- plata drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor, conform legii;
- calculul zilnic al activului net al Fondului de pensii și al unității de fond;
- evidența conturilor individuale și actualizarea acestora, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul;
- gestionarea operațiunilor zilnice ale Fondului de pensii;
- disponerea efectuării platilor datorate entităților implicate și Comisiei;
- mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai Fondului de pensii;
- gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate în activitatea Fondului și supravegherea, respectiv reglementarea acesteia;
- elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuția către Comisie și participanți a situațiilor financiare și a rapoartelor prevăzute de legislația în vigoare;
- gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind Fondul, participanții și beneficiarii săi;

- aplicarea unui tratament nediscriminatoriu tuturor participanților la Fond;
- elaborarea și propunerea prospectului schemei de pensii private, precum și supunerea spre avizarea Comisiei a modificării acestuia;
- informarea participanților la Fond cu privire la activitatea acestuia, în condițiile legii și ale schemei de pensii. Obligația de informare se referă, în special, nelimitativ, la următoarele:
  - publicarea până cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual, cuprinzând informații complete și corecte despre activitatea desfășurată în anul precedent;
  - punerea la dispoziția oricărui participant a raportului anual, a contului anual, precum și a declarației privind politica de investiții;
  - informarea anuală, în scris, a fiecărui participant, la ultima adresa comunicată, cu privire la activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și cu privire la situația Administratorului;

iv. transmiterea către participanți și beneficiari, sau, după caz, către reprezentanții acestora, a oricărei informații relevante privind schimbarea regulilor schemei de pensii private;

v. punerea la dispoziția participanților, la cerere, a informațiilor detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, expunerea la risc și costurile legate de investiții;

o. elaborarea, revizuirea și punerea în aplicare a politicii de investiții;

p. investirea activelor Fondului în conformitate cu prevederile legale în vigoare și cu cele ale prezentului Contract, cu respectarea limitelor, constrângerilor și interdicțiilor prevăzute de acestea;

q. păstrarea documentelor și evidențelor referitoare la Fond, în conformitate cu prevederile legale și normele Comisiei, privind arhivarea;

r. stabilirea cuantumului pensiei private, pe baza calculului actuarial și al activului personal net aflat în contul participantului;

s. plata pensiei private participantului, mandatului desemnat de acesta prin procura specială sau reprezentantului legal al acestuia, după caz, precum și beneficiarilor, în caz de deces al participantului anterior împlinirii vârstei legale de pensionare;

t. menținerea permanentă a unui volum al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectul schemei de pensii administrate privat;

u. menținerea, la nivelul fondului, a unui nivel suficient și corespunzător de active pentru acoperirea provizioanelor tehnice privind schema de pensii administrate private;

v. participarea, prin contribuții, la Fondul de garantare a pensiilor;

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii va acționa numai în interesul participanților la fondul de pensii 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. - (1) Evidențele administratorului fondului de pensii referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat sunt organizate distinct, separat de celelalte activități, de fondurile de pensii facultative pe care eventual le administrează Administratorul, precum și de evidențele contabile proprii ale Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și Administrator.

Art. 8. - (1) Administratorul, societate de pensii, privește sesizările și reclamațiile ca fiind o sursă de informație extrem de prețioasă în vederea fundamentării deciziilor privind perfecționarea și ridicarea calității serviciilor oferite și a procesului de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor.

(2) Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediare a deficiențelor sunt primite, conform Regulamentului de organizare și funcționare, de către Serviciul «Relații Consumatori».

(3) În soluționarea sesizărilor și reclamațiilor, societatea de pensii are în vedere următoarele principii:

- principiul prevenirii – conform caruia, societatea de pensii manifestă o preocupare constantă în prevenirea oricărui situații care ar putea fi generatoare de reclamații sau sesizări;
- principiul sesizării – potrivit caruia, reclamația sau sesizarea se va rezolva în momentul în care aceasta a fost formulată;

• principiul pregătirii personalului – în acord cu acesta, personalul societății de pensii este pregătit să rezolve oricând o reclamație sau o sesizare primite, pe baza unor standarde anterior instituite și însușite;

• principiul competenței – conform caruia, la soluționarea reclamațiilor sau sesizărilor își vor da concursul salariații Serviciului «Relații Consumatori» împreună cu cei mai competenți dintre angajații direcțiilor sau departamentelor societății de pensii, de a caror resort este formularea unui punct de vedere legat de reclamația sau sesizarea primite;

• principiul compensației – potrivit caruia, consumatorul nemulțumit, a cărui sesizare sau reclamație se găsește a fi întemeiată, are dreptul la plata unor compensații;

(4) Societatea de pensii soluționează în mod gratuit orice sesizare sau reclamație.

(5) Directorul General are obligația informării periodice a Consiliului de Administrație al societății de pensii cu privire la principalele reclamații și sesizări, soluțiile ce s-au dat acestora precum și asupra măsurilor luate. Totodată, Directorul General face propuneri Consiliului de Administrație în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite.

(6) Societatea de pensii elaborează, de asemenea, un set de proceduri interne care va cuprinde descrierea detaliată a modalităților de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor.

Art. 9. - Administratorul fondului de pensii va comunica participanților la fondul de pensii orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

### Drepturile participanților

Art. 10. - (1) Drepturile participanților la Fondul de pensii sunt cele prevăzute în favoarea lor de legislația incidentă în materia fondurilor de pensii administrate privat și în Prospectul schemei de

pensii a **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**. Principalele drepturi ale participanților sunt enunțate în al. (2) – (7) ale prezentului articol.

(2) Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual la Fond. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzații, nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective.

(3) Participanții au dreptul intangibil la obținerea unei pensii private, de la data împlinirii condițiilor legale de pensionare pentru limită de vârstă, așa cum este stabilit în sistemul public de pensii, precum și de la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000. Cuantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul de pensii, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrate privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la data plății, respectiv transferului.

(4) Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Comisiei, are dreptul la o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de 5 ani, la cerere.

(5) Drepturile beneficiarilor, în cazul decesului participantului anterior deschiderii dreptului la pensia privată, sunt aceleași cu cele ale participanților la Fondul de pensii.

(6) Participanții au dreptul de a fi informați de către Administrator, potrivit art.5 pct.n) din prezentul Contract.

(7) Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrate privat. În cazul în care acest transfer se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**, participantul datorează Administratorului o penalitate de transfer stabilită în Prospectul schemei de pensii, la nivelul limitei maxime stabilite prin normele Comisiei.

#### **Obligațiile participanților**

Art. 11. - Obligațiile participanților la fondul de pensii sunt cele care rezultă din prevederile Legii nr.411/2004 actualizată, ale normelor emise de Comisie, precum și din Prospectul Schemei de pensii. Principalele obligații sunt enunțate în cele ce urmează:

- obligația de a semna personal actul individual de aderare la Fond, indiferent dacă a optat personal pentru Fond ori au fost distribuiți de instituția de evidență potrivit legii și normelor emise de Comisie;
- obligația de a pretinde/notifica Administratorului Fondului deschiderea dreptului la pensie privată;
- obligația de a accepta comisioanele și costurile prevăzute în vederea funcționării Fondului în Prospectul schemei de pensii, cu respectarea prevederilor legale;
- obligația de a notifica Administratorului Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrate privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și de a-i trimite Administratorului o copie de pe noul act de aderare.

#### **Răspunderea părților**

Art. 12. – (1) Administratorul fondului de pensii răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
  - dol;
  - neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.
- (2) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii. Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu îl exonerează de răspundere pe Administrator.
- (3) Administratorul are obligația de diligență de a investi activele Fondului în mod rentabil, cu respectarea regulilor de prudență reglementate de prevederile legale în domeniul și asumate prin politica de investiții descrisă în Prospectul schemei de pensii.
- (4) Administratorul răspunde față de participanți și beneficiari, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea culpabilă sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor ce îi revin potrivit legii și prezentului Contract. Forța majoră, precum și neexecutarea ori executarea necorespunzătoare de către participanți a obligațiilor legale sau contractuale ale acestora, constituie cauze exoneratoare de răspundere civilă contractuală pentru Administrator.

#### **Depozitarea**

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

#### **Auditul**

Art. 14. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Comisie, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. (1) Auditarea se efectuează în mod obligatoriu de către un auditor care detine calitatea de membru al Camerei Auditorilor Financiar din România, având în vedere Standardele Internaționale de Audit și reglementările incidente în această materie. Aceste standarde presupun planificarea și efectuarea auditului în vederea obținerii unei asigurări rezonabile ca situațiile financiare ale companiei nu contin erori semnificative. Auditul include examinarea pe baza de teste a evidențelor ce susțin sursele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Auditul include, de asemenea, evaluarea principiilor contabile aplicabile utilizate și estimările facute de către conducerea societății de pensii, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

(2) Auditul trebuie să ofere o bază rezonabilă pentru exprimarea unei opinii referitoare la gradul de reflectare al poziției financiare a societății, examinând în principal, dar nu exclusiv, bilanțul, contul de profit și pierdere, precum și notele aferente situațiilor financiare ale societății.

(3) Modalitățile de control exercitate de către auditori se realizează în considerarea eticii profesionale și a principiilor aplicabile auditului financiar.

#### **Forța majoră**

Art. 16. – (1) Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 5 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 30 de zile de la data apariției.

(2) Îndeplinirea contractului va fi suspendată în perioada de acțiune a forței majore, dar fără a prejudicia drepturile ce li se cuveneau părților până la apariția acesteia.

(3) Sunt considerate cauze de forță majoră împrejurările independente de voința părților, survenite după încheierea contractului, impredictibile, de neînălțat și care atrag imposibilitatea sau întârzierea de executare totală sau parțială a obligațiilor contractuale.

(4) Partea care se află în imposibilitatea executării obligațiilor contractuale din cauza producerii unui eveniment de forță majoră are obligația de a lua măsurile necesare în vederea limitării consecințelor.

#### **Modificarea contractului**

Art. 17. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

#### **Rezilierea contractului**

Art. 18. - (1) Prezentul contract încetează deplin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale, în condițiile stabilite în Prospectul schemei de pensii al **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**.

#### **Litigii**

Art. 19. - (1) Părțile convin să încerce soluționarea neînțelegerilor intervenite între acestea, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, pe cale amiabilă. În vederea concilierii neînțelegerilor, părțile au obligația de rezultat de a demara și derula negocierii, care trebuie să aibă loc în termen de maxim 20 de zile de la data la care una dintre părți reclamă ori pretinde neexecutarea întocmai a prezentului Contract. Cu ocazia negocierilor, părțile au obligația de diligență de a găsi soluții în vederea stingerii litigiului pe cale amiabilă.

(2) În cazul în care litigiul nu se stinge prin conciliere, oricare dintre parti se poate adresa instanței de judecată material competente de la sediul Administratorului.

Prezentul Contract de administrare este încheiat azi, data de 17 iulie 2007, la Cluj-Napoca, în opt exemplare originale.

#### **FONDATORI**

CHERECHES CRISTIAN VIOREL

PETROVICI NAUSICA

GÂNDILĂ ALINA NICOLETA

MIRCEA LIVIU SERGIU

OROS ROXANA MARIA

#### **ADMINISTRATOR**

prin DIRECTOR GENERAL,

SIRB SILVIA VIORICA

### **CONTRACT DE SOCIETATE CIVILĂ**

#### **Părțile contractante:**

- CHERECHES CRISTIAN VIOREL**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Teleorman nr. 52, ap.61, identificat cu CI seria KX nr. 346191 eliberată de Politia Municipiului Cluj Napoca la data de 06.04.2004 si avand CNP 1800210125784,
- PETROVICI NAUSICA**, cetățean român, domiciliat în Sighetu Marmatiei, str. Bogdan Voda, bl. 2, sc. 1, et. 3, ap.81, identificat cu CI seria MM nr. 306628 eliberată de SPCLPE Sighetu Marmatiei, la data de 27.09.2005 si avand CNP 2810514244484,
- GÂNDILĂ ALINA NICOLETA**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Bucovina nr. 2, ap. 3, identificat cu CI seria KX nr. 496553 eliberată de SPCLPE Cluj Napoca la data de 02.08.2006 si avand CNP 2811122324798,
- OROS ROXANA MARIA**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Cosasilor nr. 40, identificat cu CI seria KX nr. 500871 eliberată de SPCLPE Cluj Napoca, la data de 28.08.2006 si avand CNP 2800925296622,
- MIRCEA LIVIU SERGIU**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Calea Floresti nr. 60, ap. 29, identificat cu CI seria KX nr. 377385 eliberată de Politia Municipiului Cluj Napoca, la data de 25.08.2004 si avand CNP 1800822124435,

în calitate de Participanți **Fondatori**, care iau inițiativa constituirii unui **fond de pensii administrat privat**, convin la încheierea prezentului

### **CONTRACT DE SOCIETATE CIVILĂ**

Prin care se constituie fondul de pensii *denumit* "**VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**", în continuare denumit "**Fondul**", în condițiile mai jos prevăzute.

#### **Art.1. Fundamentul legal al constituirii Fondului**

(1) "**VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**" se constituie în temeiul Legii nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, în baza art.1491 și urm. Cod Civil român (cu aplicabilitatea specială a prevederilor referitoare la societatea particulară), precum și în temeiul Normelor emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în aplicarea Legii nr.411/2004.

(2) Potrivit Legii nr.411/2004, Fondul are formă juridică de societate civilă, fără personalitate juridică.

#### **Art.2. Participanții. Aderarea la Fond**

(1) Participanții sunt persoanele care contribuie sau și în numele cărora se plătesc contribuții la Fond și care are un drept viitor la o pensie privată.

(2) O persoană dobândește calitatea de participant prin semnarea actului individual de aderare la Fond, fie din proprie inițiativă, fie în urma repartizării sale de către instituția de evidență, conform prevederilor legale. Prin semnarea actului de aderare, participantul își exprimă voința de a fi parte la prezentul Contractul de societate civilă și la Prospectul schemei de pensii private, certifică faptul că a citit, a înțeles, a acceptat și și-a asumat conținutul prezentului Contract, al prospectului schemei de pensii administrate privat și al contractului de administrare.

(3) Este interzisă delegarea sau reprezentarea pentru semnarea actului de aderare. După semnarea directă și personală a actului individual de aderare, participantul la Fond are posibilitatea desemnării, prin procură specială autentică, a unui reprezentant în raporturile cu administratorul Fondului, cu condiția descrierii clare a conținutului mandatului și mai ales a limitelor reprezentării în raport cu drepturile și obligațiile care îi revin în calitatea sa de participant. Procura va fi depusă în original Administratorului Fondului.

(4) 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.

(5) Fondul care se constituie prin prezentul Contract este deschis, în mod nediscriminatoriu, tuturor persoanelor care, potrivit Legii nr.411/2004, au obligația sau, după caz, opțiunea de a adera la un fond de pensii administrate privat, după cum urmează:

a) persoanele fizice 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, sunt obligate să participe la un fond de pensii administrate privat;

b) persoanele fizice, altele decât cele enunțate la lit.a), 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 administrate privat.

(6) O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat.

### Art.3. Administratorul Fondului de pensii

(1) Fondul este administrat și, totodată, reprezentat în raporturile cu terți, de către S.C. BT AEGON FOND DE PENSII S.A., constituită ca societate pe acțiuni cu un capital social integral vărsat în numerar de 22.984.500 RON, cu sediul în Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.98-100, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/3044/2007, CIF 22066642, tel. 0264.302200, fax. 0264.302290, email: pensii@btaegon.ro, înregistrată în Registrul public al administratorilor de pensii administrate privat sub codul SAP-RO-22079079, în baza autorizației de administrare emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private sub nr. 61 din data de 03.08.2007.

(2) Raporturile dintre Fond și Administrator sunt reglementate de lege și de contractul de administrare încheiat între Fond, prin participanții săi fondatori, și societatea de administrare sus-menționată.

(3) Fondul își desfășoară activitatea la sediul Administratorului.

### Art.4. Durata Fondului de pensii administrate privat

"VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT" se constituie pe o durată nelimitată, începând cu data autorizării sale de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

### Art.5. Obiectivele Fondului de pensii administrate privat

(1) Fondul de pensii administrate privat se înființează în scopul punerii în practică a schemei de pensii private al cărei prospect este autorizat de Comisia Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin autorizația nr. 62 din data de 03.08.2007.

(2) "VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT" are drept obiectiv administrarea contribuțiilor vărsate de participanți, în condiții care să garanteze securitatea, calitatea, lichiditatea și rentabilitatea, prin creșterea activelor Fondului, pe baza unui program de investiții prudent, fundamentat pe analiza și diversificarea rațională a riscurilor, în vederea asigurării unei pensii private participanților la Fond.

### Art.6. Drepturile participanților. Considerații generale

(1) Participanții dețin toate drepturile și facultățile prevăzute în favoarea lor de legislația în vigoare, începând cu data la care se semnează actul individual de aderare și se achită prima contribuție la fond.

(2) Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual.

(3) Activul personal din contul individual deschis la Fond nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, nu poate fi cesionat sau găgăit, sub sancțiunea nulității actelor respective.

(4) Participanții au dreptul de a fi informați anual, în scris, la domiciliul acestora, despre situația activului personal din contul lor individual, respectiv despre numărul unităților de fond deținute și valoarea acestora la data comunicării informării, precum și despre situația financiară a Administratorului Fondului de pensii private.

(5) Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrate privat. Acest drept este intangibil și discreționar. Cu toate acestea, dacă transferul se realizează într-o perioadă de 2 ani de la data aderării la Fond, participantul va achita o penalitate de transfer, la nivelul prevăzut în prospectul schemei de pensii a BT AEGON, în condițiile și limitele impuse de normele emise de Comisie.

(6) Drepturile participanților prevăzute în acest contract se completează cu cele stabilite în legislația aflată în vigoare la data exercitării dreptului respectiv.

### Art.7. Drepturile participanților referitoare la pensia privată

(1) Participanții au dreptul intangibil la obținerea unei pensii private, de la data împlinirii condițiilor legale de pensionare pentru limită de vârstă, astfel cum aceasta este stabilită în sistemul public de pensii, precum și de la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000. Cuantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul de pensii, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrate privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la data plății, respectiv transferului.

(2) Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Comisiei, are dreptul la o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de 5 ani, la cerere.

(3) Drepturile beneficiarilor, în cazul decesului participantului anterior deschiderii dreptului la pensia privată, sunt aceleași cu cele ale participanților la acel fond de pensii.

### Art.8. Obligațiile participanților

Participanții au, enunțativ, nelimitativ, următoarele obligații:

- să semneze personal actul individual de aderare la Fond, indiferent dacă au optat personal pentru Fond ori au fost distribuți de instituția de evidență potrivit legii și normelor emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private;
- să accepte comisionarea și costurile implicate de funcționarea Fondului, prevăzute în prospectul schemei de pensii, cu respectarea prevederilor legale;
- să notifice Administratorului Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrate privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și să îi trimită Administratorului o copie de pe noul act de aderare.

### Art.9. Limitele mandatului acordat fondatorilor

(1) Mandatul subsemnaților fondatori se limitează la semnarea prezentului Contract de Societate Civilă în vederea înființării Fondului și la reprezentarea Fondului "VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT" cu ocazia semnării contractului de administrare cu societatea de administrare BT AEGON FOND DE PENSII S.A.

(2) Fondatorii nu beneficiază de privilegii, drepturi sau facultăți, dar nici de obligații suplimentare față de ceilalți participanți la Fond.

### Art.10. Unitatea de fond - definiția, descrierea, valoarea inițială

(1) Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al Fondului la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului la aceeași dată.

(2) Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la un fond de pensii se convertesc în unități de fond în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora.

Valoarea unității de fond se calculează atât de către Administrator, cât și de depozitarul Fondului în fiecare zi lucrătoare și se comunică Comisiei în aceeași zi. În situația în care există neconcordanțe, valorile corecte sunt convenite de către administrator și depozitar pe baza reglementărilor Comisiei.

(3) Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond sunt supuse, anual, auditării de către auditorul financiar al Fondului de pensii.

(4) Valoarea inițială a unei unități de fond este de 10 lei (RON).

### Art.11. Forța majoră

(1) Forța majoră exonerează de răspundere pe partea care o invocă, pe toată durata producerii acesteia. În cazul în care forța majoră durează o perioadă mai mare de 45 de zile de la declanșarea sa, prezentul Contract se reziliază, fără intervenția autorității judiciare, pe data primirii de către oricare dintre părți a notificării trimise de cealaltă, prin care aceasta din urmă declară prezentul Contract reziliat.

(2) Executarea Contractului va fi suspendată în perioada de acțiune a forței majore, dar fără a prejudicia drepturile ce li se cuveneau părților până la apariția acesteia.

(3) Sunt considerate cauze de forță majoră împrejurările independente de voința părților, survenite după încheierea contractului, imprevizibile și de neînălțat și care atrag imposibilitatea sau întârzierea de executare totală sau parțială a obligațiilor contractuale.

(4) Partea contractantă care invocă forța majoră are obligația ca în termen de 7 zile de la apariția ei să aducă la cunoștința celeilalte părți printr-o notificare scrisă, iar în termen de 15 zile este obligată să remită un document relevant emis de către Camera de Comerț, Industrie și Agricultură de la locul producerii cazului de forță majoră ori, în lipsă, a unui alt organism profesional competent, prin care acestea atestă existența unei asemenea situații.

(5) Partea care se află în imposibilitatea executării obligațiilor contractuale din cauza producerii unui eveniment de forță majoră are obligația de a lua măsurile necesare în vederea limitării consecințelor.

### Art.12. Încetarea contractului. Protecția participanților și beneficiarilor

(1) Prezentul Contract încetează în condițiile prevăzute de art. 1523 Cod Civil român, privind contractul de societate civilă, precum și în condițiile prevăzute de reglementările speciale în materia fondurilor de pensii administrate privat, privitoare la oricare dintre părți.

(2) Contractul încetează, dar numai față de participantul aflat în situația respectivă:

- prin decesul participantului, cu respectarea drepturilor beneficiarilor, potrivit prevederilor alinațelor (7) și urm. ale prezentului articol;
- prin deschiderea dreptului participantului la pensia privată sau la solicitarea prestațiilor facultative cuvenite în caz de invaliditate, corelativ cu executarea de către Administratorul Fondului a obligațiilor de plată către participant, conform legislației și Prospectului schemei de pensii;
- prin denunțarea unilaterală, de către participantul care solicită transferul activului personal către un alt fond de pensii administrate privat.

(3) Deschiderea dreptului la pensia privată, solicitarea prestațiilor cuvenite în caz de invaliditate sau transferul activelor personale se va realiza conform prevederilor legale, conducând la încetarea efectelor contractului de societate civilă și implicit la pierderea calității de participant al Fondului.

(4) Participanții Fondului beneficiază de toate măsurile prevăzute de Legea nr.411/2004 actualizată și normele emise de Comisie, în vederea protejării drepturilor cuvenite acestora.

(5) În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fond.

(6) Activul participantului poate fi transferat în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acorduri și convenții internaționale ia care România este parte, în moneda țării respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

(7) În situația predecesului participantului la Fond anterior deschiderii dreptului său la pensia privată, Contractul de societate civilă își produce efectele asupra succesorilor legali sau testamentari, până în momentul în care aceștia adresează Administratorului, în termenul general de prescripție, solicitarea de a intra în posesia sumelor din activul personal al participantului predecedat. Conform legii, beneficiarilor li se garantează aceleași drepturi cu ale participantului decedat, sens în care li se deschide câte un cont la Fond, în care li se transferă activele cuvenite, acumulate până la data plății efective către beneficiari în funcție de opțiunea acestora.

(8) Beneficiarii care pretind drepturi din partea Fondului sunt obligați să facă dovada calității lor successorale și a cotei-părți care li se cuvine din activul personal al participantului decedat.

(9) Conform Legii nr. 411/2004 actualizate, beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- cumularea conturilor la un singur fond de pensii private, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii private;
- plata unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, dacă nu are calitatea de participant.

(10) Activul acumulat în contul participantului decedat se investește până la data efectivă a transferului ultimei sume în contul fondului de pensii private sau a plății unice/eșalonate cuvenite beneficiarului.

(11) Drepturile beneficiarilor, a căror realizare nu a fost solicitată în termenul general de prescripție, se cuvin Fondului.

### Art.13. Modificarea Contractului

(1) Administratorul prevăzut la art. 3 are prerogativa de a modifica prezentul Contract. Participanții, odată cu aderarea la Fondul de pensii, își dau acordul ferm și irevocabil de a accepta ca atare modificările adoptate de Administrator la acest Contract, sub rezerva legalității acestora. Modificările intră în vigoare sub condiția avizării lor de către Comisie.

(2) Prevederile prezentului Contract se adaptează și se modifică de drept și implicit, fără a fi necesare acte adiționale exprese, ca efect direct al schimbării legislației incidente în materia pensilor administrate privat.

### Art.14. Litigii

Fondatorii convin ca soluționarea neînțelegerilor intervenite între participanții aderenți, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, să fie de competența instanței de judecată material competente de la sediul Administratorului indicat la art.3.

Prezentul Contract este încheiat la Cluj-Napoca, azi, în data de 17 iulie 2007, în șapte exemplare originale, din care câte unul pentru fiecare Fondator, iar câte unul pentru pentru a fi comunicat Administratorului și C.S.S.P.P.

### FONDATORI

CHERESCHES CRISTIAN VIOREL

OROS ROXANA MARIA

PETROVICI NAUSICA

GÂNDILĂ ALINA NICOLETA

MIRCEA LIVIU SERGIU