

**CONTRACT DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**  
**actualizat conform Actului adițional nr. 6/10.07.2017**

Prezentul Contract de Administrare (prezentul „**Contract**”) a fost incheiat la data de 10 August 2007 de catre si intre:

**Metropolitan Life Societate de Administrare a Unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.**, cu sediul in B-dul Lascar Catargiu nr. 47-53, Europe House, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, Bucuresti, Romania, persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul National al Registrului Comertului sub. nr. J40/13196/09.07.2007, cu cod unic de inregistrare 22080817, cod IBAN RO06CITI0000000650087003, deschis la Citibank Bucuresti, autorizat ca administrator de fonduri de pensii administrate privat prin Decizia nr. 57 din data de 01.08.2007, emisa de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara (“Autoritatea”), cod inscriere in Registrul A.S.F.: SAP-RO-22093254, reprezentata legal prin Oana Viorica Velicu, posesor al CI seria RD, nr. 628756, eliberat de S.P.C.E.P. Sector 3, la data de 14.07.2009, cod numeric personal 2750117431528, in calitate de Director General (“**Administratorul**”)

si

(„**Participantii**”).

denumite individual „**Partea**” si impreuna „**Partile**”.

**1. Obiectul Contractului**

**1.1.** Obiectul prezentului Contract il constituie administrarea FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE, infiintat de Participanti prin contractul de societate autentificat sub nr. 2676 din data de 07 august 2007 de BNP Asociati Luca si Dumitrescu (“**Fondul**”).

**1.2.** Prin administrare, in sensul prezentului Contract, Partile inteleg activitatile de colectare, administrare, investire a activelor Fondului, precum si furnizarea pensiilor private catre participantii la Fond.

**1.3.** Activitatea de administrare a Fondului presupune:

- 1.3.1.** administrarea si investirea activelor Fondului;
- 1.3.2.** convertirea contributiilor in unitati de fond;
- 1.3.3.** plata drepturilor cuvenite participantilor si beneficiarilor conform legii;
- 1.3.4.** calculul zilnic al activului net al Fondului si al valorii unitatii de fond;
- 1.3.5.** evidenta conturilor individuale si actualizarea acestora;
- 1.3.6.** furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodica sau transferul;
- 1.3.7.** gestionarea operatiunilor zilnice ale Fondului;
- 1.3.8.** dispunerea efectuarii platilor catre unitatile implicate si Autoritate;
- 1.3.9.** mandatarea si monitorizarea agentilor de marketing ai Fondului;
- 1.3.10.** gestionarea relatiilor cu institutiile implicate;
- 1.3.11.** elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea si distribuirea catre Autoritate si participanti a situatiilor financiare si rapoartelor prevazute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat („**Legea**”) si normele emise de Autoritate in aplicarea Legii („**Norme**”);
- 1.3.12.** gestionarea, pastrarea si arhivarea documentelor privind Fondul, participantii si beneficiarii acestuia;

**1.3.13.** alte activitati prevazute de Norme.

- 1.4.** Fondatorii si participantii la Fond imputernicesc Administratorul in vederea realizarii obiectului prezentului Contract. Administratorul va exercita in numele participantilor dreptul de vot in adunarile generale ale actionarilor societatilor in al caror capital au fost investite activele Fondului. Votul va fi exercitat exclusiv in interesul participantilor.
- 1.5.** Administratorul va fi singurul reprezentant al Fondului in relatiile cu tertii, inclusiv in fata instantelor judecatoresti.
- 1.6.** Fondul are drept obiectiv cresterea pe termen lung a capitalului investit, in scopul dobândirii de catre participantii a unei pensii administrate privat. Acest obiectiv va fi urmarit prin investirea intr-o structura mixta de clase de active cu profile diferite de risc si performanta, precum si prin diversificarea prudentiala atât între clase de active, cât si in interiorul acestora, in limitele prevazute de Lege. Fondul va mentine un grad mediu de risc.
- 1.7.** Administratorul este obligat sa respecte eventualele limitari ce ar decurge din prevederile prezentului Contract.

## **2. Durata Contractului**

- 2.1.** Durata prezentului Contract este nelimitata.
- 2.2.** Prezentul Contract inceteaza in modalitatile prevazute de lege.

## **3. Pretul Contractului**

- 3.1.** Pentru administrarea Fondului, Administratorul va retine comision de administrare si penalitati de transfer.
- 3.2.** Comisionul de administrare va fi calculat in acelasi mod pentru toti participantii la Fond.
- 3.3.** In cazul in care cuantumul penalitatii de transfer stabilite conform prezentului contract va depasi maximul prevazut de Norme, acest quantum se va reduce la cuantumul maxim aplicabil, prevazut de Norme, fara nicio alta formalitate.

## **4. Metoda de calcul si de percepere a comisioanelor**

- 4.1.** Comisionul de administrare se calculeaza prin deducerea unui procent de 2,5% din contributiile platite de catre participantii, inainte de convertirea acestora in unitati de fond si, cumulativ, prin deducerea unui procent de 0,05% pe luna aplicat la activul net total al Fondului.
- 4.2.** Comisionul de administrare calculat prin deducerea unui procent din contributiile platite de catre participantii nu se percepe: (i) in cazul transferului de disponibilitati cu ocazia aderarii participantului la un alt fond de pensii, (ii) asupra drepturilor convenite beneficiarilor care au si calitatea de participant si (iii) asupra accesoriilor aferente contributiilor.
- 4.3.** Administratorul va percepe o penalitate de transfer în quantum de 5%, procent aplicat activului personal net al participantului care solicita transferul, in cazul în care transferul se efectuează

mai devreme de doi ani de la data de la data validării ca participant la Fondul de Pensii, conform legii.

Penalitatea de transfer nu se aplică:

- i. participanților care solicită transferul ca urmare a modificării prospectului schemei de pensii private, dacă solicitarea este făcută în termen de 60 de zile calendaristice de la autorizarea modificării prospectului;
- ii. participanților care au fost angajați în misiuni peste hotare ordonate de statul român și au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege și de normele Autorității. Dovada o reprezintă adeverința eliberată în acest scop de către angajator;
- iii. participanților care solicită transferul în vederea cumulării celor două conturi de pensie, ca urmare a validării la două fonduri de pensii de către instituții de evidență diferite;
- iv. participanților aflați în alte situații prevăzute în normele emise de către Autoritate.

## **5. Principiile schemei de pensii private**

Principiile schemei de pensii private sunt astfel concepute încât să asigure furnizarea informațiilor cu respectarea principiului transparenței, astfel încât potențialul participant să poată lua decizia de aderare la Fond în completa cunoaștere a condițiilor.

## **6. Obligațiile Administratorului**

### **6.1. Obligațiile Administratorului sunt următoarele:**

- 6.1.1.** Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond;
- 6.1.2.** nicio persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă îndeplinește condițiile de eligibilitate;
- 6.1.3.** în vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, Administratorul va acționa în interesul participanților la Fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat;
- 6.1.4.** Administratorul va suporta cheltuielile de administrare;
- 6.1.5.** Activele și pasivele Fondului vor fi organizate, evidențiate și administrate distinct de contabilitatea proprie a Administratorului, precum și de orice altă activitate prezentă sau viitoare a Administratorului, fără posibilitate de transfer;
- 6.1.6.** Administratorul nu va putea delega răspunderea privind administrarea Fondului;
- 6.1.7.** În cazul în care va încredința unui tert executarea unora dintre obligațiile sale, Administratorul va rămâne în continuare răspunzător pentru îndeplinirea și pentru modul de îndeplinire a respectivelor obligații.

### **6.2. În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, Administratorul va acționa numai în**

interesul participantilor la Fond si va lua toate masurile necesare pentru prevenirea, inlaturarea, limitarea pierderilor, precum si pentru exercitarea si incasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

## **7. Evidentele Administratorului**

### **7.1.** Administratorul va deschide si tine urmatoarele registre:

- Registrul membrilor fondului
- Registrul activelor fondului
- Registrul contributiilor la Fond
- Registrul pensiilor in plata

### **7.2.** Registrele mai sus mentionate vor fi tinute in format electronic si vor fi actualizate zilnic. Odata pe an acestea vor fi tiparite pe hartie, stampilate, semnate de catre conducerea societatii si arhivate.

### **7.3.** Continutul acestor registre este supus normelor societatii cu privire la informatiile confidentiale.

## **8. Procedurile privind modalitatile de constatare si solutionare a sesizarilor si reclamatiiilor**

### **8.1.** Orice sesizare sau reclamatie din partea participantilor va fi solutionata in conformitate cu prevederile procedurilor interne ale Administratorului si cu prevederile legale in vigoare.

## **9. Procedurile de remediere a deficientelor**

### **9.1.** Orice deficianta constatata de catre organele de control abilitate, auditorii externi sau interni, adusa la cunostiinta conducerii societatii in forma scrisa, sub forma unui raport de control sau raport de audit este imediat comunicata conducatorului departamentului in care s-a constatat respectiva deficianta. In cazul in care deficianta a fost constatat de catre un organ de control sau de catre auditul extern, aceasta este comunicata si departamentului Audit Intern.

### **9.2.** Conducatorul departamentului in care a fost constatata deficianta are obligatia de a prezenta in cel mai scurt timp conducerii societatii si auditului intern un plan de remediere si de a implementa acest plan dupa un calendar bine stabilit.

### **9.3.** Departamentul audit intern are obligatia de a monitoriza periodic si raporta conducerii societatii gradul de punere in aplicare al planului de remediere si a rezultatelor obtinute de pe urma aplicarii lui.

## **10. Transparenta**

### **10.1.** Administratorul va comunica participantilor la Fond orice informatie ceruta de acestia si având legatura cu obiectul prezentului Contract, conform Legii.

## **11. Drepturile participantilor**

### **11.1.** Toti participantii la Fond au aceleasi drepturi si obligatii si li se aplica un tratament nediscriminatoriu. Nicio persoana care doreste sa devina participant nu poate fi supusa unui tratament discriminatoriu si nu i se poate refuza calitatea de participant, daca aceasta este

eligibila.

**11.2. Drepturile participantilor la Fond sunt urmatoarele:**

- 11.2.1.** dreptul la o pensie privata care va fi deschis in momentul indeplinirii conditiilor prevazute de lege, de prospectul schemei de pensii private si de schema de pensii private aplicabile Fondului;
- 11.2.2.** un drept exclusiv de proprietate asupra sumei existente in conturile individuale;
- 11.2.3.** participantii si beneficiarii la Fond au dreptul la egalitate de tratament si in cazul schimbarii locului de munca, domiciliului sau resedintei intr-o alta tara, stat membru al Uniunii Europene ori stat apartinând Spatiului Economic European;
- 11.2.4.** dreptul de a obtine informatii de la Administrator in conditiile legii;
- 11.2.5.** orice alte drepturi prevazute de lege.

**12. Obligatiile participantilor**

**12.1. Obligatiile participantilor la Fond sunt urmatoarele:**

- 12.1.1.** obligatiile participantilor la Fond sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de Autoritate si din prospectul schemei de pensii private;
- 12.1.2.** sa contribuie la Fond pana la nasterea dreptului de pensie;
- 12.1.3.** sa comunice Administratorului orice modificare a datelor sale personale;
- 12.1.4.** sa comunice Administratorului in scris deschiderea dreptului de pensie publica;
- 12.1.5.** sa comunice Administratorului momentul si forma in care doreste sa se efectueze plata pensiei.

**13. Raspunderea Partilor**

- 13.1.** Administratorul raspunde pentru orice prejudiciu produs participantilor prin incalcarea actelor normative si/sau a reglementarilor legale in vigoare, prin dol sau prin neexecutarea sau executarea defectuoasa a obligatiilor asumate prin prezentul Contract.
- 13.2.** Neexecutarea sau executarea defectuoasa a obligatiilor legale si asumate prin prezentul Contract de catre participantii conduce la exonerarea de orice raspundere a Administratorului.
- 13.3.** Administratorul nu va raspunde pentru daunele provocate de neindeplinirea de catre Fondatori sau participantii la Fond a obligatiilor ce le revin.

**14. Depozitarea**

- 14.1.** Administratorul este imputernicit prin prezentul Contract sa incheie un contract de depozitare cu

o societate de depozitare avizata de Autoritate, care sa fie responsabila pentru tinerea in siguranta a tuturor activelor Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de depozitare.

**14.2.** Potrivit legii, depozitarului ii vor fi incredintate spre pastrare, in conditii de siguranta, toate activele Fondului.

**14.3.** Depozitarul Fondului este mentionat in Prospectul schemei de pensii private al Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life.

## **15. Auditul**

**15.1.** In conditiile legii Administratorul este imputernicit prin prezentul Contract sa incheie un contract de audit cu un auditor avizat de Autoritate, care sa fie responsabil pentru auditarea situatiilor financiar-contabile ale Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de audit.

**15.2.** Auditorul Extern al Fondului si al Administratorului este Auditorul specificat si mentionat in Prospectul schemei de pensii private al Fondului de pensii administrat privat Metropolitan Life.

**15.3.** Modalitatile de control exercitate de catre auditor vor fi in conformitate cu standardele de audit general acceptate in Romania, asa cum au fost acestea emise de catre Camera Auditorilor Financiari din Romania, si cu Standardele Internationale de Audit emise de Federatia Internationala a Contabililor ("IFAC"). Aceste standarde cer obtinerea unei asigurari rezonabile, si nu absolute, ca situatiile financiare nu contin erori semnificative rezultate din fraudă sau eroare.

## **16. Forta majora**

**16.1.** Partile sunt exonerate de raspundere in caz de forta majora. Prin forta majora se intelege producerea a cel putin uneia din imprejurările urmatoare: razboi (civil sau international), inundatii devastatoare, alte catastrofe naturale, orice alte cauze imprevizibile absolut independente de vointa Partilor si care nu pot fi sub nicio forma inlaturate.

**16.2.** Daca un caz de forta majora impiedica sau întârzie, partial sau total, executarea prezentului Contract de catre oricare Parte, atunci Partea afectata de forta majora va fi exonerata de indeplinirea obligatiilor sale dar numai pentru perioada in care cauza de forta majora a impiedicat sau întârziat executarea.

**16.3.** Partea afectata de forta majora va depune toate eforturile pentru reducerea cât mai mult posibil a întârzierilor cauzate de forta majora.

**16.4.** Partea care invoca forta majora este obligata sa notifice celeilalte Parti, prin fax sau scrisoare recomandata cu confirmare de primire, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data aparitiei cazului de forta majora si demonstrata in termen de 30 (treizeci) de zile de la data aparitiei.

## **17. Modificarea Contractului**

**17.1.** Prezentul Contract poate fi modificat doar cu avizul Autoritatii si se face prin act aditional. Cererea de avizare a modificarii contractului de administrare se transmite Autoritatii de

Administrator, modificarea fiind avizata de Autoritate in termen de 30 de zile calendaristice de la inregistrarea dosarului complet.

**18. Rezilierea Contractului**

- 18.1.** Prezentul Contract inceteaza de plin drept si fara interventia instantei de judecata in cazurile prevazute de lege si de reglementarile speciale privind pe oricare dintre Parti.
- 18.2.** In cazul in care prezentul Contract este reziliat, transferul activelor conturilor individuale ale participantilor se va realiza conform prevederilor legale.

**19. Litigii**

- 19.1.** Partile vor depune toate eforturile pentru a solutiona pe cale amiabila orice disputa, controversa sau litigiu dintre Parti in legatura cu prezentul Contract.
- 19.2.** Orice controversa sau pretentie in legatura cu prezentul Contract, incetarea sau valabilitatea acestuia, care nu pot fi rezolvate pe cale amiabila in termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la semnalarea in scris a acestora, vor fi solutionate de catre instantele romane competente. In cazul in care, alternativ, sunt competente teritorial mai multe instante, Partile convin ca instanta in circumscriptia careia isi are sediul Administratorul este cea competenta.

**20. Ate clauze**

- 20.1.** Prezentul Contract, impreuna cu anexele si eventualele acte aditionale, reprezinta vointa Partilor si inlatura orice alta forma de intelegere verbala dintre acestea, anterioara sau ulterioara incheierii lui.
- 20.2.** Termenii specifici domeniului pensiilor private utilizati in cuprinsul prezentului Contract vor fi intelesi in conformitate cu definitiile sau reglementarile cuprinse in Lege si in Norme.
- 20.3.** Prezentul Contract va fi guvernat de, interpretat si aplicat conform legislatiei romane.

**ANEXA**

**Informatii de contact ale Administratorului**

**Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.**

Adresa: Strada Lascar Catargiu nr. 47-53, Europe House, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, Bucuresti, Romania.

In atentie: Oana Viorica Velicu

Tel: +40 21 208 44 44

Fax: +40 21 208 44 45

Email: [pensii@metropolitanlife.ro](mailto:pensii@metropolitanlife.ro)