Metropolitan Life

Păşim prin viaţă împreună

Pensia ta privată obligatorie (Pilon II)

Te-ai intrebat vreodată ce este şi cum se administrează Pensia Privată Pilon II?
În 5 minute poţi afla cele mai importante informaţii.

1) Ce este pensia privată obligatorie (Pilon II)?

- un suport financiar suplimentar pensiei de Stat, aplicat şi în alte ţări, în care numărul pensionarilor creşte, natalitatea scade şi gradul de migrare al populaţiei avansează;
- unul dintre cele 3 sisteme de pensii aplicabile în România şi anume:
  - » **Pensia de Stat (Pilon I)**
  - » **Pensia administrată privat sau Pensia obligatorie (Pilon II)**
  - » **Pensia facultativă (Pilon III)**

2) Despre cele 3 (trei) pensii existente:

Pensia de Stat (Pilon I):

- se activează atunci când te angajezi prima dată
- **25 %** din salariul tău lunar brut se direcţionează către bugetul de asigurări sociale, din care: 21,25% reprezintă contribuţiile la asigurările sociale, CAS (pensie Pilon I, sănătate şi şomaj) şi 3,75%, la acest moment, pentru pensia privată obligatorie (Pilon II);

Pensia administrată privat (Pilon II):

- dacă ai între **18 - 35 de ani şi te angajezi pentru prima dată, trebuie să îţi alegi un fond de pensii administrat privat în primele 4 luni de la angajare**;
- în situaţia în care nu alegi un fond de pensii, vei fi alocat/ ă automat de către Casa Naţională de Pensii la un fond de pensii administrat privat;
- dacă ai **între 35 - 45 de ani şi eşti deja angajat/ ă, poţi opta oricând voluntar pentru înscrierea la un fond de pensii administrat privat (Pilon II)**;
- ai posibilitatea de a alege unul dintre 7 fonduri de pensii autorizate de către ASF;
- nu este administrată de Stat, ci de Companii specializate, adică Administratorii Fondurilor de Pensii, care investesc contribuţiile participanţilor;
- Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A. (denumită în continuare Metropolitan Life Pensii) este autorizată să administreze pensia privată Pilon II prin Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life (denumit în continuare Fondul de Pensii Metropolitan Life).
- **Participanţii Fondului de Pensii Metropolitan Life au acces oricând la contul personal prin aplicaţia "Pensia ta Metropolitan Life"**, disponibilă la www.metropolitanlife.ro.

Pensia facultativă (Pilon III):

- poţi alege să contribui sau nu la această componentă de economisire, iar suma acumulată se adaugă celor două pensii menţionate mai sus;
- poţi contribui tu sau împreună cu angajatorul tău, procentul alocat fiind de maximum 15% din venitul salarial lunar brut.

3) Cum funcționează Pensia privată (Pilon II)?

Sumele plătite lunar de **participant** pentru pensia privată obligatorie, denumite **contribuții**, sunt transformate de către Administratorul fondului de pensie în **unități de fond**, ceea ce înseamnă că participantul este deținător de unități de fond. Mai apoi, contribuțiile lui sunt investite de către Compania de pensii în instrumente financiare precum: depozite, titluri de stat, obligațiuni corporative, acțiuni cotate pe piețe reglementate, ș.a. conform legislației în vigoare.

Avantajele pensiei private:

- La vârsta pensionării, pe lângă pensia de stat vei primi o sumă de bani suplimentară. Contribuțiile tale sunt investite permanent, comparativ cu pensia de stat unde principiul nu este de a administra contribuțiile plătite prin CAS, ci de a le redistribui actualilor pensionari;
- Indiferent de ce se întâmplă, banii acumulați la pensia privată nu se pierd: fie îți sunt plătiți la vârsta pensionării sau în caz de invaliditate gradul I sau II (nerevizuibilă), fie sunt plătiți moștenitorilor legali în cazul decesului;
- Ai acces oricând la informațiile contului tău prin informări anuale sau direct pe aplicația online "Pensia ta Metropolitan Life";

Comisioanele Fondului de Pensii Metropolitan Life:

Aplicabile activului fondului:

- între 0,02% și 0,07% pe lună, astfel:
  - 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este sub nivelul ratei inflației;
  - 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la un punct procentual peste rata inflației;
  - 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației;
  - 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației,
  - 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației;
  - 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.
- 25.400 RON/ an pentru auditarea fondului de pensii.

Aplicabile contribuțiilor participanților la fond:

- 0,5% din contribuția brută lunară convertită în unități de fond;
- 5% din suma acumulată în cont dacă optezi pentru transferul către un alt fond de pensii mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul de Pensii Metropolitan Life.

4) Cum pot schimba fondul de Pensii (Pilon II)?

Trimite solicitarea ta de schimbare a fondului către noua Companie care administrează acest fond și ulterior vei urma pașii din proces.

5) Cum sunt informat despre contul meu de la Fondul de Pensii Metropolitan Life?

- Prin scrisoarea de informare anuală, transmisă către tine (situația contului pe anul precedent)
- Prin platforma online **"Pensia ta Metropolitan Life"**, disponibilă la www.metropolitanlife.ro
- Prin orice alte informări/modalități oferite de Compania care administrează fondul tău de pensii

6) Când pot să încasez sumele acumulate la Pensia privată (Pilon II)?

1. la vârsta pensionării *sau*
2. în situația în care intervine invalidatatea de gradul I sau II (cu decizie nerevizuibilă) *sau*
3. în cazul decesului - suma acumulată va fi plătită moștenitorilor legali

Important:
Dacă ești participant la Fondul de Pensii Metropolitan Life, poți afla mai multe informații despre revendicarea valorii contului (a activului net) pe www.metropolitanlife.ro (Secțiunea "Revendicări Pensii").

7) Ce se întâmplă cu pensia privată (Pilon II) atunci când nu mai lucrez?

Contul tău de pensie privată nu mai este alimentat în perioada în care nu lucrezi, însă banii acumulați în contul tău sunt în continuare investiți. Cu toate acestea, vei rămâne participant cu drepturi depline, și în momentul în care îți vei relua activitatea se va relua automat și plata contribuțiilor. Dacă beneficiezi de șomaj, pe toată perioada se vor vira și contribuții la fondul de pensii administrat privat la care ești participant.

Important:
Pentru a continua alimentarea contului și creșterea valorii acestuia, poți plăti chiar tu contribuția de asigurări sociale, direct la Casa Națională de Pensii Publice (CNPP).

8) Pot să mă retrag din sistemul pensiilor private (Pilon II)?

Odată înscris, vei rămâne în sistemul de pensii administrate privat (Pilon II) până la momentul revendicării sumei acumulate într-una dintre cele 3 situații, menționate mai sus.

Suntem aici pentru tine:

- **E-mail:** pensii@metropolitanlife.ro
- prin platforma online "Pensia ta Metropolitan Life" disponibilă la www.metropolitanlife.ro
- **Facebook** (nume: Metropolitan Life)
- **Website:** www.metropolitanlife.ro
- **Serviciul Suport clienți:** (+4) 021 208 4444 (Luni - Vineri: 09:00 - 18:00)
- **Poștă:** Europe House, B-dul Lascăr Catargiu, nr. 47 - 53, Unitatea 4B, RO-010665, sector 1, București, România
- **Fax:** (+4) 021 208 4445