PROSPECTUL
SCHEMEI DE PENSII PRIVATE AL
FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

Gradul de risc al fondului de pensii: mediu

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE **3**

A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE **3**

1) PRIMA PARTE 3

a. Informaţii despre Fondul de pensii *3*

b. Informaţii despre Administrator *3*

c. Informaţii despre depozitar: *3*

d. Informaţii despre auditorul financiar: *3*

2) PARTEA A DOUA 4

a. Definiţiile termenilor utilizaţi *4*

b. Obiectivele Fondului de pensii *6*

c. Condiţiile de eligibilitate, modalitatea de aderare şi de dobândire a calităţii de participant la Fondul de pensii *7*

d. Drepturile Participantului *9*

e. Obligaţiile Participantului *10*

f. Informaţii privind politica de investiţii *10*

g. Direcţia de investiţii *16*

h. Regimul fiscal al operaţiunilor Fondului de pensii *16*

i. Procedura de calcul al valorii activului net şi al valorii unitare a activului net / modalitatea şi frecvenţa publicării *16*

j. Procedura de calcul a ratei rentabilităţii/ modalitatea si frecvenţa publicării *17*

k. Caracteristici ale contului individual al participanţilor *17*

l. Procedura de convertire în Unităţi de Fond a contribuţiilor *18*

m. Nivelul comisionului de administrare suportat din activul total, precum şi cuantumul taxei de audit *18*

n. Resursele financiare ale Fondului de pensii *19*

o. Procedura de transfer a participanţilor la un alt fond de pensii şi valoarea penalităţilor *19*

p. Obligaţiile Administratorului *21*

q. Obligaţiile de informare ale administratorului faţă de Participanţi *21*

r. Procedura de modificare a Prospectului *22*

s. Modalitatea de plată a activului personal al Participantului în cazul pensionării pentru limita de vârstă, invaliditate sau decesului participantului *22*

t. Prelucrarea datelor cu caracter personal *29*

3) PARTEA A TREIA 30

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE
A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

1) Prima Parte

a. Informaţii despre Fondul de pensii

i. denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life (« **Fondul de pensii** »)
ii. gradul de risc al Fondului de pensii: mediu
iii. numărul şi data deciziei de autorizare a Fondului de pensii: 104/28.08.2007;
iv. codul de înscriere în Registrul Autoritatii: FP2-96;
v. data publicării prospectului: 17.09.2007, data republicării:
vi. numărul şi data ultimului aviz de modificare a prospectului: Aviz nr. 402/30.10.2026
vii. numărul şi data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii private: Decizia nr. 58/01.08.2007

b. Informaţii despre Administrator

i. denumirea administratorului: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA (« **Administratorul** »);
ii. sediul: Bucureşti, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, unitatea 4B, etaj 4, sector 1, RO - 010665, România;
iii. codul unic de înregistrare: 22080817;
iv. numărul de înregistrare la Oficiul Naţional al Registrului Comerţului: J2007013196407
v. numărul şi data deciziei de autorizare a administratorului: 57/1.08.2007;
vi. codul de înscriere în Registrul Autoritatii: SAP-RO-22093254;

c. Informaţii despre depozitar:

Denumirea depozitarului: **RAIFFEISEN BANK S.A**.
Cod unic de înregistrare: 361820
Cod de înscriere în Registrul Autoritatii: DEP-RO-374199
Numărul şi data avizului Autoritatii: Aviz nr. 213 din 09.10.2020

d. Informaţii despre auditorul financiar:

Auditorul extern pentru exerciţiul financiar care se va încheia la data de 31 Decembrie 2026 este **Deloitte Audit S.R.L.**
Cod unic de înregistrare: RO – 7756924
Cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-7769271
Numărul şi data avizului ASF: Aviz nr. 49 din 01.08.2007
Auditorul extern pentru exerciţiile financiare care se vor încheia la data de 31 Decembrie 2027, 31 Decembrie 2028 şi 31 Decembrie 2029 este **Forvis Mazars Romania S.R.L.**
Cod unic de înregistrare: RO6970597
Cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-6982944
Numărul şi data avizului ASF: Aviz nr. 312 din 12.12.2016

Autoritatea competentă în domeniul reglementării şi supravegherii sistemului de pensii private din România este **Autoritatea de Supraveghere Financiară**, cu sediul în Bucureşti telefon 021-659.61.20, fax 021-659.62.55, adresa de web www.asfromania.ro, adresa de e-mail office@asfromania.ro **(« Autoritatea »).**

2) Partea a Doua

a. Definiţiile termenilor utilizaţi

Următorii termeni folosiţi cu majusculă în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele semnificaţii:

« Activele Fondului de pensii » înseamnă instrumentele financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum şi numerar, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale Participanţilor.

« Activul net total al Fondului de pensii la o anumită dată » înseamnă, la o anumită dată, valoarea care se obţine prin deducerea valorii obligaţiilor Fondului de pensii din valoarea Activelor Fondului de pensii la acea dată.

« Activ personal » înseamnă suma acumulată în contul unui Participant, egală cu numărul de unităţi de fond deţinute de acesta, înmulţite cu valoarea la zi a unei unităţi de fond.

« Act individual de aderare » înseamnă înscrisul prin care o persoană îşi manifestă voinţa de a fi parte la contractul de societate şi la Prospect.

« Administrator » înseamnă **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA**, o societate comercială pe acţiuni constituită în conformitate cu dispoziţiile legale în vigoare, ce are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii.

« Agent de marketing al fondului de pensii » înseamnă persoana fizică sau juridică mandatată de Administrator să obţină acordul de aderare a participanţilor.

« Beneficiar » înseamnă moştenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil român.

« Autoritatea» înseamnă Autoritatea de Supraveghere Financiară, autoritatea administrativă autonomă cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, potrivit Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 93/2012, privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autoritatii de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificari si completari prin Legea nr. 113/2013, cu modificările şi completările ulterioare.

« Comitetul de investiţii » înseamnă comitetul de investiţii al Administratorului, având componenţa prevăzută la punctul g din Prospect.

« Contract de administrare » înseamnă contractul încheiat între Administrator şi Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii.

« Contract de depozitare » înseamnă contractul încheiat între Administrator, ca reprezentant al Fondului de pensii în relaţiile cu terţii, şi Depozitar, având ca obiect depozitarea Activelor Fondului de pensii.

« Cont DIP pentru plată unică » înseamnă contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie.

« Cont DIP pentru plată eşalonată » înseamnă contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eșalonată a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie.

« Contribuţii » înseamnă sumele plătite de Participanţi şi/sau în numele acestora la Fondul de pensii.

« Depozitar » înseamnă instituţia de credit din România, autorizată de Banca Naţională a României, în conformitate cu legislaţia bancară, ori sucursala din România a unei instituţii de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, avizată de Autoritate pentru activitatea de depozitare, căreia îi sunt încredinţate spre păstrare, în condiţii de siguranţă, toate Activele Fondului de pensii.

«Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP)» înseamnă documentul elaborat de administrator, prin care sunt aduse la cunoştinţa participanţilor fondului de pensii

principalele prevederi cuprinse în prospectul schemei de pensii private autorizat sau avizat ca urmare a modificărilor acestuia, de către A.S.F., precum şi un set minim de informaţii cu privire la fondul de pensii.

« Documentul de asigurare» înseamnă contractul de asigurare sociala, declaraţia individuală de asigurare şi declaraţia nominală de asigurare, prevăzute în Legea nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii cu modificările și completările ulterioare.

« Exchange Traded Commodities » sau **« ETC »** înseamnă entităţi admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului Economic European sau din SUA special create pentru a urmări performanţa unui indice referitor la mărfuri sau a preţului uneia sau a mai multor mărfuri şi pentru care există cel puţin un formator de piaţă (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că preţul instrumentelor financiare admise de ETC urmăreşte evoluţia indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective.

« Fond de pensii » înseamnă **Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life**, un fond de pensii constituit prin contract de societate, încheiat între participanţi, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea simplă şi cu dispoziţiile Legii nr.411/2004, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

« Instrumente financiare » înseamnă titluri financiare şi alte instrumente sau documente cu valoare monetară, incluzând dar fără a se limita la:

i. Valori mobiliare;

ii. Titluri de participare la organismele de plasament colectiv;

iii. Instrumente ale pieţei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenţa mai mică de un an şi certificate de depozit;

iv. Contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;

v. Contracte forward pe rata dobânzii;

vi. Swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb şi pe acţiuni;

vii. Opţiuni pe orice instrument financiar prevăzut la punctele (i)- (iv) de mai sus, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, inclusiv opţiuni pe curs de schimb şi pe rata dobânzii;

viii. Orice alt instrument admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau pentru care s-a facut o cerere de admitere la tranzacţionare pe o astfel de piaţă.

« Instrumente financiare derivate » înseamnă instrumente ale căror caracteristici şi valoare depind de un activ care stă la baza acestora, în mod obişnuit mărfuri, obligaţiuni, acţiuni sau fonduri monetare. În acestea sunt incluse, fără a se limita la, Instrumentele financiare definite la punctele (iv) şi (vii) din definiţia Instrumentelor financiare, menţionată mai sus, combinaţii ale acestora, precum şi alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Autoritatii de Supraveghere Financiară.

« Legea nr. 411/2004 » înseamnă Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

« Norme » înseamnă normele emise de către Autoritate în aplicarea Legii nr. 411/2004.

« Participant » înseamnă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la un fond de pensii şi care are un drept viitor la o pensie privată.

« Pensie privată » înseamnă suma platită periodic Participantului sau Beneficiarului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public.

« Prospectul schemei de pensii private (Prospectul) » reprezintă prezentul document, ce cuprinde principiile schemei de pensii private, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, ai schemei de pensii private, precum și orice alte elemente stabilite de lege și de norma A.S.F. aplicabilă care se adresează participanților și potențialilor participanți la Fondul de pensii administrat privat.

«OPCVM tranzacţionabil »– exchange traded fund – sau **« ETF »** - un O.P.C.V.M. admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu

modificările şi completările ulterioare, a cărui politică de investiţii stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parţială a performanţei unui anumit indice de acţiuni, denumit indice de referinţă, prin investirea totală sau parţială în componentele indicelui de referinţă.
« Schema de Pensii Private » reprezintă un sistem de termene, condiţii şi reguli pe baza cărora Administratorul investeşte activele Fondului de pensii în scopul dobândirii de către Participanţi a unei Pensii private.
« Valoarea unităţii de fond » reprezintă raportul dintre valoarea Activului net al Fondului de pensii la o anumită dată şi numărul total de unităţi ale Fondului de pensii la aceeaşi dată.
« Plătitor » înseamnă persoana fizică sau juridică care, după caz, reţine şi virează contribuţia individuală de asigurări sociale.
« Pondere zilnică a unui fond » înseamnă raportul dintre activul net total al fondului şi suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă.
« Ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă » înseamnă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondului pe perioada respectivă.
« Provizion tehnic » înseamnă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiţii care acoperă riscurile biometrice şi pe cele privind investiţiile.
« Rată de rentabilitate a unui fond de pensii » reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă, totul raportat la valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă.

« Rată medie ponderată ajustată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii administrate privat » reprezintă suma produselor dintre rata de rentabilitate anualizată a fiecărui fond de pensii și ponderea medie ajustată a fondului de pensii în totalul fondurilor de pensii administrate privat, pe o perioadă

«Rata de rentabilitate anualizată a unui fond de pensii administrat privat » măsurată pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare efectuării calculului se calculează după următoarea formulă:

$$R_{Ra}^{fx} = \sqrt[5]{\left(1 + R_{R\ 60\ luni}^{fx}\right)} - 1$$

unde:

R_{Ra}^{fx} = rata de rentabilitate anualizată a unui fond de pensii administrat privat măsurată pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare efectuării calculului;

$R_{R\ 60\ luni}^{fx}$ = rata de rentabilitate a unui fond de pensii administrat privat măsurată pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare efectuării calculului, calculată conform definitiei ratei de rentabilitate a unui fond de pensii.

« Reverse repo » înseamnă acordul prin care Fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacţionare şi care implică transferul proprietăţii asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară si la un preţ stabilit la data încheierii tranzacţiei.
« Riscuri biometrice » înseamnă riscurile legate de deces, invaliditate şi longevitate.
« Instituţia de evidenţă » înseamnă instituţia care are ca atribuţie legală evidenţa asiguraţilor din sistemul public de pensii, respectiv Casa Naţională de Pensii Publice, denumită în continuare CNPP şi casele de pensii sectoriale.
«O.C.D.E. » - Organizaţia pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică.
«Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. » instrumente juridice ale Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică intitulate Codul de liberalizare a mişcărilor de capital şi Codul de liberalizare a operaţiunilor curente invizibile.

b. <u>Obiectivele Fondului de pensii</u>

Obiectivul Fondului de pensii este în concordanţă cu scopul legal de existenţă a acestuia şi este acela de a creşte valoarea activelor acestuia prin capitalizarea Contribuţiilor şi investirea acestora, în condiţii de securitate, calitate, lichiditate şi profitabilitate, în conformitate cu legislaţia aplicabilă, în vederea constituirii unui activ adecvat pentru obţinerea în viitor a unei Pensii private, care să vină în completarea pensiei acordate prin sistemul public de pensii.

c. <u>Condiţiile de eligibilitate, modalitatea de aderare şi de dobândire a calităţii de participant la Fondul de pensii</u>

i. **Condiţii de eligibilitate:**

Persoanele eligibile să adere la Fondul de pensii sunt acele persoane care îndeplinesc următoarele condiţii:

1. persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidentă de către instituţia de evidenţă în sistemul asigurarilor sociale, în baza documentului de asigurare, precum şi
2. persoanele care nu au împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul de pensii şi sunt asigurate la sistemul public de pensii şi a căror identitate nu constituie informaţie clasificată, potrivit legii.

ii. **Dobândirea calităţii de participant:**

Persoana eligibilă dobândeşte calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat prin îndeplinirea uneia din următoarele condiţii:

1. a aderat la Fondul de pensii administrat privat prin semnarea, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanţă, a unui act individual de aderare şi instituţia de evidenţă a validat actul individual de aderare;
2. a fost repartizată aleatoriu de către instituţia de evidenţă şi validată la Fondul de pensii administrat privat;

Persoana care semnează actul individual de aderare își exprimă acordul de a fi parte la contractul de societate, acceptul cu privire la conținutul acestuia și la prospectul schemei de pensii private.

Actul individual de aderare se completează fie de către persoana eligibilă care aderă, fie de către agentul de marketing persoană fizică, în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat în fața acestuia. Excepție fac actele individuale de aderare semnate cu semnătură electronică calificată și actele individuale de aderare încheiate în vederea transferului de activ către un alt fond de pensii administrat privat.

După aderare sau repartizare, participanţii sunt obligaţi să contribuie la un fond de pensii şi nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuţia de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

Principalele drepturi şi obligaţii ale Participanţilor la Fondul de pensii sunt reglementate de Legea nr. 411/2004 şi de Norme.

Aderarea la Fondul de pensii este o opţiune individuală, fiind interzisă oferirea oricărui fel de beneficii colaterale sau avantaje, precum facilităţi băneşti sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fondul de pensii.

Toţi participanţii la un fond de pensii au aceleaşi drepturi şi obligaţii şi li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

Persoanele prevăzute la paragraful i.1., care nu aderă la un fond de pensii administrat privat în termenul de 4 luni stabilit de Lege, sunt repartizate aleatoriu de către instituţia de evidenţă la un fond de pensii administrat privat.

Persoanele prevăzute la paragraful i.2. pot să adere în orice moment la un fond de pensii administrat privat.

Obţinerea acordului de aderare a unui Participant la Fondul de pensii se face de către Administrator prin agenţi de marketing.
Agentul de marketing poate fi o persoană juridică (*broker de pensii private, intermediar de pensii private*), înfiinţată în conformitate cu dispoziţiile legale, care are un contract de mandat încheiat cu Administratorul şi care este autorizată/avizată de către Autoritate în vederea desfaşurării activităţii de marketing, sau o persoană fizică, care are un contract încheiat cu Administratorul sau cu un agent de marketing persoană juridică şi care a fost avizată de către Autoritate în vederea desfaşurării activităţii de marketing.
Agentul de marketing va desfăşura activitatea de marketing a Fondului de pensii în baza contractului încheiat cu Administratorul sau cu un agent de marketing persoană juridică ce are un contract de mandat încheiat cu Administratorul, având următoarele atribuţii principale:

i. să solicite o copie a actului de identitate valabil;
ii. să confrunte datele din actul de identitate (BI/CI)/paşaportul original emis de către autorităţile române al participantului cu copia acestuia, precum şi cu datele înscrise în actul individual de aderare şi să verifice perioada de valabilitate a actului de aderare;
iii. să prezinte prospectul în vigoare la data semnării şi să înmâneze gratuit un exemplar al documentului privind informaţii cheie destinat participanţilor (DICP) persoanei care aderă şi, la cererea persoanei eligibile, un exemplar al prospectului.
iv. să înmâneze persoanei eligibile un exemplar corect completat şi semnat al actului individual de aderare, în original.

Forma actului individual de aderare este aceeaşi pentru toţi Participanţii la Fondul de pensii. Actul individual de aderare se semnează în 2 (două) exemplare originale şi se distribuie astfel: un exemplar va fi păstrat de către Participantul care a aderat la Fondul de pensii şi un exemplar va fi păstrat de către Administrator.
Administratorul întocmeşte în fiecare luna un raport care cuprinde informaţii despre persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare şi la data de 25 a fiecărei luni îl transmite pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, către Instituţia de Evidenţă şi Autorității.
În baza acestui raport, instituţia de evidenţă verifică:

a) dacă persoana este înscrisă în Registrul participanţilor;
b) dacă persoana este înscrisă în Registrul de evidenţă al asiguraţilor din sistemul public de pensii, dacă are vârsta de maximum 45 de ani la data semnării actului de aderare şi dacă datorează cel puţin o contribuţie în ultimele 6 luni anterioare datei validării în conformitate cu unul dintre documentele de asigurare depuse la instituţia de evidenţă;
c) dacă persoana figurează cu un singur act individual de aderare raportat la instituţia de evidenţă, în cadrul aceleiaşi raportări;
d) dacă persoana este înscrisa în Registrul participanţilor al altei instituţii de evidenţă.

Până în data de 10 a lunii următoare transmiterii raportului, instituţia de evidenţă actualizează Registrul participanţilor şi înscrie în acesta, ca validate, informaţiile din actele de aderare pentru persoanele care îndeplinesc condiţiile menţionate mai sus.
Instituţia de evidenţă invalidează informaţiile din actele de aderare pentru persoanele care:

a) au un singur act de aderare raportat de către Administrator, dar persoanele respective nu sunt înregistrate în Registrul de evidenţă al asiguraţilor din sistemul public de pensii sau nu se regăsesc cu cel puţin o obligaţie de plată în ultimele 6 luni anterioare validării, în documentele de asigurare înregistrate la instituţia de evidenţă;
b) au aderat şi au fost validate anterior raportării lunare curente sau pentru care au fost raportate mai multe acte individuale de aderare în cadrul aceleiaşi raportări lunare;
c) au semnat acte individuale de aderare care nu sunt corect completate sau nu cuprind toate informaţiile solicitate, cu excepţia denumirii şi codului unic de înregistrare al angajatorului, precum şi a numarului de telefon şi e-mail-ului persoanelor eligibile;
d) figurează în Registrul participanţilor al altei instituţii de evidenţă, comunicând administratorului instituţiile de evidenţă în registrul căreia figurează persoana respectivă.

În cazul persoanelor ale căror acte individuale de aderare au fost invalidate întrucât acestea nu figurează în Registrul de evidenţă al asiguraţilor din sistemul public de pensii, dar pentru care

Administratorul deţine un act individual de aderare completat şi semnat, precum şi copia actului de identitate, Administratorul trebuie să includă datele lor în următoarele minim trei rapoarte către instituţia de evidenţă şi către Autoritate, începând cu luna următoare semnării actului individual de aderare.
În data de 12 a fiecărei luni, instituţia de evidenţă transmite Administratorului şi Autorității un raport cu persoanele invalidate şi cu pesoanele validate (înscrise în Registrul participanţilor), în urma procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanţilor.
În termen de 30 zile calendaristice de la data primirii raportului instituţiei de evidenţă, Administratorul are obligaţia de a notifica în scris persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare, rezultatul procesului de validare.
O persoană nu poate avea în acelaşi timp calitatea de participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat şi poate avea un singur cont, la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepţia beneficiarilor participanţilor decedaţi.
Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei în orice relaţie cu agentul de marketing în vederea aderării la Fondul de pensii.
În situaţia în care un Participant încetează să contribuie, în condiţiile prevăzute de Legea nr. 411/2004 şi de Norme, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fondul de pensii.

iii. **Încetarea calităţii de participant**:
Calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat încetează la data radierii acestuia din Registrul participanţilor, de către instituţia de evidenţă, în următoarele cazuri:
1. Prin deschiderea dreptului la pensia privată;
2. Prin decesul participantului;
3. Prin pensionarea de invaliditate, potrivit prevederilor legale din sistemul public de pensii, sau potrivit prevederilor legale incidente din actele normative privind legile speciale, după caz.
4. Prin decizie a Administratorului emisă în baza constatării lipsei viramentelor în contul colector al Fondului de pensii administrat privat, aferente participantului, pe o perioadă de 36 luni consecutive de la data înscrierii în Registrul participanţilor.
5. Prin hotărâre judecătorească definitivă de desfiinţare a actului individual de aderare pentru participantul respectiv,
6. Prin decizie a Administratorului de desfiinţare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării atribuţiei agentului de marketing de obţinere a acordului de aderare la Fondul de Pensii, ca urmare a reclamaţiei participantului.
7. Alte situaţii prevăzute de normele Autorității.

d. <u>Drepturile Participantului</u>

Drepturile participantului la Fondul de pensii sunt următoarele:
1. dreptul la o pensie privată sau la plata contravalorii activului personal net de la data îndeplinirii condiţiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public de pensii;
2. dreptul exclusiv de proprietate asupra sumei existente în contul individual;
3. dreptul de a obţine informaţii de la Administrator;
4. dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
5. dreptul de a se adresa instanţelor judecătoreşti competente, potrivit Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările ulterioare, în cazul în care se consideră vătămat ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor legale de către Administrator;
6. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii nr.411/2004, ale Normelor şi ale Prospectului.
7. dreptul participanţilor şi al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil

e. Obligaţiile Participantului

Obligaţiile participantului la Fondul de pensii sunt următoarele:
1. să contribuie la Fondul de pensii până la naşterea dreptului de pensie privată;
2. să comunice Administratorului şi angajatorului orice modificare a datelor sale personale şi să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
3. să depună în format fizic sau electronic la administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
4. să solicite contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plaţi eşalonate, în condiţiile rezultate din prevederile Legii nr.411/2004, ale Normelor şi ale Prospectului;
5. orice alte obligaţii rezultate din prevederile Legii nr.411/2004, ale Normelor şi ale Prospectului.

f. Informaţii privind politica de investiţii

i. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura şi durata obligaţiilor

Politica investiţională pentru Fondul de Pensii urmăreşte să atingă gradul de siguranţă corespunzător al Activelor Fondului de Pensii, maximizarea rentabilităţii investiţiei în condiţiile gradului de risc asumat. Activităţile de investiţii sunt desfăşurate în aşa fel încât să ducă la dobândirea unei creşteri stabile a valorii unităţii de fond pe termen lung, dar şi la menţinerea unei alocări optime a Activelor Fondului de Pensii.
Strategia investiţională pentru Fondul de Pensii este orientată spre minimizarea riscurilor investiţionale şi spre realizarea unei rate a rentabilităţii, pe termen lung, situată deasupra mediei tuturor fondurilor de pensii.
Principalele active sunt reprezentate de titlurile de stat, care sunt încadrate, conform legii, la instrumente cu risc scăzut. Cealaltă parte importantă a portofoliului Fondului de Pensii, cu potenţial de creştere, conform riscului asumat, este constituită din acţiuni listate la Bursele de valori. Alocarea echilibrată şi dinamică a instrumentelor cu venit fix şi a acţiunilor are ca obiectiv principal maximizarea rentabilităţii investiţiei.
Strategia de investire a activelor ia în considerare, permanent, structura şi nivelul curbelor de randament de pe pieţele instrumentelor cu venit fix, având scopul de a găsi cea mai bună combinaţie a investiţiilor, pentru maximizarea randamentului în raport cu durata obligaţiilor.
Politica investiţională pentru Fondul de Pensii este stabilită de Consiliul de Administraţie al Administratorului în baza recomandărilor primite de la Comitetul de Investiţii, care au fost formulate în urma unei analize cuprinzătoare a rezultatelor politicii curente privind portofoliul, a condiţiilor şi oportunităţilor de piaţă precum şi a perspectivelor economice.

ii. Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului, cu precizarea, categoriilor de active, limitelor investiţionale; riscurile asociate structurii portofoliului

ii.1.Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului de Pensii cu precizarea categoriilor de active şi a limitelor investitionale

Activele Fondului de Pensii sunt investite în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu respectarea următoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:
1. 20% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în instrumente ale pieţei monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:
(i) conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spaţiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E - 5%;;
(ii) depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcţioneze pe teritoriu României, Uniunii Europene sau al Spaţiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.- 20%;

(iii) certificate de trezorerie admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată sau tranzacţionate pe o piaţă secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European – 20%;
(iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituţii bancare - 5%;
2. 70% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menţionate la alineatul 1) pct. (iii), din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European;
3. 30% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau care se tranzacţionează în afara pieţei reglementate;
4. 50% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau apartinand statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu respectarea următoarelor sublimite:
(i) acţiuni şi drepturi admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau apartinand statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E – 50%;
(ii) obligaţiuni corporatiste admise la tranzactionare pe piete reglementate si supravegheate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau apartinand statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E, care se tranzacţionează şi în afara pieţei reglementate, cu excepţia obligaţiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30%;
5. 15% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în obligaţiuni de stat emise de state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piata reglementata si supravegheata dintr-un stat membru O.C.D.E;
6. 10% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piata reglementata si supravegheata dintr-un stat membru O.C.D.E sau care se tranzacţionează în afara pieţei reglementate.
7. 5% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în obligaţiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menţionate la alineatul 10), admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piata reglementata si supravegheata dintr-un stat membru O.C.D.E;
8. 10% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene sau din state apartinand Spatiului Economic European sau state membre O.C.D.E
9. 3% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în ETC şi titluri de participare emise de AOPC înfiinţate ca fonduri de investiţii închise, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţtiului Economic European.
10. 15% din Activele Fondului de Pensii pot fi investite în obligaţiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European;
11. 15% din activele fondului de pensii private pot fi investite în acţiuni şi obligaţiuni emise de societăţile de proiect, înfiinţate în baza Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările şi completările ulterioare, sau în fonduri de investiţii specializate în infrastructură;

12. 3% din activele fondului de pensii private pot fi investite în valori mobiliare tranzacţionate pe pieţe reglementate şi supravegheate, emise de fonduri de investiţii sau societăţi care desfăşoară activităţi de dezvoltare şi promovare imobiliară, de cumpărare şi vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere şi subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;
13a. investiţii private de capital sub forma acţiunilor la societăţi din România, din state ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiţii private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; acest procent poate fi majorat până la 5% în situaţia în care statul român deţine acţiuni sau participaţii în cadrul acestor entităţi si/sau fondurile de investiţii private de capital în care se investeşte sunt finanţate din fonduri alocate prin Planul naţional de redresare şi reziliență;
13b. investiţii private de capital sub forma acţiunilor la societăţi din România, din state ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiţii private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii, în situaţia în care statul român sau Banca de Investiţii şi Dezvoltare - S.A. deţin direct sau indirect acţiuni sau participaţii în cadrul acestor entităţi;

Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele fondului de pensii private, în instrumentele financiare prevăzute la punctele 7, 8 si 9 de mai sus, emise in state membre O.C.D.E., altele decat statele membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European.

Expunerea fata de un singur emitent nu poate depasi 5% din activele fondului de pensii private, iar expunerea fata de un grup de emitenti si persoanele afiliate acestora nu poate depasi 10% din activele fondului de pensii private.

În cazul în care statul roman deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investí maxim 10% din activele fondului de pensii private în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%.

Administratorul poate investi numai în obligaţiuni sau în alte titluri de creanţă ale emitenţilor din state aparţinând Uniunii Europene sau Spaţiului Economic European, ori din state terţe, care au calificativul "*investment grade*", cu excepţia:

a) Titlurilor de stat emise de statul român şi a obligaţiunilor emise de autorităţi ale administraţiei publice locale;
b) Obligaţiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care au garanţia explicită şi integrală a statului român;
c) Obligaţiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României şi
ii) niciunul din calificativele de performanţă acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.
d) Obligaţiunilor corporatiste fără rating şi obligaţiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agenţiile de rating prevăzute la art. 2 alin. (2) lit. d) din Norma 11/2011 nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenţilor din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
(i)acţiunile emitenţilor sunt admise la tranzacţionare şi se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European;
(ii)administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;
(iii)un fond de pensii private poate deţine maximum 10% din fiecare emisiune de obligaţiuni.

Prin exceptie de la prevederile de la literele c si d de mai sus, Administratorul poate investi activele fondului de pensii private în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insufficient, emise de personae juridice din Romania, în cazul în care statul roman deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.

Fondul de Pensii nu poate deţine mai mult de:

- 15% din numărul total de acţiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acţiunile ordinare, cât şi acţiunile preferenţiale;
- 15% din acţiunile preferenţiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de către un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiţii sau ETC;
- 10% din obligaţiunile unui emitent, cu excepţia titlurilor de stat şi a obligaţiunilor corporative emise de persoane juridice din România, în care statul român deţine, direct sau indirect, o participaţie de minimum 50% din capitalul social;
- 15% din acțiunile unei investiții private de capital, prevazută la punctul 13) de mai sus – secțiunea ii.1.

În cazul în care în procesul de investire sunt depăşite în mod pasiv limitele maxime de variaţie, în maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data depăşirii limitei, administratorul are obligaţia să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiţionale prevăzute de legislaţia în vigoare şi de prezentul prospect, cu excepţia limitei de 10% din obligaţiunile unui emitent și a cerintelor de rating aferente acestor obligațiuni, prevăzute în paragraful anterior, pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice cu excepția situației în care sunt impuse sancțiuni internaționale asupra emisiunii, emitentului sau participanților la lanțul de decontare.
Abaterile de la limitele investiţionale ca urmare a convertirii contribuţiilor, a transferurilor participanţilor sau a plăţii activului personal al participanţilor nu reprezintă abatere pasivă, iar administratorul are obligaţia să corecteze aceste abateri în maximum 1 zi lucrătoare.

ii.2. Evaluarea şi managementul riscurilor asociate structurii portofoliului

Prioritățile politicii investiţionale urmărite de Administrator au în vedere siguranţa Activelor Fondului de Pensii şi maximizarea profiturilor pe termen lung, precum şi menţinerea rentabilităţii Fondului de Pensii peste rata de rentabilitate minimă calculată de către Autoritate la sfârşitul fiecărui trimestru, conform normelor în vigoare. Activităţile investiţionale constau într-o selecţie atentă a instrumentelor financiare, precedată de analiza acestora atât la nivel macro cât şi micro. Politica investiţională pune accentul pe diversificarea Activelor Fondului de Pensii, un aspect cheie în vederea siguranţei activelor aflate în administrare.
În vederea luării celor mai bune decizii privind investiţiile, anterior fiecărei investiţii de active, se evaluează riscurile pe care le au respectivele instrumente financiare.
Riscurile specifice structurii portofoliului, sunt împărţite în două categorii principale:

a. **Riscuri financiare**, care includ: riscul de piaţă, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare, riscul suveran/riscul de credit de ţară.
b. **Riscuri non-financiare:** riscul de decontare (contrapartidă), riscul operaţional, riscul de conformitate, reputaţional şi alte riscuri precum riscul politic, riscul de taxare.

Riscul de piaţă (risc financiar) riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuaţii nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor preţuri de piaţă.
Astfel:

1) Riscul fluctuaţiei ratelor dobânzilor de pe piaţă (risc financiar din categoria riscului de piaţă) afectează valoarea curentă a investiţiilor Fondului de Pensii şi rata rentabilităţii investiţiilor. Pentru a minimiza efectele negative ale modificărilor ratelor dobânzilor asupra valorii portofoliului investiţional, directorul de investiţii monitorizează continuu sensibilitatea la aceste schimbări, în special prin calculul indicatorului “Duration” (durată). Prin structurarea portofoliului şi selectarea

instrumentelor financiare cu date de scadenţă diferite, este optimizată durata întregului portofoliu de instrumente cu venit fix, anticipând de asemenea viitoarele modificări ale ratelor dobânzilor.

2) Riscul cursului de schimb (risc financiar din categoria riscului de piaţă), poate să apară în măsura în care Fondul de Pensii deţine active în alte valute. Această expunere faţă de cursul de schimb poate fi limitată printr-un instrument financiar derivat.

3) Riscul referitor la preţul per acţiune/mărfuri (risc financiar din categoria riscului de piaţă), este determinat în particular de situaţia existentă pe piaţa financiară pe care societatea a emis acţiunile. Directorul de investiţii va limita riscul specific printr-o selecţie atentă care va avea la bază o analiză fundamentală a emitentului şi diversificarea portofoliului în aşa fel încât modificările de preţ care le-ar putea afecta negativ să fie compensate prin modificările corespunzătoare ale preţurilor celorlalte tipuri de acţiuni din portofoliu.

Administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al Fondului de Pensii exclusiv împotriva riscului valutar, prin tranzactii cu instrumente financiare de tipul contracte futures si optiuni realizate numai pe pieţe reglementate.

Prin excepţie de la prevederile alineatului anterior, administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al fondului de pensii private împotriva riscului valutar prin intermediul instrumentelor financiare derivate de tipul forward şi swap tranzactionate în afara pieţei reglementate, conform normelor legale în vigoare emise de ASF.

Riscul de lichiditate (risc financiar) - riscul ca administratorul să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele Fondului de Pensii în disponibilităţi băneşti în vederea stingerii obligaţiilor. În vederea diminuării acestui risc, pentru a evita dificultăţile la vânzarea sau cumpărarea activelor pe piaţa secundară, Administratorul va investi în principal în active cu un grad mare de lichiditate.

Riscul de credit (risc financiar) - riscul de pierdere care rezultă din fluctuaţii ale bonităţii emitenţilor de valori mobiliare, contrapartidelor şi oricăror debitori faţă de care este expus Fondul de Pensii. Acest risc poate fi diminuat prin selecţia prudentă a emitenţilor în care sunt plasate activele Fondului de Pensii şi limitarea expunerii faţă de un emitent, conform cerinţelor ASF. De asemenea, reglementările ASF impun selecţia emitenţilor a căror rating acordat de agentiile de evaluare financiară este „investment grade", cu anumite exceptii prevazute de legislaţia în vigoare.

Riscul de concentrare (risc financiar) - riscul ca portofoliul de investiţii al Fondului de Pensii să fie expus excesiv faţă de un anumit activ, emitent, grup de emitenţi, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Acest risc poate fi diminuat atat la nivel de portofoliu prin investirea in diferite clase de active, cat si in cadrul fiecarei clase de active prin investirea in instrumente financiare cu caracteristici diferite

Riscul suveran/riscul de credit de ţară (risc financiar) este riscul asociat cu riscul de credit, care este generat de condiţiile economice, sociale şi politice din ţara de origine a debitorului.

În cadrul activităţilor investiţionale, nu se poate evita ***riscul de decontare/contrapartidă (risc non-financiar)***, referitor la realizarea corectă de către parteneri a tuturor instrucţiunilor referitoare, de exemplu, la plata efectuată la termen sau livrarea valorilor mobiliare. Directorul de investiţii reduce acest risc prin selecţia atentă a partenerilor cu o situaţie financiară stabilă. Atunci când se decide intrarea într-un parteneriat, ratele de risc alocate acestora de agenţiile de rating de recunoaştere internaţională cum ar fi Standard & Poor's sau Moody's joacă de asemenea un rol important. Minimizarea riscului de decontare a tranzacţiei este de asemenea asigurată de către Depozitar prin controlul şi decontarea tuturor tipurilor de tranzacţii ordonate de Administrator prin instrucţiunile de decontare. De asemenea, prin utilizarea DVP Delivery versus Payment (*Livrare contra Plată*) ca metodă de decontare, se încearcă o reducere a acestui tip de risc.

Riscul operaţional (risc non-financiar) riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncţionale, personalului, sistemelor, proceselor şi mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice şi de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrităţii, infrastructurii, controlabilităţii şi continuităţii, precum şi riscurile aferente externalizării activităţii.

Riscul de conformitate (risc non-financiar) riscul ca administratorul să fie sancţionat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne şi a codurilor de conduită stabilite de pieţe sau industrie, aplicabile activităţii sale, fapt care poate cauza Fondului de Pensii pe care îl administrează pierderi financiare ori afectarea reputaţiei.

De asemenea, posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcţionarea sistemului asigurărilor sociale sau mediul fondurilor de pensii private (*limite investiţionale, categorii de investiţii acceptabile, etc*.) pot avea un efect negativ asupra performanţelor financiare ale emitenţilor de titluri de valoare sau capacităţile investiţionale ale fondului de pensii private. Directorul de investiţii monitorizează îndeaproape şi analizează tendinţele din mediul politic care ar putea genera schimbări legislative, în aşa fel încât riscurile de tip juridic să fie reduse pe cât posibil.
Referitor la obligațiile impuse de Regulamentul Parlamentului European (UE) 2019/2088 și al Consiliului European din 27 Noiembrie 2019 cu privire la informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare (“Regulamentul Informațiilor privind Durabilitatea Financiară”), menționăm faptul că, în prezent, Metropolitan Life SAFPAP nu integrează riscurile legate de durabilitate în procesul decizional din aria investițională și nici nu are în vedere efectele adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate în ceea ce privește Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life.

Acest lucru se datorează în principal faptului că, în prezent, Metropolitan Life SAFPAP nu oferă produse care includ componente investiționale specifice, cu impact asupra principiilor de mediu, sociale și de guvernanță. În măsura în care aceste circumstanțe se vor schimba, Metropolitan Life SAFPAP va avea în vedere schimbări în ceea ce privește procesul investițional pentru a include riscurile legate de durabilitate și pentru a avea în vedere efectele adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate în ceea ce privește Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life.

Riscul reputaţional (risc non-financiar) - riscul de pierdere determinat de percepţia nefavorabilă asupra imaginii administratorului şi/sau a Fondului de Pensii de către participanţi, potenţiali participanţi, contrapartide, acţionari, investitori, autorităţi de supraveghere şi altele similare.
Administratorul aplică, de asemenea, propriile restricţii şi limite de natură internă atât asupra investiţiilor Fondului de Pensii, cât şi asupra procesului investiţional în sine în vederea reducerii riscurilor implicate de investirea activelor pe care le deţine.
Încadrarea Fondului de Pensii în gradul de risc se face respectând limitele minime şi maxime prevăzute în legislaţia în vigoare referitoare la gradul de risc. Gradul de risc al Fondului de Pensii este mediu.

iii. Pieţele financiare pe care investeşte Administratorul

Administratorul investeşte activele Fondului de Pensii pe pieţe finaciare din:
a) România;
b) Statele membre ale Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European sau state membre O.C.D.E;
c) State terţe.

Administratorul investeşte activele Fondului de Pensii în instrumente tranzacţionate pe piaţa primară, pe piaţa reglementată, în afara pieţei reglementate (OTC) şi pe piaţa secundară bancară.

iv. Metode de evaluare a riscurilor investiţionale

Evaluarea nivelului riscurilor investiţionale va fi urmărită prin calcularea următorilor indicatori, având la bază valoarea unităţii de fond din perioada analizată:

- abaterea medie pătratică (abaterea rentabilităţii zilnice faţă de rentabilitatea medie a Fondului de Pensii în cadrul perioadei analizate);
- coeficientul de variaţie (abaterea medie pătratică împărţită la media rentabilităţii valorii unităţii de fond).

v. Procedura de modificare a politicii investiţionale

Modificarea politicii investiţionale pentru Fondul de Pensii este iniţiată atunci când Comitetul de investiţii înaintează Consiliului de Administraţie o propunere de modificare care constă în cel puţin câteva din următoarele elemente:

a) Analiza portofoliului curent şi a strategiei investiţionale – performanţă şi riscuri;
b) Analiza condiţiilor de piaţă;
c) Modificările propuse, inclusiv previziunile referitoare la profitabilitatea portofoliului, lichiditate şi riscuri pentru următorii trei - cinci ani.

Consiliul de Administraţie analizează propunerile Comitetului de investiţii şi hotărăşte asupra adoptării lor.
Administratorul revizuieşte şi modifică declaraţia privind politica de investiţii ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiţii sau cel putin o dată la 3 ani, cu acordul Autorității.
Administratorul informează participanţii Fondului de pensii asupra noii politici investiţionale prin publicarea pe pagina de internet a Declaraţiei privind Politica de Investiţii, în forma actualizată, ulterior obţinerii aprobării Autorității asupra modificărilor.
În termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării deciziei de autorizare, de către Autoritate, a modificării Declaraţiei privind Politica de Investiţii, Administratorul publică pe pagina de internet, cel putin 30 de zile, un anunţ prin care face cunoscută modificarea Declaraţiei privind Politica de Investiţii. În aceeaşi zi în care se publică anunţul pe pagina web, Administratorul publică acelaşi anunţ în cel puţin un cotidian de circulaţie naţională, cel puţin 2 zile consecutive.
Modificările Declaraţiei privind Politica de Investiţii vor fi cuprinse în Prospect, ulterior aprobării acestora de către Autoritate.
Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare.
Activele şi pasivele Fondului de pensii sunt organizate, evidenţiate şi administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii administrat privat pe care le gestionează acelaşi administrator şi de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între Fonduri sau între Fonduri şi Administrator, cu excepţia operaţiunilor de corecţie sau regularizare aferente plăţilor/încasărilor eronate.
Operaţiunile de corecţie sau regularizare aferente plăţilor/încasărilor eronate sunt efectuate în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. şi sunt notificate în prealabil acesteia.
Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite diminuată cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.
Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanţie pentru realizarea obiectivelor investiţionale ale Fondului de pensii.
Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calităţii plasamentului în instrumente financiare.

g. Direcţia de investiţii

Direcţia de investiţii a Administratorului este condusă de către Directorul de investiţii. Rolul Direcţiei de investiţii este acela de a investi Activele Fondului de pensii conform politicii investiţionale. Comitetul de Investiţii al Administratorului este format din Directorul General, membrii neexecutivi ai Consiliului de Administraţie, Directorul General Adjunct si Directorul de Investiţii.

h. Regimul fiscal al operaţiunilor Fondului de pensii

În conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004, cu modificările şi completarile ulterioare, investiţiile Fondului de pensii şi rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

i. Procedura de calcul al valorii activului net şi al valorii unitare a activului net / modalitatea şi frecvenţa publicării

Calculul valorii Activului net şi al valorii unitare a Activului net se face în concordanţă cu procedurile stipulate în Legea nr. 411/2004 şi în Normele de aplicare a legii, emise de către Autoritate.

Administratorul calculează zilnic valoarea actualizată a activelor Fondului de pensii.
Valoarea actualizată reprezintă valoarea tuturor activelor la data raportării. Pentru calculul valorii activelor se aplică regulile de evaluare conform legislaţiei în vigoare, la data efectuării evaluării, privind calculul activului net şi al valorii unităţii de fond pentru fondurile de pensii.
Suma tuturor valorilor actualizate ale activelor fondului reprezintă **valoarea activului total**.
Prin diminuarea activului total cu obligaţiile fondului se obţine **valoarea activului net**.
Obligaţiile Fondului de Pensii se compun din: comisionul de administrare din activulul total şi taxa de auditare a Fondului.
Valoarea unitară a activului net se calculează prin împarţirea valorii activului net la numărul de unităţi de fond.
Numărul de unităţi de fond este diferenţa între numărul total de unităţi de fond emise (*de exemplu cu ocazia colectării contribuţiilor, transferurilor către Fondul de pensii*) şi numărul total de unităţi de fond anulate.
Convertirea contribuţiilor în unităţi de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată şi certificată de către depozitar, valabilă pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se efectuează convertirea.
În cazul în care unele elemente de activ sunt exprimate în valute liber convertibile, pentru transformarea în lei se utilizează cursul Băncii Naţionale a României comunicat în ziua pentru care se efectuează calculul.
În situaţia în care există elemente de activ exprimate în valute pentru care Banca Naţională a României nu publică un curs de schimb valutar, se utilizează cursul monedei respective faţă de euro, comunicat de banca centrală a ţării în moneda căreia este exprimat elementul de activ, şi cursul euro/leu comunicat de Banca Naţională a României în ziua pentru care se efectuează calculul.
Săptămânal, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii:
a) valoarea activului total al Fondului de pensii;
b) valoarea activului net al Fondului de pensii;
c) numărul total de unităţi de fond total al Fondului de pensii;
d) valoarea unitară a activului net al Fondului de pensii.
Informaţiile şi datele publicate pe pagina de web rămân publicate pe o perioadă de 5 ani din momentul postării.

j. Procedura de calcul a ratei rentabilităţii/ modalitatea si frecvenţa publicării

Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului de pensii este în conformitate cu normele Autorităţii. Administratorul calculează şi raportează trimestrial Autorităţii rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii administrat privat, în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru calendaristic, pentru ultimeloe 60 de luni anterioare datei efectuării calculului.
Administratorul publică trimestrial pe pagina www.metropolitanlife.ro rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.
Autoritatea va atenţiona Administratorul, în termen de 3 zile lucrătoare de la încheierea trimestrului, în cazul în care rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii administrat de acesta se situează sub rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii administrate privat din categoria de risc aferentă.

k. Caracteristici ale contului individual al participanţilor

Fiecare Participant are un cont individual în care sunt înregistrate Contribuţiile, transferurile şi alte tranzacţii aferente. Activul personal al Participantului este calculat zilnic în termenii Unităţilor de

fond, numărul de Unităţi de fond al contului individual fiind exprimat în cifre cu şase zecimale. Valoarea Activului personal al Participantului se calculează prin înmulţirea numărului de Unităţi de fond cu valoarea Unităţii de fond la data efectuării calculelor.
Participantul este proprietarul activului personal existent în cont. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacţii, sub sancţiunea nulităţii actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosite pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancţiunea nulităţii.
Activul personal net acumulat în contul Participantului poate fi folosit doar pentru achiziţionarea unei pensii private. Fac excepţie următoarele categorii:

- beneficiarii sau moştenitorii legali ai unui participant decedat, care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate de invaliditate, conform Legii privind sistemul public de pensii, cu modificările şi completările ulterioare şi al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată;
- persoanele al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

l. Procedura de convertire în Unităţi de Fond a contribuţiilor

Contribuţiile la Fondul de pensii şi transferurile de lichidităţi băneşti la un fond de pensii sunt transformate în Unităţi de fond în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Convertirea contibuţiilor în unităţi de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată şi certificată de către depozitar valabilă pentru ziua lucrătoare precedentă celei in care se efectuează convertirea.

m. Nivelul comisionului de administrare suportat din activul total, precum şi cuantumul taxei de audit

Administratorul stabileşte comisionul perceput conform prevederilor legale în vigoare.
Comisionul de administrare se calculează prin deducerea unui procent din activul total al Fondului de Pensii, calculat și înregistrat zilnic și regularizat la sfârșitul lunii conform documentelor justificative, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel:

- 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este sub nivelul ratei inflaţiei;
- 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la un punct procentual peste rata inflaţiei;
- 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflaţiei;
- 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflaţiei;
- 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflaţiei;
- 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu peste 4 puncte procentuale peste rata inflaţiei.

Rata de rentabilitate este calculată de către Autoritate şi publicată pe pagina de internet a Autorităţii.
Rata inflaţiei este stabilită de către Comisia Naţională de Strategie şi Prognoză şi publicată pe pagina de internet a astei instituţii.
Fondul de pensii suportă și cheltuielile privind activitatea de audit. Taxa anuală de auditare pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2026 este de 28.556 lei, inclusiv TVA. Taxa anuală de auditare

pentru exercițiile financiare încheiate la 31.12.2027, 31.12.2028 şi 31.12.2029 este de 75.000 Lei inclusiv TVA.
Valoarea taxei de audit rămâne nemodificată până la o nouă renegociere a contractului de audit, ce va avea loc între Administrator şi societatea de audit. În situaţia în care valoarea taxei de audit va suferi modificări, noua valoare va fi inclusă în Prospect, care va fi supus avizării Autorității, până la termenele impuse prin normele în vigoare.

n. Resursele financiare ale Fondului de pensii

Resursele financiare ale Fondului de Pensii se constituie din:
1. contribuţiile convertite în unităţi de fond;
2. dobânzile şi penalităţile de întârziere aferente contribuţiilor nevirate în termen;
3. sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la punctele 1 și 2.

o. Procedura de transfer a participanţilor la un alt fond de pensii şi valoarea penalităţilor

I. Procedura de transfer la Fondul de Pensii
Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanţilor între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care doreşte să îşi transfere Activele personale la Fondul de Pensii, trebuie să îndeplinească următoarele condiţii:
1. să semneze un act individual de aderare la Fondul de Pensii, marcând opţiunea referitoare la transfer;
2. să notifice Administratorul de la care se transferă conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la transfer, în scris, cu cel puţin 30 de zile înainte de data aderării efective la Fondul de Pensii.

Administratorul va pune la dispoziţia solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze şi formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită administratorului de la care se transferă.
Formularul de notificare poate fi procurat de Participant şi prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității (www.asfromania.ro).
Notificarea va fi întocmită în două exemplare, dintre care:
a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
b) un exemplar va fi transmis administratorului fondului de la care Participantul doreşte să se transfere.

După semnarea actului individual de aderare la Fondul de Pensii, Participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare semnat pentru aderarea la Fondul de Pensii şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.
Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere notificarea, actul individual de aderare şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.
Este interzisă implicarea agenţilor de marketing în operaţiunile de transfer.

II. Procedura de transfer de la Fondul de Pensii
Obţinerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la Fondul de Pensii se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul doreşte să se transfere.
Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanţilor între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care doreşte să îşi transfere Activele personale către un alt fond de pensii administrat privat trebuie să îndeplinească următoarele condiţii:

1. să semneze un act individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care doreşte să se transfere, marcând opţiunea referitoare la transfer;
2. să notifice Administratorul conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la transfer, în scris, cu cel puţin 30 de zile înainte de data aderării efective la alt fond de pensii administrat privat.
Administratorul fondului de pensii administrat privat la care doreşte să se transfere Participantul pune la dispoziţia solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze şi formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită către Administrator.
Formularul de notificare poate fi procurat de participant şi prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității (www.asfromania.ro).
Notificarea va fi întocmită în două exemplare, dintre care:
a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
b) un exemplar va fi transmis către administratorul fondului de la care Participantul doreşte să se transfere.
După semnarea actului individual de aderare la fondul la care doreşte să se transfere, Participantul transmite notificarea la Administrator, la care anexează o copie a actului individual de aderare semnat pentru aderarea la noul fond de pensii administrat privat şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.
Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere notificarea, actul individual de aderare şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.
În cazul în care documentaţia depusă nu este întocmită în conformitate cu legislaţia în vigoare sau nu se poate identifica participantul în baza de date, Administratorul solicită Participantului completarea acesteia.
Dacă documentaţia necesită completări care nu mai permit procesarea acestora în termenul prevăzut de lege, notificarea se soluţionează la următorul termen de depunere a documentaţiei.
În cazul în care documentaţia completă nu este depusă până la data de 15 inclusiv a lunii în curs, termenul va fi prelungit până la data de 15 a lunii următoare. Depunerea documentaţiei la Administrator se face oricând până la data de 15 inclusiv a lunii anterioare fiecărei luni stabilite conform prevederilor legale (fiecare luna de transfer).
Este interzisă implicarea agenţilor de marketing în operaţiunile de transfer.
În cazul în care contravaloarea activului personal net al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferenţa se acoperă din contul bancar aferent activelor care acoperă provizionul tehnic al administratorului de la care acesta se transferă.
Transferul disponibilităţilor băneşti se efectuează în data de 15 a lunii.
În cazul în care transferul se efectuează mai devreme de doi ani de la data aderării sau repartizării aleatorii la Fondul de Pensii, conform legii, Administratorul va percepe o penalitate de transfer în cuantum de 5%, procent aplicat Activului personal net al participantului.
Penalitatea de transfer nu se aplică:

1. Participanţilor care solicită transferul ca urmare a modificării Prospectului Schemei de Pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării anunțului cu privire la modificarea Prospectului;
2. Participanţilor care au fost angajaţi în misiuni peste hotare ordonate de statul român şi au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilităţii de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege şi de normele Autorității. Dovada o reprezintă adeverinţa eliberată în acest scop de către angajator;
3. Participanţilor care solicită transferul în vederea cumulării celor două conturi de pensie, ca urmare a validării la două fonduri de pensii de către instituţii de evidenţă diferite;
4. Participanţilor care solicită transferul în vederea comasării conturilor în cazul modificării codului numeric personal;
5. Participanţilor aflaţi în alte situaţii prevăzute în actele emise de către Autoritate.

Transferurile se vor face în conformitate cu Normele Autorității.

p. Obligaţiile Administratorului

Administratorul are obligaţia:

i. să constituie şi să menţină un volum adecvat al provizioanelor tehnice, în conformitate cu prevederile legale în vigoare;
ii. să asigure separarea activelor Fondului de pensii de cele proprii, acestea fiind organizate, evidenţiate şi administrate distinct;
iii. să se asigure că activul personal nu va fi mai mic decât suma contribuţiilor plătite diminuate cu comisioanele legale şi penalităţile de transfer.

q. Obligaţiile de informare ale administratorului faţă de Participanţi

Administratorul are obligaţia de a informa corespunzător Participanţii la Fondul de Pensii despre activitatea acestuia, în principal prin:

i. Administratorul informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă de corespondenta comunicată sau pe email, dacă și-a dat acordul expres, pâna la termenul stabilit prin normele Autorităţii, despre: situaţia activului personal al Participantului;
ii. Administratorul pune, la cerere, la dispoziţia Participanţilor şi beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanţilor acestora declaraţia privind politica de investiţii, conturile şi rapoartele anuale;
iii. Fiecare participant sau beneficiar primeşte, de asemenea, la cerere, informaţii detaliate şi de substanţă privind: riscul investiţiei, gama de opţiuni de investiţii, dacă este cazul, portofoliul existent de investiţii, precum şi informaţii privind expunerea la risc şi costurile legate de investiţii;
iv. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul potrivit alin. (i) - (iv), informaţii suplimentare privind participarea sa la Fondul de pensii, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informaţii;
v. Tariful serviciului prevăzut la alin. (v) se stabileşte anual de către Autoritate. Cuantumul tarifului pentru serviciu la cerere nu poate depăşi costul efectiv al punerii la dispoziţie a informaţiilor.
vi. În cazul în care un Participant din România îşi schimbă locul de muncă, domiciliul sau reşedinţa într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, administratorul îi va comunica, în scris, informaţii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată şi opţiunile sale posibile în acest caz.

Administratorul publică lunar pe pagina de internet situaţia privind:

a) Numărul total de participanţi ai Fondului de pensii şi structura acestora pe grupe de sex şi vârstă (în 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare);
b) Valoarea contributiilor brute încasate (în 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare);
c) Structura portofoliului de investiţii al Fondului de pensii (lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii).

Administratorul pune raportul anual la dispoziţia oricărei persoane care solicită dobândirea calităţii de Participant.

Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanţilor cu informaţii corecte şi complete despre activitatea desfăşurată în anul calendaristic precedent.

Anual, administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

a) situaţiile financiare anuale ale fondului de pensii administrat privat, conform reglementarilor contabile în vigoare, însoţite de raportul de audit;

b) situaţiile financiare anuale proprii, conform reglementarilor contabile în vigoare, însoţite de raportul de audit.

Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

a) raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementarilor contabile în vigoare;
b) raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii administrat privat, conform reglementarilor contabile în vigoare. Anual, administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea către Autoritate a situațiilor financiare anuale însoțite de raportul anual al comitetului de remunerare informații relevante referitoare la politica de remunerare aplicabilă acelor categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact important asupra activității administratorului, inclusiv personalului din structura de conducere, persoanelor care dețin funcții cheie, precum şi oricăror angajați care primesc o remunerație totală care se încadrează în treapta de remunerare a personalului din structura de conducere şi a persoanelor care dețin funcții cheie, inclusiv componentele fixe şi variabile ale remunerațiilor.

Săptămânal, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii:
a) valoarea activului total al Fondului de pensii;
b) valoarea activului net al Fondului de pensii;
c) numărul total de unităţi de fond total al Fondului de pensii;
d) valoarea unitară a activului net al Fondului de pensii.

Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

r. Procedura de modificare a Prospectului

Modificarea Prospectului este responsabilitatea Consiliului de Administraţie, cu avizul Autorității. Prospectul se modifică numai cu avizul prealabil al A.S.F.şi se publică conform prevederilor legale în vigoare privind Prospectul Schemei de Pensii Private.
DICP este actualizat în cazul în care au intervenit modificari asupra Prospectului de pensii private care vizeaza informațiile cuprinse în DICP.
Prospectul și DICP se republică integral, pe pagina de web a Administratorului www.metropolitanlife.ro, după fiecare modificare avizată de A.S.F în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către A.S.F.
De asemenea, republicarea Prospectului se anunţă cel puţin într-un cotidian naţional cu apariție în format letric și/sau în format digital, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către A.S.F.
Contractul de administrare se republică integral pe pagina de web a administratorului, după fiecare modificare avizată de A.S.F., în termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării avizului de modificare de către A.S.F.
Prospectul schemei de pensii private, DICP, precum și orice modificare a acestora sunt puse în mod obligatoriu la dispoziţia participanților, gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina de internet www.metropolitanlife.ro.

s. Modalitatea de plată a activului personal al Participantului în cazul pensionării pentru limita de vârstă, invaliditate sau decesului participantului

Utilizarea activului personal net al Participantului în caz de pensionare pentru limită de vârstă
Participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.
Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile mai sus menţionate, participantul personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei pensii similare stabilite în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale
c) actul de identitate (BI/CI)/paşaportul emis de către autorităţile române, după caz, valabil la data depunerii cererii;
d) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.
e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situaţia în care există.

Documentele prevăzute la lit. a) - e) se prezintă astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la lit. a), b), d) și e), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b), d) și e) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul și în copie pentru documentul prevăzut la lit. c).
b) în original pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b), d) și e) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. c), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.
c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la lit. b), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la lit. d), de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la lit. e), însoţite de documentul prevăzut la lit. c) în copie electronică.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la lit. a) - e) în forma precizată mai sus, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.
În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.
În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la lit. a) - d) cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.
Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.
Plata contravalorii activului personal net se face exclusiv către participantul fondului de pensii administrat privat, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.
Plata sumei prevăzute se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului de 30 de zile calendaristice, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.
În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.
Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.
Administratorul are obligația să plătească participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat conform prevederilor menţionate mai sus și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.
În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.
Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.
Administratorul are obligația să transfere suma cuvenită participantului aflat în plată eșalonată în contul DIP pentru plăți eșalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.
Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuată cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale**.**
Contul Participantului pensionat la limită de vârstă va rămane activ pe o perioada de 6 ani de la data deschiderii dreptului la pensie.

Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a Participantului

Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
c) decizia medicală, în cazul acordării unei categorii similare de pensie, pentru militarii, poliţiştii şi funcţionarii publici cu statut special care şi-au pierdut total sau cel puţin jumătate din capacitatea de muncă;

d) actul de identitate (BI/CI)/paşaportul emis de către autorităţile române, după caz, valabil la data depunerii cererii;

e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;

f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

Documentele prevăzute la lit. a) - f) se prezintă:

a) în original, pentru documentele prevăzute la lit. a), b), e) și f) administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b), e) și f) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul și în copie pentru documentele prevăzute la lit. c) și d)

b) în original documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b), e) și f) și în copie pentru documentele prevăzute la lit. c) și d) pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la lit. b), de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la lit. e), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la lit. f), însoţite de documentele prevăzute la lit. c) şi d) în copie electronică.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la lit. a) - f) și în forma precizată mai sus, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

Plata sumei reprezentând activul personal net al Participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poştal.

Plata contravalorii activului personal net se face exclusiv către participantul fondului de pensii administrat privat, mandatarul fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Plata sumei se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului prevăzut mai sus, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al

fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.
Administratorul are obligaţia să plătească Participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat conform prevederilor menţionate mai sus şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect.
În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.
Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.
Administratorul are obligația să transfere suma cuvenită participantului aflat în plată eșalonată în contul DIP pentru plăți eșalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.
Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale**.**
Contul Participantului pensionat de invaliditate va rămane activ pe o perioada de 6 ani de la împlinirea vârstei standard de pensionare în sistemul public de pensii.
Activul personal al participantului pensionat pentru limită de vârstă/invaliditate continuă să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor cuvenite acestuia.

Utilizarea activului personal net al Participantului în caz de deces

În cazul decesului unui participant înainte de transferul activului personal net către un fond de plată a pensiilor private, beneficiarilor li se deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.

Beneficiarul are dreptul să opteze între:
a) cumularea conturilor, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat;
b) plata unică sau plăţi eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalităţi, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant.

Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plăţii.
Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:
a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) certificatul de deces;
c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
d) actul de identitate (BI/CI)/paşaportul emis de către autorităţile române, după caz, valabil la data depunerii cererii;
d[1]) certificatul de naştere al minorului;
e) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.
f) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu deţin cod numeric personal.
g) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situaţia în care există.

Documentele prevăzute la lit. a) - g) se prezintă:

a) în original, pentru documentele prevăzute la lit. a), c), e) și g) administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. c), e) și g) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul şi în copie pentru documentele prevăzute la lit. b), d), d[1]) şi f).

b) în original pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. c), e) și g) și în copie pentru documentele prevăzute la lit. b), d), d[1]) și f), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar pentru documentul prevăzut la lit. a), de către notariatele publice pentru documentele prevăzute la lit. c) şi e), de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la lit. g), însoţite de documentele prevăzute la lit. b), d), d[1]) şi f) în copie electronică.

În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la lit. a) - g) în forma precizată mai sus, administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

Beneficiarul care este participant la un fond de pensii administrat privat nu poate ceda prin actul de partaj menționat la lit. c) dreptul de proprietate asupra contravalorii activului net al participantului decedat.

În cererea prevăzută la lit. a), beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia.

Administratorul are obligaţia să se asigure dacă beneficiarul este participant la un fond de pensii administrat privat.

În cazul în care beneficiarul are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 30 zile calendaristicede la data solicitării, iar anularea unităților de fond se realizează în aceeași zi cu ziua transferului, în baza documentaţiei prevăzute de normele legale în vigoare la data plății.

Administratorul transferă în contul fiecărui beneficiar participant la un alt fond de pensii administrat privat cota-parte cuvenită din activul personal net, iar pentru fiecare beneficiar participant la același fond cu participantul decedat transferă cota-parte cuvenită din activul personal direct în contul acestuia, sub formă de unități de fond.

Odată cu virarea contravalorii unităților de fond aferente beneficiarilor, administratorul fondului de pensii administrat privat va transmite către noile fonduri, unde moștenitorii au calitatea de participant, și informațiile cu privire la cota parte din valoarea garantată aferentă respectivului moștenitor.

În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică sau plăți eșalonate, plata sumei reprezentând cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar.

Plata sumei se efectuează exclusiv către beneficiarul participantului decedat, mandatarul fiind reprezentantul beneficiarului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

În cererea de revendicare, beneficiarul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, precum și modalitatea de efectuare a plății drepturilor beneficiarului, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care beneficiarul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul, sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

Plata sumelor prevăzute se face în termen de maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii cererii însoţite de documentaţia completă și corectă.

În situaţia în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum şi lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/ beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului inițial, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentaţiei complete.
În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.
Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.
În cazul în care beneficiarul optează pentru plăți eșalonate, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.
Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei cuvenite , din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.
Administratorul are obligația să transfere suma cuvenită beneficiarului aflat în plată eșalonată, în contul DIP pentru plăți eșalonate, la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.
În cazul beneficiarilor minori, cererea de revendicare a Activului Personal Net al Participantului decedat este semnată, după caz, de către:
a) ocrotitorul legal;
b) curatorul desemnat special în acest sens.
Beneficiarii minori cu capacitatea de exerciţiu restrânsă (peste 14 ani) semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz.
În toate cazurile plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poştal la adresa de domiciliu a minorului. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poştale vor fi deduse din suma cuvenită.
Administratorul plăteşte fiecărui beneficiar cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile mai sus menţionate şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.
Contul participantului decedat rămane activ pe o perioadă de 6 ani de la data decesului.
În situaţia în care, ulterior efectuării plăţii drepturilor cuvenite, intervin elemente care conduc la modificarea cuantumului sumelor de bani care trebuiau plătite, aceste sume vor fi regularizate cu respectarea prevederilor legale în vigoare.
Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la fond a participantului înainte de deces și data efectuării transferului drepturilor cuvenite către beneficiari, în cazul plăților unice, respectiv până la plata ultimei rate în cazul plăților eșalonate, după caz.

Organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor reglementate şi supravegheate de ASF vor fi reglementate prin lege specială.

t. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Administratorul este operatorul datelor cu caracter personal („date personale”).
Administratorul acordă o deosebită importanţă confidenţialităţii şi securităţii datelor Participanţilor şi ia toate măsurile necesare să le protejeze. Administratorul efectuează prelucrarea datelor personale ale Participanţilor cu respectarea legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal, respectiv Regulamentul UE nr. 679/2016 privind protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi privind libera circulaţie a acestor date şi de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecţia datelor); legile din România de punere în aplicare a Regulamentului şi orice legislaţie secundară emisă în baza acestor legi.
Scopurile în care Administratorul prelucrează datele personale sunt:

- în vederea îndeplinirii obligaţiilor sale legale rezultând din administrarea Fondului de Pensii conform prevederilor din Legea nr. 411/2004, republicată cu modificările şi completările ulterioare şi a normelor emise în aplicarea acesteia;
- în vederea îndeplinirii obligaţiilor care sunt în sarcina acestuia ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relaţiei cu Participanţii, inclusiv soluţionarea cererilor, sesizărilor şi reclamaţiilor ce îi sunt adresate;
- în scopuri de marketing direct din partea Administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private;
- pentru statistici;
- în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente;
- în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului;

Participantul beneficiază de următoarele drepturi:
Dreptul de acces: Participantul are dreptul să obţină acces la datele personale prelucrate de Administrator.
Dreptul la rectificare: Participantul are dreptul să îi fie corectate datele personale, dacă acestea sunt inexacte sau incomplete.
Dreptul la restricţionarea prelucrării: Participantul are dreptul, reglementate expres de lege să restricţioneze sau să oprească utilizarea în continuare a datelor personale în următoarele situaţii: în cazul în care Participantul contestă exactitatea datelor personale pe perioada necesară pentru verificarea acestei inexactități; în cazul în care prelucrarea este ilegală dar Participantul nu dorește ștergerea datelor; sau în cazul în care nu mai este necesară prelucrarea datelor personale ale Participantului, dar acesta are nevoie de acestea pentru a-şi exercita sau apăra un drept într-o procedură judiciară.
Dreptul la portabilitatea datelor: Participantul are dreptul să obţină o copie a datelor personale pe care Administratorul le deţine şi să le refolosească sau să le utilizeze în scopuri proprii, dacă datele personale au fost furnizate de Participant, dacă prelucrarea se face prin mijloace automate şi se bazează pe consimţământul Participantului sau pe administrarea contului Participantului.
Dreptul la opoziţie: Participantul are dreptul să se opună anumitor tipuri de prelucrare a datelor personale, inclusiv prelucrării în scop de marketing direct, cu excepţia situaţiilor în care datele sunt prelucrate de Administrator pentru îndeplinirea obligaţiilor legale şi/sau contractuale.
Dreptul la ştergerea datelor („dreptul de a fi uitat”): Participantul are dreptul să solicite ştergerea sau eliminarea datelor personale în cazul în care nu mai există un motiv pentru care Administratorul să le prelucreze în continuare.
Drepturile pot fi exercitate de Participanţi, prin transmiterea unei cereri scrise, la adresa de email datepersonale@metropolitanlife.ro sau la adresa Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, Bucureşti.

Politica de prelucrare a datelor personale conţine informaţii detaliate cu privire la modul în care Administratorul colectează, dezvăluie sau utilizează datele personale şi drepturile Participantului cu privire la acestea.
Politica de prelucrare a datelor personale poate fi oricând consultată pe pagina de internet a Administratorului www.metropolitanlife.ro. De asemenea, un exemplar al Politicii poate fi pus la dispoziţia Participantului, în urma solicitării acestuia în acest sens, transmisă:

- la adresa de email: datepersonale@metropolitanlife.ro;
- pe cale poştală la adresa: Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, București.

Politica de prelucrare a datelor personale poate fi accesată pe pagina de internet https://www.metropolitanlife.ro/prelucrarea-datelor/, iar pentru orice sugestii sau nemulţumiri cu privire modul în care datele personale sunt colectate, dezvăluite sau utilizate Participantul poate contacta Responsabilul cu protecţia datelor la adresa Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, Bucuresti, la adresa de email dpo-pensii@metropolitanlife.ro sau la telefon 021.208.4444.

3) Partea a treia
Menţiuni privind posibilitatea de consultare a contractului de administrare şi a contractului de societate.

Pe pagina de internet a Administratorului www.metropolitanlife.ro pot fi consultate Contractul de Administrare și Contractul de Societate precum și următoarele informații:
a) datele de contact ale administratorului: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
b) capitalul social subscris şi vărsat;
c) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
d) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului.