

CERERE DE REVENDICARE

În cazul DECESULUI participantului la fondul de Pensie Pilon II

1. DATELE PARTICIPANTULUI

NUME ȘI PRENUME		CNP	
-----------------	--	-----	--

2. DATELE MOȘTENITORULUI

NUME ȘI PRENUME		CNP	
ADRESA DE CORESPONDENȚĂ			
ADRESĂ DE E-MAIL		TELEFON	

3. DECLARAȚIA PE PROPRIA RĂSPUNDERE cu privire la încadrarea moștenitorului în grad de HANDICAP GRAV SAU ACCENTUAT

Conform Codului Fiscal în vigoare, veniturile din pensii realizate de către **persoanele fizice cu handicap grav sau accentuat sunt scutite de la plata impozitului. Vă rugăm să bifați una dintre căsuțele de mai jos.**

☐	Declar că DEȚIN un certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, valabil la data depunerii cererii. <i>Pentru aplicarea scutirii de la plata impozitului, certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat trebuie prezentat în original sau în copie legalizată. Documentul trebuie să fie valabil și la data efectuării plății, care va fi în maximum 30 de zile de la data depunerii documentației complete.</i>
☐	Declar că NU DEȚIN un certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap valabil la data depunerii cererii.

4. PENTRU MOȘTENITORII MINORI: DATELE PERSOANEI CARE DEPUNE CEREREA ÎN NUMELE MOȘTENITORULUI (părinte supraviețuitor / tutore):

NUME ȘI PRENUME		CNP	
ADRESA DE CORESPONDENȚĂ			
ADRESĂ DE E-MAIL		TELEFON	

5. PENTRU MOȘTENITORII MAJORI: DATELE PERSOANEI CARE DEPUNE CEREREA ÎN NUMELE MOȘTENITORULUI (mandatar) – dacă este cazul și prezintă un document doveditor:

NUME ȘI PRENUME		CNP	
ADRESA DE CORESPONDENȚĂ			
ADRESĂ DE E-MAIL		TELEFON	

Notă! În cazul în care împuterniciți o persoană să vă reprezinte în relația cu Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A., avem rugămintea de a ne pune la dispoziție o procură specială (în copie legalizată) și copia cărții de identitate a mandatarului (valabilă la data depunerii documentației). Procura specială presupune descrierea clară a mandatului și instituția/persoana juridică în relația cu care este valabilă reprezentarea.

6. MODALITATEA DE PLATĂ

TRANSFER ÎN CONT BANCAR *	☐	Pentru acest tip de plată, este necesar să atașați o copie a extrasului de cont din care să reiasă clar numărul de cont IBAN și titularul contului (care trebuie să fie întotdeauna moștenitorul).
MANDAT POȘTAL **	☐	Mandatul va fi transmis întotdeauna la adresa de domiciliu din CI/BI sau la o adresă conform unei vize de flotant, aparținând moștenitorului.

* Comisionul bancar va fi dedus din suma plătită (1,9 lei pentru sume < 500 lei; 2,8 lei pentru sume < 50.000 lei; 5 lei pentru sume > 50.000 lei; 10 lei pentru sumele în valută)

** Tariful acestui serviciu poștal, perceput de Poșta Română, va fi dedus din suma plătită (tarifele variază în funcție de sumă, între 9 lei pentru sume < 500 lei și până la 22 lei + 1% din valoare pentru sume > 1.000 lei); Exemplu: pentru 3.000 lei sumă plătită, se va reține suma de 51,49 lei.

Prezentul exemplar este valabil doar dacă este completat integral (paginile 1 și 2).

7. TIPUL PLĂȚII – Vă rugăm să alegeți una dintre variantele de mai jos:

PLATĂ UNICĂ	☐	Plata sumei cuvenite va fi efectuată într-o singură tranșă în contul bancar indicat sau prin mandat poștal la adresa de domiciliu.
PLATĂ EȘALONATĂ	☐	Completați una dintre variante: A) Numărul de scadențe (minimum 2, maximum 60): _____ B) Valoarea sumei plătite (minimum 500 lei, pe o durată de maximum 60 de luni): _____ Suma cuvenită va fi împărțită și plătită în mai multe tranșe lunare, pe o durată de maximum 60 de luni , conform unui grafic de plată în contul bancar indicat sau prin mandat poștal la adresa de domiciliu.
TRANSFER ÎN CONTUL DE PENSIE PRIVATĂ PILONUL II	☐	Declar că sunt participant la Fondul de Pensii Administrat Privat: _____ Suma cuvenită va fi transferată în contul de pensie al beneficiarului de la fondul de pensii administrat privat la care are calitatea de participant.

Notă! Conform Legislației Fiscale în vigoare, începând cu 1 August 2025 se aplică reținerea CASS în cotă de 10% pentru sumele care depășesc plafonul lunar de 3.000 lei. De la reținerea CASS sunt excluși copiii și tinerii până la 26 de ani care sunt elevi, studenți, ucenici, doctoranzi sau provin din sistemul de protecție a copilului, cu excepția cazurilor în care obțin venituri din salarii, activități independente sau agricole. Totodată, veniturile lunare din pensii care depășesc contribuțiile nete la fond și sunt peste plafonul de 3.000 lei sunt impozitate cu 10%, reprezentând impozitul pe venit.

7. DECLARAȚIE PE PROPRIE RĂSPUNDERE PRIVIND SCUTIREA DE CASS

☐	Declar că fac parte din categoria persoanelor scutite de CASS (copiii și tinerii până la 26 de ani care sunt elevi, studenți, ucenici, doctoranzi sau provin din sistemul de protecție a copilului, cu excepția cazurilor în care obțin venituri din salarii, activități independente sau agricole). <i>Pentru aplicarea scutirii de la plata CASS, moștenitorii trebuie să aducă un act care atestă statutul educațional, inclusiv dacă sunt înmatriculați într-o instituție acreditată din străinătate.</i>
☐	Declar că NU fac parte din categoria persoanelor scutite de CASS.

În cazul în care **sunteți participant la fondul de pensii administrat privat Metropolitan Life** și nu v-ați exprimat dorința privind modalitatea de transmitere a scrisorii de informare anuală, vă rugăm să bifați opțiunea dorită.

☐ **Electronic, la adresa de email comunicată** ☐ **Prin poștă, la adresa de corespondență**

Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Administratorul este operatorul datelor cu caracter personal furnizate de dumneavoastră prin acest formular sau pe care le colectează despre dumneavoastră. Administratorul acordă o deosebită importanță confidențialității și securității datelor personale și se angajează să le protejeze.

Mai multe informații puteți afla din Politica de prelucrare a datelor personale, disponibilă pe site-ul nostru www.metropolitanlife.ro și la sediul Administratorului. De asemenea, vă putem pune la dispoziție un exemplar al acestei Politici, în mod gratuit, dacă ne transmiteți o solicitare în acest sens la adresa de email: datapersonale@metropolitanlife.ro sau prin poștă la adresa: B-dul Lascăr Catargiu Nr. 47-53, clădirea Europe House, Unitatea 4B, Et. 4, Sector 1 București, Cod 010665.

DECLARAȚIA BENEFICIARULUI: Prin semnarea prezentei cereri declar, cunoscând sancțiunile legii privind falsul în declarații că toate informațiile și documentele care îmi însoțesc cererea, indiferent de forma în care sunt prezentate, sunt conforme, reale și valabile la data depunerii cererii și că nu există niciun litigiu/dispută asupra niciunui document prezentat de mine în cadrul procedurii de plată a activului.

Prezenta cerere este completată și semnată pe proprie răspundere, cunoscând că declarațiile false sau omisiuni ale unor fapte sunt pedepsite conform legii.

Semnătură moștenitor / părinte supraviețuitor / tutore / mandatar (după caz): _____

Semnătură moștenitor minor cu vârsta peste 14 ani: _____

Data: _____

Acest document trebuie printat și semnat cu semnătură olografă.



Informații utile pentru completarea corectă a cererii de revendicare

Informații referitoare la Moștenitor

- **Dacă moștenitorul este minor, cu vârsta peste 14 ani**, acesta va semna cererea de revendicare împreună cu reprezentantul său legal, cererea fiind procesată doar în situația în care există semnătura ambelor persoane (beneficiar minor cu vârsta peste 14 ani și reprezentantul legal al acestuia).
- **Dacă moștenitorul este minor, cu vârsta sub 14 ani**, cererea de revendicare trebuie completată și semnată în original de către reprezentantul legal al acestuia (părintele supraviețuitor / tutorele).
- **Dacă moștenitorul desemnează un mandatar** să îl reprezinte în acest demers, cererea este completată și semnată în original de mandatar (vezi mai jos precizările privind reprezentarea prin mandatar).
- **Dacă moștenitorul este participant la un fond de pensii administrat privat (pensiile private obligatorii Pilonul 2)**, cota parte ce îi se cuvine din activul personal net al participantului decedat se poate transfera în contul său de pensie privată obligatorie – vă rugăm să furnizați detaliile necesare la Secțiunea 7 din Cerere.

Declarație pe propria răspundere privind încadrarea în grad de handicap grav sau accentuat

- Această declarație este necesară pentru a stabili dacă trebuie reținut sau nu impozitul aplicat veniturilor din pensii (conform Codului Fiscal în vigoare, persoanele încadrate în grad de handicap grav sau accentuat au scutire de la plata impozitului). În lipsa acestei declarații privind încadrarea în grad de handicap, veniturile vor fi impozitate.
- În cazul în care dețineți un certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, este necesar să transmiteți o copie legalizată sau să îl prezentați în original.
- Certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat trebuie să fie valabil la data efectuării plății, care va fi în maximum 30 de zile de la data depunerii documentației complete.



Persoanele încadrate în grad de handicap grav sau accentuat au scutire de la plata impozitului.

Informații referitoare la Mandatar

- Dacă desemnați un mandatar pentru reprezentarea în depunerea documentelor de revendicare, cererea este completată și semnată în original de mandatar, dar plata drepturilor cuvenite, se va procesa în contul bancar al participantului.
- În cazul în care împuterniciți o persoană să vă reprezinte în relația cu Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A., vă rugăm să ne puneți la dispoziție o copie a actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române al mandatarului, valabil la data depunerii cererii.

Modalitate de plată – Cont bancar sau Mandat Poștal

Puteți opta pentru una dintre cele două modalități de plată:

- **Transfer bancar** – Dacă bifați această variantă în Cererea de Revendicare, vă rugăm să atașați o copie a extrasului de cont din care să reiasă numărul de cont IBAN și titularul de cont
- **Mandat poștal** – Dacă bifați această variantă în Cererea de Revendicare, **mandatul poștal va fi transmis la adresa de domiciliu a participantului.**
- Câteva informații utile despre mandatul poștal:
 - se poate transmite și la adresa de corespondență, doar în cazul în care există un document justificativ prin care se poate face dovada mutației
 - va fi transmis către procesare în ziua imediat următoare anulării unităților de fond

De ce este mai avantajoasă plata prin transfer bancar?



Comisionul bancar perceput pentru plata prin cont bancar va fi dedus din suma plătită, astfel: 1,9 lei pentru sume < 500 lei; 2,8 lei pentru sume < 50.000 lei; 5 lei pentru sume > 50.000 lei; 10 lei pentru sumele în valută.

Tariful perceput de Poșta Română pentru plata prin mandat poștal variază în funcție de sumă, între 9 lei pentru sume < 500 lei și până la 22 lei + 1% din valoare pentru sume > 1.000 lei.

Exemplu: pentru 3.000 lei sumă plătită, se va reține suma de 51,49 lei.

Tip plată – Unică sau Eșalonată

- Puteți opta pentru plata unică a sumelor cuvenite sau plata eșalonată lunară, ori transferul activului în contul de pensie privată Pilon 2.
- În cazul în care optați pentru plata eșalonată, vă rugăm să completați în cererea de revendicare doar una din variante: **numărul de scadențe sau valoarea lunară a sumei ce doriți să vă fie plătită.**
- Plata eșalonată se va efectua pe o perioadă de maximum 60 de luni.
- Conform legislației în vigoare, plata ratelor stabilite este efectuată pe data de 10 a lunii sau în ziua lucrătoare imediat următoare, dacă data de 10 a lunii este nelucrătoare.
- Anularea unităților de fond se va face în maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii documentației complete, indiferent de modalitatea de plată aleasă (în cont bancar sau prin mandat poștal).

Potrivit Legii nr. 141/2025 privind unele măsuri fiscal-bugetare, începând cu 1 august 2025, sumele încasate de către participanții fondurilor de pensii administrate privat și moștenitorii acestora vor fi supuse reținerii contribuției de asigurări sociale de sănătate (CASS) de 10%, aplicată pentru partea din venitul de pensie care depășește plafonul de 3.000 lei. Sunt exceptați de la reținerea contribuției de asigurări sociale de sănătate (CASS) moștenitorii cu vârsta de până la 26 de ani care urmează o formă de învățământ acreditată sau provin din sistemul de protecție a copilului, cu excepția situațiilor în care obțin venituri din salarii, activități independente sau agricole.



De asemenea, venitul impozabil din pensii se va stabili prin deducerea din valoarea câștigului (sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților) a sumei neimpozabile de 3.000 lei și, după caz, a CASS.

$$\text{CASS} = (\text{Venit din pensie} - 3.000 \text{ lei}) \times 10\%$$
$$\text{Impozit} = (\text{Câștig} - 3.000 \text{ lei} - \text{CASS}) \times 10\%$$

Mai jos regăsești un exemplu de calcul: Total venit din pensie = 10.000 lei, din care:

- Total contribuții nete = 6.000 lei
- Câștig = 4.000 lei

$$\text{CASS} = (10.000 \text{ lei} - 3.000 \text{ lei}) \times 10\% = 700 \text{ lei}$$

$$\text{Impozit} = (4.000 \text{ lei} - 3.000 \text{ lei} - 700 \text{ lei}) \times 10\% = 30 \text{ lei}$$