

**CONTRACT DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE  
actualizat conform Actului aditional nr. 9/10.03.2023**

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

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

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

**1. Obiectul Contractului**

- 1.1.** Obiectul prezentului Contract il constituie administrarea FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE, infiintat de Participanti prin contractul de societate autentificat sub nr. 2676 din data de 07 august 2007 de BNP Asociati Luca si Dumitrescu (“**Fondul**”).
- 1.2.** Prin administrare, in sensul prezentului Contract, Partile inteleg activitatile de colectare, administrare, investire a activelor Fondului, precum si furnizarea pensiilor private catre participantii la Fond.
- 1.3.** Activitatea de administrare a Fondului presupune:
  - 1.3.1.** administrarea si investirea activelor Fondului;
  - 1.3.2.** convertirea contributiilor in unitati de fond;
  - 1.3.3.** plata drepturilor cuvenite participantilor si beneficiarilor conform legii;
  - 1.3.4.** calculul zilnic al activului net al Fondului si al valorii unitatii de fond;
  - 1.3.5.** evidenta conturilor individuale si actualizarea acestora;
  - 1.3.6.** furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodica sau transferul;
  - 1.3.7.** gestionarea operatiunilor zilnice ale Fondului;
  - 1.3.8.** dispunerea efectuarii platilor catre unitatile implicate si Autoritate;
  - 1.3.9.** mandatarea si monitorizarea agentilor de marketing ai Fondului;
  - 1.3.10.** gestionarea relatiilor cu institutiile implicate;
  - 1.3.11.** elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea si distribuirea catre Autoritate si participanti a situatiilor financiare si rapoartelor prevazute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat („**Legea**”) si normele emise de Autoritate in aplicarea Legii („**Norme**”);
  - 1.3.12.** gestionarea, pastrarea si arhivarea documentelor privind Fondul, participantii si beneficiarii acestuia;
  - 1.3.13.** alte activitati prevazute de Norme;

- 1.3.14. activitati juridice si de contabilitate pentru fondul de pensii;
- 1.3.15. solutionarea cererilor de informare formulate de participanti si beneficiari;
- 1.3.16. controlul respectarii legislatiei aplicabile;

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

## **2. Durata Contractului**

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

## **3. Pretul Contractului**

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

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

4.1. Comisionul de administrare se calculeaza prin deducerea unui procent din activul total al Fondului, calculat si inregistrat zilnic si regularizat la sfarsitul lunii conform documentelor justificative, dar nu mai mult de 0,07% pe luna, astfel:

- 0,02% pe luna, daca rata de rentabilitate a Fondului este sub nivelul ratei inflatiei;
- 0,03% pe luna, daca rata de rentabilitate a Fondului este cu pana la un punct procentual peste rata inflatiei;
- 0,04% pe luna, daca rata de rentabilitate a Fondului este cu pana la 2 puncte procentuale peste rata inflatiei;

- 0,05% pe luna, daca rata de rentabilitate a Fondului este cu pana la 3 puncte procentuale peste rata inflatiei,
- 0,06% pe luna, daca rata de rentabilitate a Fondului este cu pana la 4 puncte procentuale peste rata inflatiei;
- 0,07% pe luna, daca rata de rentabilitate a Fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflatiei.

Rata de rentabilitate este calculata de catre Autoritate si publicata pe pagina de internet a Autoritatii.

Rata inflatiei este stabilita de catre Comisia Nationala de Strategie si Prognoza si publicata pe pagina de internet a acestei institutii.

**4.2.** Administratorul va percepe o penalitate de transfer în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal net al participantului care solicita transferul, in cazul în care transferul se efectueaza mai devreme de doi ani de la data de la data validarii ca participant la Fondul de Pensii, conform legii.

Penalitatea de transfer nu se aplica:

- participantilor care solicita transferul ca urmare a modificarii prospectului schemei de pensii private, daca solicitarea este facuta în termen de 60 de zile calendaristice de la autorizarea modificarii prospectului;
- participantilor care au fost angajati în misiuni peste hotare ordonate de statul roman si au facut obiectul repartizarii aleatorii ca urmare a imposibilitatii de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevazut de lege si de normele Autoritatii. Dovada o reprezinta adeverinta eliberata în acest scop de catre angajator;
- participantilor care solicita transferul în vederea cumulării celor doua conturi de pensie, ca urmare a validării la doua fonduri de pensii de catre institutii de evidenta diferite;
- participantilor aflati în alte situatii prevazute în normele emise de catre Autoritate.

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

Principiile schemei de pensii private sunt astfel concepute incat sa asigure furnizarea informatiilor cu respectarea principiului transparentei, astfel incat potentialul participant sa poata lua decizia de aderare la Fond in completa cunoastere a conditiilor.

## **6. Obligatiile Administratorului**

**6.1.** Obligatiile Administratorului sunt urmatoarele:

- 6.1.1.** Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond;
- 6.1.2.** nicio persoana care doreste sa devina participant nu poate fi suspusa unui tratament discriminatoriu si nu i se poate refuza calitatea de participant, daca indeplineste conditiile de eligibilitate;
- 6.1.3.** in vederea ducerii la indeplinire a obligatiilor ce ii revin, Administratorul va actiona in interesul participantilor la Fond si va lua toate masurile necesare pentru prevenirea, inlaturarea, limitarea pierderilor, precum si pentru exercitarea si incasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat;

- 6.1.4. Administratorul va suporta cheltuielile de administrare;
- 6.1.5. Activele si pasivele Fondului vor fi organizate, evidentiata si administrate distinct de contabilitatea proprie a Administratorului, precum si de orice alta activitate prezenta sau viitoare a Administratorului, fara posibilitate de transfer;
- 6.1.6. Administratorul nu va putea delega raspunderea privind administrarea Fondului;
- 6.1.7. In cazul in care va incredinta unui tert executarea unora dintre obligatiile sale, Administratorul va ramane in continuare raspunzator pentru indeplinirea si pentru modul de indeplinire a respectivelor obligatii.

## **7. Evidentele Administratorului**

- 7.1. Evidentele Administratorului Fondului referitoare la participanti, contributi, investitii si pensiile administrate privat sunt tinute in conformitate cu cerintele legale in vigoare.

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

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

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

- 9.1. Orice deficianta constatata de catre organele de control abilitate, auditorii externi sau interni, adusa la cunostiinta conducerii societatii in forma scrisa, sub forma unui raport de control sau raport de audit este imediat comunicata conducatorului departamentului in care s-a constatat respectiva deficianta. In cazul in care deficianta a fost constatata de catre un organ de control sau de catre auditul extern, aceasta este comunicata si departamentului Audit Intern.
- 9.2. Deficientele identificate sunt corectate prin implementarea unui plan de remediere. In cadrul acestui plan sunt mentionate persoanele responsabile, actiunile necesare pentru corectarea deficientelor si termenul de implementare

## **10. Transparenta**

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

## **11. Drepturile participantilor**

- 11.1. Toti participantii la Fond au aceleasi drepturi si obligatii si li se aplica un tratament nediscriminatoriu. Nicio persoana care doreste sa devina participant nu poate fi supusa unui tratament discriminatoriu si nu i se poate refuza calitatea de participant, daca aceasta este eligibila.
- 11.2. Drepturile participantilor la Fond sunt urmatoarele:
  - 11.2.1. dreptul la o pensie privata sau la plata contravalorii activului personal net de la data indeplinirii conditiilor de pensionare pentru limita de varsta asa cum este stabilit în

sistemul public de pensii, precum si de la data pensionarii de invaliditate, definite potrivit Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificarile si completarile ulterioare ;

- 11.2.2.** dreptul exclusiv de proprietate asupra sumei existente in contul individual;
- 11.2.3.** dreptul de a obtine informatii de la Administrator în conformitate cu prevederile legale;
- 11.2.4.** dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
- 11.2.5.** dreptul de a se adresa instantelor judecatoresti competente, potrivit Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificarile ulterioare in cazul in care se considera vatamati ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii necorespunzatoare a prevederilor legale de catre Administrator;
- 11.2.6.** orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale Normelor si a prospectului schemei de pensii private.

## **12. Obligatiile participantilor**

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

- 12.1.1.** sa contribuie la Fond pana la nasterea dreptului de pensie privata, daca nu au solicitat retragerea din sistemul de pensii administrate privat in conditiile legislatiei în vigoare;
- 12.1.2.** sa comunice Administratorului si angajatorului orice modificare a datelor sale personale si sa transmita documentele doveditoare, in termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- 12.1.3.** sa depuna la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privata;
- 12.1.4.** sa solicite contravaloarea activului personal net, ca plata unica sau plati esalonate, in conditiile rezultate din prevederile Legii, ale Normelor si ale Prospectului;
- 12.1.5.** orice alte obligatii rezultate din prevederile Legii, ale Normelor si ale Prospectului.

## **13. Raspunderea Partilor**

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

## **14. Depozitarea**

- 14.1.** Administratorul este imputernicit prin prezentul Contract sa incheie un contract de depozitare cu o societate de depozitare avizata de Autoritate, care sa fie responsabila pentru tinerea in siguranta a tuturor activelor Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de depozitare.
- 14.2.** Potrivit legii, depozitarului ii vor fi incredintate spre pastrare, in conditii de siguranta, toate activele Fondului.

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

## **15. Auditul**

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

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

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

## **16. Forta majora**

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

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

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

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

## **17. Modificarea Contractului**

**17.1.** Modificarea prezentului contract se va face prin act aditional, intrarea in vigoare a modificarilor contractului urmand a se realiza conform prevederilor legale in vigoare

## **18. Rezilierea Contractului**

**18.1.** Prezentul Contract inceteaza de plin drept si fara interventia instantei de judecata in cazurile prevazute de lege si de reglementarile speciale privind pe oricare dintre Parti.

**18.2.** In cazul in care prezentul Contract este reziliat, transferul activelor conturilor individuale ale

participanților se va realiza conform prevederilor legale.

## **19. Litigii**

- 19.1.** Partile vor depune toate eforturile pentru a soluționa pe cale amiabilă orice dispută, controversă sau litigiu dintre Parti în legătură cu prezentul Contract.
- 19.2.** Orice controversă sau pretenție în legătură cu prezentul Contract, încetarea sau valabilitatea acestuia, care nu pot fi rezolvate pe cale amiabilă în termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la semnalarea în scris a acestora, vor fi soluționate de către instanțele române competente. În cazul în care, alternativ, sunt competente teritorial mai multe instanțe, Partile convin că instanța în circumscripția căreia își are sediul Administratorul este cea competentă.

## **20. Alte clauze**

- 20.1.** Prezentul Contract, împreună cu anexele și eventualele acte adiționale, reprezintă voința Partilor și înlocuiește orice altă formă de înțelegere verbală dintre acestea, anterioară sau ulterioară încheierii lui.
- 20.2.** Termenii specifici domeniului pensiilor private utilizați în cuprinsul prezentului Contract vor fi înțeleși în conformitate cu definițiile sau reglementările cuprinse în Lege și în Norme.
- 20.3.** Prezentul Contract va fi guvernat de, interpretat și aplicat conform legislației române.

**ANEXA**

**Informatii de contact ale Administratorului**

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

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

In atentie: Oana Viorica Velicu  
Tel: +40 21 208 44 44  
Fax: +40 21 208 44 45  
Email: [pensii@metropolitanlife.ro](mailto:pensii@metropolitanlife.ro)