



H.O. INTRARE / IESIRE

23. IUL. 2014

NR. 881748

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

I.O. INTRARE SP/DE 3267
IESIRE

ZIUA 21 LUNA 08 ANUL 2014

SECTORUL PENSII PRIVATE

Către: **METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**
București, Sector 1, B-dul Lascăr Catargiu, Europe House Nr. 47-53, Et. 4,
Tel. 40-21-2084444, Fax: 40-21-2084445

În atenția: **D-lui Mihai COCA-COZMA - DIRECTOR GENERAL**

Prin prezenta, vă transmitem atașat Avizul A.S.F. nr. 99/18.07.2014.

Cu stimă,

ȘEF DEPARTAMENT

Cristian ROȘU



AVIZ NR. 99 / 18.07.2014

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. a), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 7 alin. (2) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară (denumită în continuare A.S.F.), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere prevederile art. 11 alin. (3) și art. 15 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate private, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 11, art. 12, art. 13 din Norma nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, emisă în aplicarea acesteia.

Ca urmare a cererii formulate de către ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., în prezent METROPOLITAN LIFE Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/41467/30.04.2014,

În baza Notei Direcției Autorizare Avizare nr. SP-DAP-1983/15.07.2014, privind propunerea de avizare a modificării prospectului schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO,

Având în vedere prevederile art. 1 lit. a) din Decizia Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1042/19.11.2013,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următorul

AVIZ

Art. 1. - Se avizează modificarea prospectului schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO, administrat de METROPOLITAN LIFE Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., cu sediul social în București, Bdul. Lascăr Catargiu, Europe House Nr. 47-53, Etaj 4, Sector 1, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J40/13196/09.07.2007 și Codul Unic de Înregistrare 22080817, autorizată prin Decizia nr. 57 din 01.08.2007, cu Codul de Înscrisere în Registrul A.S.F. Sectorul Sistemului de Pensii Private SAP-RO-22093254, în forma prezentată în Anexă, parte integrantă din prezentul aviz.

Art. 2. - (1) METROPOLITAN LIFE Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. are obligația de a republica integral prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO, în forma actualizată, pe pagina proprie de internet și de a anunța republicarea acestuia cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului, precum și de a-l pune la dispoziția publicului la sediul social al acesteia.

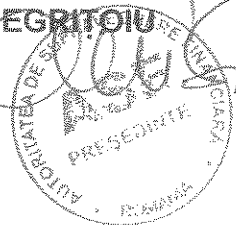
(2) Prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO, în forma modificată, va produce efecte la data republicării conform alin. (1).

Art. 3. – Prezentul aviz intră în vigoare la data comunicării acestuia către METROPOLITAN LIFE Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

Art. 4. – Direcția Autorizare Avizare - Sectorul Sistemului de Pensii Private asigură comunicarea prezentei decizii.

PREȘEDINTE

Mișu NEGRITOIU



PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE
« FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO »

Gradul de risc al fondului de pensii: mediu



10 IUL. 2014

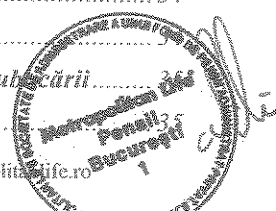


A. PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE.....4

1) PRIMA PARTE.....	4
a. <i>Informații despre fondul de pensii</i>	4
b. <i>Informații despre administrator</i>	4
c. <i>Informații despre depozitar</i>	4
d. <i>Informații despre auditorul financiar</i>	4
2) PARTEA A DOUA.....	4
a. <i>Definițiile termenilor utilizați:</i>	4
b. <i>Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la un fond de pensii:</i>	7
c. <i>Drepturile participantului</i>	9
d. <i>Obligațiile participantului</i>	10
e. <i>Informații privind politica de investiții</i>	10
f. <i>Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net, modalitatea și frecvența publicării acestor valori</i>	14
g. <i>Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii</i>	15
h. <i>Caracteristici ale contului individual al participanților</i>	15
i. <i>Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond</i>	15
j. <i>Nivelul comisionului de administrare suportat din contribuții și din activul net, precum și cuantumul taxei de audit</i>	15
k. <i>Procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților</i>	16
l. <i>Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată</i> ..	18
m. <i>Obligațiile de informare ale administratorului față de participanți</i>	20
n. <i>Procedura de modificare a Prospectului</i>	21

B. PROSPECTUL DETALIAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE.....21

1) PRIMA PARTE.....	21
a. <i>Informații despre Fondul de pensii</i>	21
b. <i>Informații despre Administrator</i>	22
c. <i>Informații despre depozitar:</i>	22
d. <i>Informații despre auditorul financiar:</i>	22
2) PARTEA A DOUA.....	23
a. <i>Definițiile termenilor utilizați:</i>	23
b. <i>Obiectivele fondului de pensii</i>	25
c. <i>Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la un fond de pensii:</i>	25
d. <i>Drepturile participantului</i>	28
e. <i>Obligațiile participantului</i>	28
f. <i>Informații privind politica de investiții</i>	29
<i>Direcția de investiții</i>	34
g. <i>Regimul fiscal al operațiunilor fondului de pensii</i>	34
h. <i>Procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare/modalitatea și frecvența publicării</i>	34
i. <i>Procedura de calcul a ratei rentabilității/ modalitatea și frecvența publicării</i>	34



k. Caracteristici ale contului individual al participanților	36
l. Procedura de convertire în unități de fond a contribuțiilor	36
m. Nivelul comisionului de administrare suportat din contribuții și din activul net, precum și cuantumul taxei de audit	36
n. Resursele financiare ale fondului de pensii	37
o. Procedura de transfer a participanților și valoarea penalităților	37
p. Obligatiile Administratorului	39
q. Obligatiile de informare ale administratorului față de participanți	39
r. Procedura de modificare a Prospectului	40
s. Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată	40
t. Prelucrarea datelor cu caracter personal	42
3) PARTEA A TREIA	43
Mentiuni privind posibilitatea de consultare a contractului de administrare și a contractului de societate civilă.	43



18 IUL. 2014



A. PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

1) Prima parte

a. Informații despre fondul de pensii

- i. denumirea fondului de pensii: **Fondul de Pensii Administrat Privat Alico (« Fondul de pensii »)**
- ii. gradul de risc al Fondului de pensii: mediu
- iii. numărul și data deciziei de autorizare a Fondului de pensii: 104/28.08.2007;
- iv. numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului: 13/20.05.2013

b. Informații despre administrator

- i. denumirea administratorului: **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA («Administratorul»);**
- ii. codul unic de înregistrare: 22080817;
- iii. numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/13196/09.07.2007;
- iv. datele de contact:
 1. Adresa : București, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, sector 1, Ro-010665, România;
 2. Telefon : +40 (21) 208 44 44
 3. Fax : +40 (21) 208 44 45
 4. Adresa web : www.metropolitanlife.ro
 5. Adresa e-mail: pensii@metropolitanlife.ro
- v. numărul și data deciziei de autorizare a administratorului: 57/1.08.2007

c. Informații despre depozitar

Denumirea depozitarului: **Raiffeisen Bank S.A.**

Numărul și data avizului Autorității: Aviz nr. 51 din 1.08.2007

d. Informații despre auditorul financiar

Denumirea auditorului extern: **Deloitte Audit SRL**

Numărul și data avizului Autorității: Aviz nr. 49 din 1.08.2007

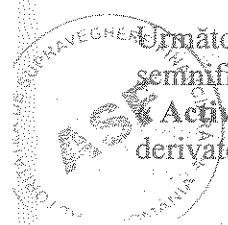
Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este **Autoritatea de Supraveghere Financiară**, cu sediul în București, telefon 021-659.61.20, fax 021-659.62.55, adresa de web www.asfromania.ro, adresa de e-mail office@asfromania.ro (« **Autoritatea**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

2) Partea a Doua

a. Definițiile termenilor utilizați:

Următorii termeni folosiți cu majusculă în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele semnificații :

« **Activele Fondului de pensii** » înseamnă instrumentele financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale Participanților



18 IUL. 2014



« **Activul net total al Fondului de pensii la o anumită dată** » înseamnă, la o anumită dată, valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor 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 unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond.

« **Act individual de aderare** » înseamnă înscrisul prin care o persoană își manifestă voința de a fi parte la contractul de societate civilă și la Prospect.

« **Administrator** » înseamnă **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA**, o societate comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile 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 mandată de administrator să obțină acordul de aderare a participanților.

« **Beneficiar** » înseamnă moștenitorul 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 Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare.

« **Comitetul de investiții** » înseamnă comitetul de investiții al Administratorului, având componența prevăzută la punctul g din Prospectul detaliat.

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

« **Contract de depozitare** » înseamnă contractul încheiat între Administrator, ca reprezentant al Fondului de pensii în relațiile cu terții, și Depozitar, având ca obiect depozitarea Activelor Fondului de pensii.

« **Beneficii colaterale** » înseamnă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private.

« **Contribuții** » înseamnă sumele plătite de Participanți și/sau în numele acestora la Fondul de pensii.

« **Consiliul** » înseamnă Consiliul de Administrație al Administratorului.

« **Depozitar** » înseamnă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, ori sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate pentru activitatea de depozitare, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate Activele Fondului de pensii.

« **Documentul de asigurare** » înseamnă contractul de asigurare socială, declarația individuală de asigurare și declarația nominală de asigurare, prevăzute la art. 3 alin (1) lit. c), e) și f din Legea 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare.

« **Exchange Traded Commodities** » înseamnă entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din SUA special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului unei sau a mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare admise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective.

« **Fond de pensii** » înseamnă **Fondul de Pensii Administrat Privat Alico**, un fond de pensii constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile legii 41/2004 cu modificările și completările ulterioare.

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

- i. Valori mobiliare ;
- ii. Titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
- iii. Instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și 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 și pe acțiuni ;
- vii. Opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la punctele (i)- (iv) de mai sus, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, inclusiv opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii ;
- viii. Orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață.

« **Instrumente financiare derivate** » înseamnă instrumente ale căror caracteristici și valoare depind de un activ care stă la baza acestora, în mod obișnuit mărfuri, obligațiuni, acțiuni sau fonduri monetare. În acestea sunt incluse, fără a se limita la, Instrumentele financiare definite la punctele (iv) și (vii) din definiția Instrumentelor financiare, menționată mai sus, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Autorității de Supraveghere Financiară.

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

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

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

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

« **Prospectul schemei de pensii private (Prospectul)** » reprezintă prezentul document, ce cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii private.

« **OPCVM tranzacționabil** » – exchange traded fund – înseamnă organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unități de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul sesiunii de tranzacționare pe cel puțin o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piață nu variază semnificativ față de valoarea activului net al respectivului OPCVM .

« **Schema de Pensii Private** » reprezintă un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul investește activele Fondului de pensii în scopul dobândirii de către Participanți a unei Pensii private.

« **Valoarea unității de fond** » reprezintă raportul dintre valoarea Activului net al Fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului de pensii la aceeași dată.

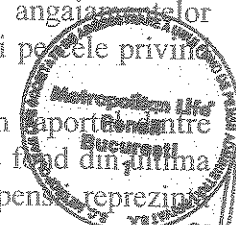
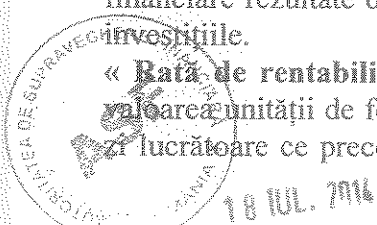
« **Plătitor** » înseamnă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale.

« **Pondere zilnică a unui fond** » înseamnă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă.

« **Pondere 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 investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile.

« **Rată de rentabilitate a unui fond de pensii** » înseamnă logaritm natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precede perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă



diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă.

« **Rată medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor** » înseamnă suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond pe o perioadă și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii pe aceeași perioadă.

« **Reverse repo** » înseamnă acordul prin care Fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției.

« **Riscuri biometrice** » înseamnă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate.

« **Instituția de evidență** » înseamnă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice denumită în continuare CNPP și casele de pensii sectoriale.

b. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fondul de pensii:

i. Condiții de eligibilitate:

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

1. persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către instituția de evidență în sistemul asigurărilor sociale, în baza documentului de asigurare precum și
2. persoanele care nu au împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul de pensii și sunt asigurate la sistemul public de pensii și a căror identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii

ii. Dobândirea calității de participant :

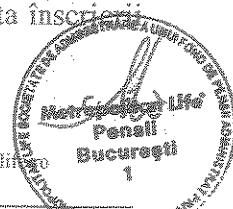
Persoana eligibilă dobândește calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat prin îndeplinirea uneia din următoarele condiții:

1. a aderat la Fondul de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare și instituția de evidență a validat actul individual de aderare;
2. a fost repartizat aleatoriu de către instituția de evidență la Fondul de pensii administrat privat,

iii. Încetarea calității de participant:

Calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat încetează la data radierii acestuia din Registrul participanților, de către instituția de evidență, în următoarele cazuri:

1. Prin deschiderea dreptului la pensia privată;
2. Prin decesul participantului;
3. Prin pensionarea de invaliditate pentru pierderea totală a capacității de muncă, 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 de luni consecutive de la data înscrierii în Registrul participanților.



5. Prin hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă de desființare a actului individual de aderare pentru participantul respectiv
6. Prin decizie a Administratorului de desființare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării atribuției agentului de marketing de obținere a acordului de aderare la Fondul de Pensii, ca urmare a reclamației participantului.
7. Alte situații prevăzute de normele Autorității

Principalele drepturi și obligații ale Participanților la Fondul de pensii sunt reglementate de Legea nr. 411/2004 și de Norme.

Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale este interzisă.

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

Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și 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 instituția de evidență 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.

Obținerea acordului de aderare a unui Participant la Fondul de pensii se face de către Administrator prin agenți de marketing.

Agentul de marketing va desfășura 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 atribuții principale :

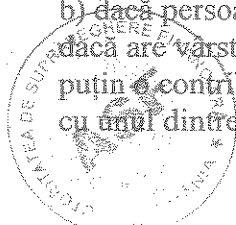
- i. să solicite o copie a actului de identitate valabil, cu semnătura în original a persoanei eligibile, pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere;
- ii. să confrunte datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;
- iii. să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să înmaneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat persoanei care aderă;
- iv. să înmaneze persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, în original.

Forma actului individual de aderare este aceeași pentru toți Participanții la Fondul de pensii. Actul individual de aderare se semnează în 2 (două) exemplare originale și se distribuie astfel: un exemplar va fi păstrat de către Participantul care a aderat la Fondul de pensii și un exemplar va fi păstrat de către Administrator.

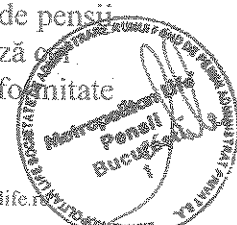
Administratorul întocmește în fiecare luna un raport care cuprinde informații despre persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare și la data de 25 a fiecărei luni îl transmite pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, către instituția de evidență și Autoritatea.

În baza acestui raport, instituția de evidență verifică:

- a) dacă persoana este înscrisă în Registrul participanților;
- b) dacă persoana este înscrisă în Registrul de evidență al asiguraților din sistemul public de pensii;
- c) dacă are vârsta de maximum 45 de ani la data semnării actului de aderare și dacă datorează o contribuție de asigurări sociale în ultimele 6 luni anterioare datei validării, în conformitate cu unul dintre documentele de asigurare depuse la instituția de evidență



18 IUL. 2014



c) dacă persoana figurează cu un singur act individual de aderare raportat la instituția de evidență, în cadrul aceleiași raportări.

Până în data de 10 a lunii următoare transmiterii raportului, instituția de evidență actualizează Registrul participanților și înscrie în acesta, ca validate, informațiile din actele de aderare pentru persoanele care îndeplinesc condițiile menționate mai sus.

Instituția de evidență invalidează informațiile 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 evidență al asiguraților din sistemul public de pensii sau nu se regăsesc cu cel puțin o obligație de plată în ultimele 6 luni anterioare validării, în documentele de asigurare înregistrate la instituția de evidență;

b) au aderat și au fost validate anterior raportării lunare curente sau pentru care au fost raportate mai multe acte individuale de aderare în cadrul aceleiași raportări lunare;

c) au semnat acte individuale de aderare care nu sunt corect completate sau nu cuprind toate informațiile solicitate, cu excepția denumirii și codului unic de înregistrare al angajatorului, precum și a numărului de telefon și e-mail-ului persoanelor eligibile.

În cazul persoanelor ale căror acte individuale de aderare au fost invalidate întrucât acestea nu figurează în Registrul de evidență al asiguraților din sistemul public de pensii, dar pentru care Administratorul deține un act individual de aderare completat și semnat, precum și copia actului de identitate, Administratorul trebuie să includă datele lor în următoarele minim trei rapoarte către instituția de evidență și către Comisie, începând cu luna următoare semnării actului individual de aderare.

În data de 12 a fiecărei luni, instituția de evidență transmite Administratorului și Autorității un raport cu persoanele invalidate și cu persoanele validate (înscrise în Registrul participanților), în urma procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanților.

În termen de 30 zile calendaristice de la data primirii raportului instituției de evidență, Administratorul are obligația 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 același timp calitatea de participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea un singur cont, la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția beneficiarilor participanților decedați.

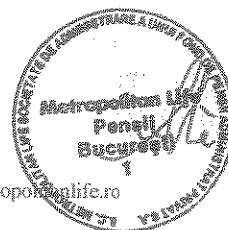
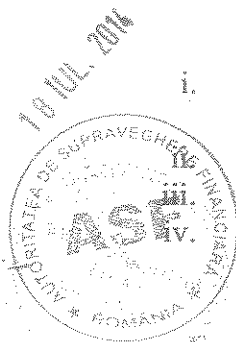
Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei în orice relație cu agentul de marketing în vederea aderării la Fondul de pensii.

Participantul la Fondul de pensii nu se poate retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuții de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fondul de pensii.

c. Drepturile participantului

- i. dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;
- ii. dreptul de proprietate asupra activului personal;
- iii. dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- iv. dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;



- v. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale Prospectului.

d. Obligatiile participantului

- i. să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- ii. să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- iii. orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale Prospectului.

e. Informații privind politica de investiții

i. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

Politica investițională pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico urmărește să atingă gradul de siguranță corespunzător al Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico, maximizarea rentabilității investiției în condițiile gradului de risc asumat. Activitățile de investiții sunt desfășurate în așa fel încât să ducă la dobândirea unei creșteri stabile a valorii unității de fond pe termen lung, dar și la menținerea unei alocări optime a Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico.

Strategia investițională pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico este orientată spre minimizarea riscurilor investiționale și spre realizarea unei rate a rentabilității, pe termen lung, situată deasupra mediei fondurilor de pensii cu același grad de risc.

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

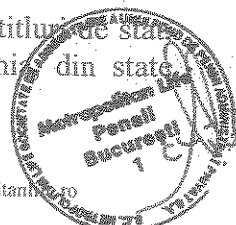
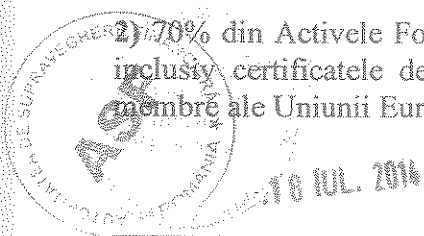
ii.1. Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului de Pensii Administrat Privat Alico cu precizarea limitelor investiționale

Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico sunt investite în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu respectarea următoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:

1) 20% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:

- (i) conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 5%;
- (ii) depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriu României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 20%;
- (iii) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European - 20%;
- (iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare - 5%;

2) 70% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la alineatul 1) pct. (iii), din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;



3) 30% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;

4) 50% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:

(i) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European – 50%;

(ii) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30%;

5) 15% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în titluri emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;

6) 10% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;

7) 5% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la alineatul 10), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;

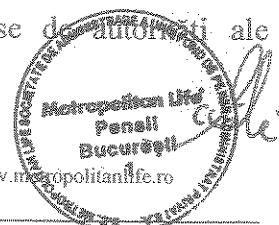
8) 5% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene.

9) 3% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

10) 15% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;

Administratorul poate investi numai în obligațiuni sau în alte titluri de creanță ale emitentilor din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, ori din state terțe, care au calificativul "investment grade", cu excepția:

a. Titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;



- b. Obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
- c. Obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României și ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.

Fondul de Pensii Administrat Privat Alico Life nu poate deține mai mult de:

- 10% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- 10% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de către un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;
- 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele maxime de variație, în maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și de prezentul prospect, cu excepția limitei de 10% din obligațiunile unui emitent, prevăzute în paragraful anterior, pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.

Abaterile de la limitele investiționale ca urmare a convertirii contribuțiilor, a transferurilor participanților sau a plății activului personal al participanților nu reprezintă abatere pasivă, iar administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 1 zi lucrătoare.

ii.2. Evaluarea și managementul riscurilor asociate structurii portofoliului

Prioritățile politicii investiționale urmărite de Administrator au în vedere siguranța Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico și maximizarea profiturilor pe termen lung, precum și menținerea rentabilității Fondului de Pensii Administrat Privat Alico peste rata de rentabilitate minimă calculată de către Autoritate la sfârșitul fiecărui trimestru, conform normelor în vigoare. Activitățile investiționale constau într-o selecție atentă a instrumentelor financiare, precedată de analiza acestora atât la nivel macro cât și micro. Politica investițională pune accentul pe diversificarea Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico, un aspect cheie în vederea siguranței activelor aflate în administrare.

În vederea luării celor mai bune decizii privind investițiile, anterior fiecărei investiții de active, se evaluează riscurile pe care le au respectivele instrumente financiare.

Riscurile specifice structurii portofoliului, sunt împărțite în două categorii principale:

- a. **Riscuri financiare**, care includ: riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul suveran/riscul de credit de țară.
- b. **Riscuri non-financiare**: riscul de decontare (contrapartidă), riscul operațional, riscul de reglementare/juridic, alte riscuri precum riscul politic, riscul de taxare.

Riscul de piață (risc financiar) se referă la factorii care au impact direct asupra valorii portofoliului Fondului de Pensii Administrat Privat Alico. Acești factori includ, fără a se limita: 1) ratele de dobândă, 2) ratele de schimb valutar, 3) prețurile acțiunilor, 4) prețurile mărfurilor etc.



18 IUL. 2014



- 1) **Riscul fluctuației ratelor dobânzilor de pe piață (risc financiar din categoria riscului de piață)** afectează valoarea curentă a investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico și rata rentabilității investițiilor. Pentru a minimiza efectele negative ale modificărilor ratelor dobânzilor asupra valorii portofoliului investițional, directorul de investiții monitorizează continuu sensibilitatea la aceste schimbări, în special prin calculul indicatorului "Duration" (durată). Prin structurarea portofoliului și selectarea instrumentelor financiare cu date de scadență 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 piață)**, poate să apară în măsura în care Fondul de Pensii Administrat Privat Alico deține active în alte valute. Această expunere față de cursul de schimb poate fi limitată printr-un instrument financiar derivat.
- 3) **Riscul referitor la prețul per acțiune/mărfuri (risc financiar din categoria riscului de piață)**, este determinat în particular de situația existentă pe piața financiară pe care societatea a emis acțiunile. Directorul de investiții va limita riscul specific printr-o selecție atentă care va avea la bază o analiză fundamentală a emitentului și diversificarea portofoliului în așa fel încât modificările de preț care le-ar putea afecta negativ să fie compensate prin modificările corespunzătoare ale prețurilor celorlalte tipuri de acțiuni din portofoliu.

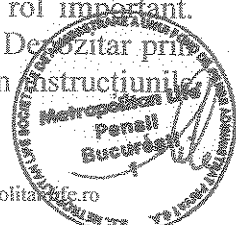
Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului de Pensii Administrat Privat Alico exclusiv împotriva riscului valutar, prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni.

Riscul de lichiditate (risc financiar) este riscul ocazionat de incapacitatea de a vinde instrumentele financiare fără efecte negative asupra prețurilor acestora. În vederea diminuării acestui risc, pentru a evita dificultățile la vânzarea sau cumpărarea activelor pe piața secundară, Administratorul va investi în principal în active cu un grad mare de lichiditate.

Riscul de credit (risc financiar) sau riscul insolvabilității emitentului în care sunt plasate fonduri reprezintă riscul de a înregistra pierderi sau de a nu realiza profitul estimat, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor sale contractuale. Acest risc poate fi diminuat prin selecția prudentă a emitentilor în care sunt plasate activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico și limitarea expunerii față de un emitent, conform cerințelor ASF. De asemenea, reglementările ASF impun selecția emitentilor al căror rating acordat de agențiile de evaluare financiară este „investment grade”, cu anumite excepții prevăzute de lege.

Riscul suveran/riscul de credit de țară (risc financiar) este riscul asociat cu riscul de credit, care este generat de condițiile economice, sociale și politice din țara de origine a debitorului.

În cadrul activităților investiționale, nu se poate evita **riscul de decontare/contrapartidă (risc non-financiar)**, referitor la realizarea corectă de către parteneri a tuturor instrucțiunilor referitoare, de exemplu, la plata efectuată la termen sau livrarea valorilor mobiliare. Directorul de investiții reduce acest risc prin selecția atentă a partenerilor cu o situație financiară stabilă. Atunci când se decide intrarea într-un parteneriat, ratele de risc alocate acestora de agențiile de rating de recunoaștere internațională cum ar fi Standard & Poor's sau Moody's joacă de asemenea un rol important. Minimizarea riscului de decontare a tranzacției este de asemenea asigurată de către Depositar prin controlul și decontarea tuturor tipurilor de tranzacții ordonate de Administrator prin instrucțiunile



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 operațional (risc non-financiar) reprezintă riscul de pierderi directe sau indirecte datorate unor procese interne inadecvate sau defectuoase, datorate persoanelor sau sistemelor interne sau evenimentelor externe.

Riscul de reglementare/juridic (risc non-financiar) referitor la posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcționarea sistemului asigurărilor sociale sau mediul fondurilor de pensii private (limite investiționale, categorii de investiții acceptabile, etc.). Astfel de schimbări pot avea un efect negativ asupra performanțelor financiare ale emitenților de titluri de valoare sau capacitățile investiționale ale fondurilor de pensii private. Directorul de investiții monitorizează îndeaproape și analizează tendințele din mediul politic care ar putea genera schimbări legislative, în așa fel încât riscurile de tip juridic să fie reduse pe cât posibil.

Administratorul aplică, de asemenea, propriile restricții și limite de natură internă atât asupra investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico, cât și asupra procesului investițional în sine în vederea reducerii riscurilor implicate de investirea activelor pe care le deține.

Încadrarea Fondului de Pensii Administrat Privat Alico în gradul de risc se face respectând limitele minime și maxime prevăzute în legislația în vigoare referitoare la gradul de risc. Gradul de risc al Fondului de Pensii Administrat Privat Alico este mediu.

iii. Piețele financiare pe care investește Administratorul

Administratorul investește activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pe piețe financiare din:

- a) România;
- b) Statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European;
- c) State terțe,

Administratorul investește activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului de Pensii Administrat Privat Alico.

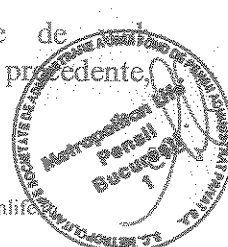
f. Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net, modalitatea și frecvența publicării acestor valori

Aceste proceduri sunt în conformitate cu normele Autorității, frecvența publicării acestor valori fiind săptămânală. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net la următoarea adresa: www.metropolitanlife.ro.

Săptămânal, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de (www.metropolitanlife.ro), în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a săptămânii precedente, următoarele informații:

a) valoarea activului total al Fondului de pensii;

16 IUL. 2014



- b) valoarea activului net al Fondului de pensii;
- c) numărul total de unități de fond total al Fondului de pensii;
- d) valoarea unitară a activului net al Fondului de pensii.

g. Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului de pensii

Este în conformitate cu normele Autorității. Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuării calculului. Administratorul publică trimestrial pe pagina www.metropolitanlife.ro rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii pe care îl administrează, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

Autoritatea va atenționa 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.

h. Caracteristici ale contului individual al participanților

Fiecare Participant are un cont individual în care sunt înregistrate Contribuțiile, transferurile și alte tranzacții aferente. Activele personale ale Participantului sunt calculate zilnic în termenii Unităților de fond, numărul de Unități de fond ale contului individual fiind exprimat în cifre cu șase zecimale. Valoarea Activelor personale ale Participantului se calculează prin înmulțirea numărului de Unități de fond cu valoarea Unității de fond la data efectuării calculelor.

Participantul este proprietarul activelor personale existente în cont. Activele personale nu pot face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activele personale nu pot fi gajate sau cesionate, nu pot fi folosite pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Activul personal net acumulat în contul participantului poate fi folosit doar pentru achiziționarea unei pensii private. Fac excepție următoarele categorii:

- beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, conform Legii nr. 263/2010, cu modificările și completările ulterioare, și 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.

i. Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond

Contribuțiile la Fondul de pensii și transferurile de lichidități bănești la un fond de pensii sunt transformate în Unități de fond în termen de maximum 2(două) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

j. Nivelul comisionului de administrare suportat din contribuții și din activul net, precum și cuantumul taxei de audit

Administratorul stabilește comisioanele percepute conform prevederilor legale în vigoare. Nivelul comisioanelor percepute de către Administrator este după cum urmează:

1. Un procent de 2,5% din Contribuțiile brute încasate de la participanți, care se deduce înainte de convertirea contribuțiilor în Unități de fond și se transferă către Administrator;
2. Un procent de 0,05% lunar din valoarea activului net total al Fondului de pensii, calculat zilnic ca parte a obligațiilor Fondului de pensii și transferat lunar către Administrator. Valoarea zilnică înregistrată este $0,05\% / \text{număr de zile din luna respectivă} \times \text{valoarea activului net total din ziua anterioară celei pentru care se efectuează calculul}$. Valoarea totală a tuturor obligațiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni, reprezentând comisionul de administrare, se transferă din contul Fondului de pensii în contul Administratorului în maxim cinci zile lucrătoare de la începutul lunii următoare.

Taxa anuală de auditare a Fondului este în sumă de 13.600 lei, la care se adaugă TVA și este suportată de către acesta. Această valoare a taxei de audit rămâne nemodificată până la o noua renegocierea contractului de audit, ce va avea loc între Administrator și societatea de audit. În situația în care, în viitor, 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. Auditul situațiilor financiare începând cu exercițiul financiar 2012 va fi efectuat de către Deloitte Audit SRL.

k. Procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților

Transferul Participanților la un alt fond de pensii administrat privat este liber, cu condiția respectării procedurilor legale.

I. Procedura de transfer la Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care dorește să își transfere Activele personale la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico, trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

1. să semneze un act individual de aderare la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico, marcând opțiunea 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 puțin 30 de zile înainte de data aderării efective la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico;

Administratorul va pune la dispoziția solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze și formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită administratorului de la care se transferă.

Formularul de notificare poate fi procurat de Participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității (www.asfromania.ro).

Notificarea va fi întocmită în două exemplare originale, din care:

- a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
- b) un exemplar va fi transmis administratorului fondului de la care Participantul dorește să se transfere.

După semnarea actului individual de aderare la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico, Participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare semnat pentru aderarea la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico și o copie a actului de identitate valabil.

data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere

Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.

II. Procedura de transfer de la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico

Obținerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul dorește să se transfere.

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care dorește să își transfere Activele personale către un alt fond de pensii administrat privat trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

1. să semneze un act individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, marcând opțiunea referitoare la transfer;
2. să notifice Administratorul conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la transfer, în scris, cu cel puțin 30 de zile înainte de data aderării efective la alt fond de pensii administrat privat;

Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere Participantul pune la dispoziția solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze și formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită către Administrator.

Formularul de notificare poate fi procurat de participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității (www.asfromania.ro).

Notificarea va fi întocmită în două exemplare originale, din care:

- a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
- b) un exemplar va fi transmis către Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere;

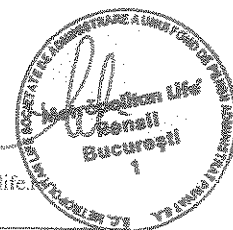
După semnarea actului individual de aderare la fondul la care dorește să se transfere, participantul transmite notificarea la Administrator, la care anexează o copie a actului individual de aderare semnat pentru aderarea la noul fond de pensii administrat privat și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere,

În cazul în care documentația depusă nu este întocmită în conformitate cu legislația în vigoare sau nu se poate identifica participantul în baza de date, Administratorul solicită Participantului completarea acesteia.

Dacă documentația necesită completări care nu mai permit procesarea acestora în termenul prevăzut de lege, notificarea se soluționează la următorul termen de depunere a documentației.

În cazul în care documentația 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 documentației 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 agenților de marketing în operațiunile de transfer.



În cazul în care contravaloarea activului personal al Participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din provizionul tehnic constituit de Administrator. Transferul disponibilităților bănești 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 Administrat Privat Alico, 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:

- i. Participantilor care solicită transferul ca urmare a modificării Prospectului Schemei de Pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de 2 luni de la autorizarea modificării Prospectului;
- ii. Participantilor care au fost angajați în misiuni peste hotare ordonate de statul român și au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege și de normele Autorității. Dovada o reprezintă adeverința eliberată în acest scop de către angajator;

Transferurile se vor face în conformitate cu normele Autorității.

I. Modalitatea de plată a activului personal al Participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată

Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a Participantului

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net

Pentru a i se plăti drepturile cuvenite, Participantul sau mandatarul său cu procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
- b) copia deciziei administrative privind acordarea pensiei de invaliditate;
- c) copia deciziei medicale privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizuibil prin afecțiune” sau „nerevizuibil” conform Legii pensiilor publice, după caz;
- d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere;
- e) copia certificatului de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe proprie răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz.”

Documentele prevăzute mai sus la literele b – e se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.

În situația în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

În cerere, participantul trebuie să indice modalitatea aleasă pentru primirea drepturilor (prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal) și să specifice toate informațiile necesare efectuării plății.

18 IUL. 2014

Plata se va face în maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației corecte și complete.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau într-o formă necorespunzătoare, Administratorul va solicita participantului completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului de plată care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat și garanțiile prevăzute în prezentul prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

Contul participantului pensionat de invaliditate va rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate.

Utilizarea activului personal net al Participantului în caz de deces

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la Fondul de pensii, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- a. cumularea conturilor la un singur fond de pensii dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii;
- b. plata unică a contravalorii cotei părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant.

Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.

Plata sumei prevăzută la punctul b. se va face în termen de maxim 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele necesare potrivit legii.

Pentru a primi contravaloarea drepturilor cuvenite, fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, trebuie să depună la sediul Administratorului următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care își revendică drepturile;
- b) copia certificatului de deces;
- c) copia certificatului de moștenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere. În cazul în care beneficiarul este participant la un fond de pensii, transferul sumelor reprezentând cota-parte cuvenită de bani se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării. În acest caz, beneficiarul are dreptul să cumuleze conturile la un singur fond de pensii administrat privat.

Documentele prevăzute mai sus, se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.

În cazul în care beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota-parte cuvenită din bani va fi efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal (conform modalității de plată menționată în cerere), în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, Administratorul va solicita beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de

completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului de 10 zile, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma cuvenită.

Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii de declarare a decesului.

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat și garanțiile prevăzute în prezentul prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data decesului.

Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale Fondului, distribuindu-se în mod proporțional tuturor participanților fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei expirării termenului de prescripție

Condițiile începerii și plății pensiei private

Activul personal al Participantului poate fi folosit în mod exclusiv pentru achiziționarea unei Pensii private.

Dreptul la pensie privată al oricărui Participant se deschide de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare, în conformitate cu prevederile Legii nr. 263/2010.

Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Autorității primește o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere.

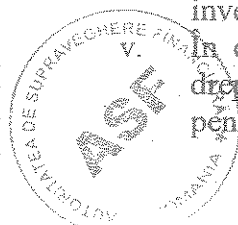
Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de ASF vor fi reglementate prin lege specială.

m. Obligațiile de informare ale administratorului față de Participanți

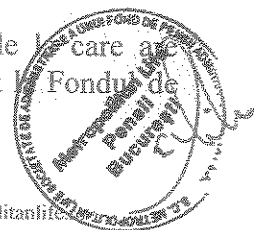
Administratorul are obligația de a informa corespunzător Participanții la Fondul de Pensii despre activitatea acestuia, în principal prin:

- i. Administratorul informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la termenul stabilit prin normele Autorității, despre situația activului personal al Participantului;
- ii. Administratorul este obligat să transmită participantului și beneficiarului său, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii;
- iii. Administratorul pune, la cerere, la dispoziția Participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- iv. Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții;

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările care au dreptul potrivit alin. (i) - (iv), informații suplimentare privind participarea sa la Fondul de pensii, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații;



18 IUL. 2014



- vi. Tariful serviciului prevăzut la alin. (v) se stabilește anual de către Autoritate. Quantumul tarifului pentru serviciu la cerere nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.
- vii. În cazul în care un Participant din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în acest caz.

Administratorul publică lunar pe pagina de internet, în 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, situația privind:

- a) Numărul total de participanți ai Fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și vârstă
- b) Structura portofoliului de investiții al Fondului de pensii.

Administratorul pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității 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 participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

n. Procedura de modificare a Prospectului

Modificarea Prospectului este responsabilitatea Consiliului de Administrație, cu avizul Autorității. prospectul se modifică și se publică conform normelor în vigoare privind Prospectul Schemei de Pensii Private.

Prospectul se republică integral, pe pagina de web a administratorului www.metropolitanlife.ro, după fiecare modificare avizată de Autoritate.

De asemenea, republicarea Prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național.

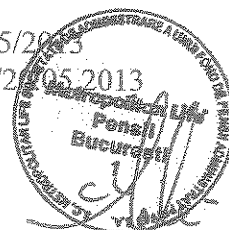
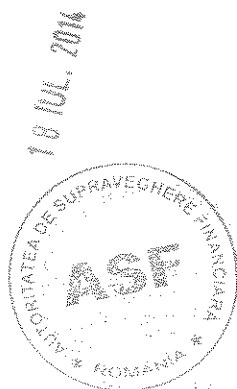
Prospectul schemei de pensii private se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina de internet precizată în prospectul simplificat.

B. PROSPECTUL DETALIAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

1) Prima Parte

a. Informații despre Fondul de pensii

- i. denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Alico (« **Fondul de pensii** »)
- ii. gradul de risc al Fondului de pensii: mediu
- iii. numărul și data deciziei de autorizare a Fondului de pensii: 104/28.08.2007;
- iv. codul de înscriere în Registrul Autorității: FP2-96;
- v. data publicării prospectului: 17.09.2007, data republicării: 27/05/2013
- vi. numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului: 13/27.05.2013



b. Informatii despre Administrator

- i. denumirea administratorului: **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA (« Administratorul »)**;
- ii. datele de contact:
 1. Adresa : București, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, sector 1, Ro-010665, România;
 2. Telefon : +40 (21) 208 44 44
 3. Fax : +40 (21) 208 44 45
 4. Adresa web : www.metropolitanlife.ro
 5. Adresa e-mail: pensii@metropolitanlife.ro
- iii. codul unic de înregistrare: 22080817;
- iv. numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/13196/09.07.2007;
- v. numărul și data deciziei de autorizare a administratorului: 57/1.08.2007;
- vi. codul de înscriere în Registrul Autorității: SAP-RO-22093254;
- vii. capitalul social subscris și vărsat: 26.414.406 lei
- viii. structura acționariatului:

Participarea acționarilor la capitalul social al Administratorului este următoarea:

- **METROPOLITAN LIFE ASIGURARI S.A.**, persoană juridică română, cu sediul în București, ce deține 26.410.075 acțiuni, reprezentând 99,9836% din capitalul social al Administratorului.
- **Amplico Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia**, persoana juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, ce deține 4.331 acțiuni, reprezentând 0,01640% din capitalul social al Administratorului;

ix) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului:

Conducerea Administratorului este asigurată de următoarele organe:

- Adunarea Generală a Acționarilor
- Consiliul de Administrație format din trei membri, doi non-executivi și unul executiv care este Președintele Consiliului de Administrație.
- Directorii, organizați după următoarea structură: Director General și Director General Adjunct

În prezent, Președintele Consiliului de Administrație este aceeași persoană numită în funcția de Director General.

c. Informatii despre depozitar:

Denumirea depozitarului: **Raiffeisen Bank S.A.**,

Cod unic de înregistrare: RO361820,

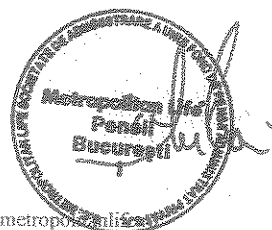
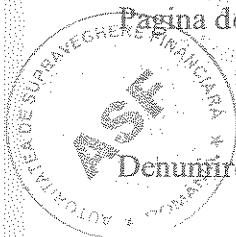
Cod de înscriere în Registrul Autorității: DEP-RO-374199

Numărul și data avizului Autorității: Aviz nr. 51 din 1.08.2007

Pagina de internet: www.raiffeisen.ro , e-mail custody@rzb.ro

d. Informatii despre auditorul financiar:

Denumirea auditorului extern: **Deloitte Audit SRL**,



Cod unic de înregistrare RO7756924,
Cod de înscriere în Registrul Autoritatii: AUD_RO-7769271,
Numărul și data avizului C.S.S.P.P., în prezent ASF, :Aviz nr. 49 din 1.08.2007
Pagina de internet: www.deloitte.ro

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este **Autoritatea de Supraveghere Financiară**, cu sediul în București, 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. Definițiile termenilor utilizați:

Următorii termeni folosiți cu majusculă în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele semnificații :

« **Activele Fondului de pensii** » înseamnă instrumentele financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale Participanților.

« **Activul net total al Fondului de pensii la o anumită dată** » înseamnă, la o anumită dată, valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor 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 unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond.

« **Act individual de aderare** » înseamnă înscrisul prin care o persoană își manifestă voința de a fi parte la contractul de societate civilă și la Prospect.

« **Administrator** » înseamnă **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA**, o societate comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile 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 mandată de administrator să obțină acordul de aderare a participanților.

« **Beneficiar** » înseamnă moștenitorul 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 Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare.

« **Comitetul de investiții** » înseamnă comitetul de investiții al Administratorului, având componența prevăzută la punctul g din Prospectul detaliat.

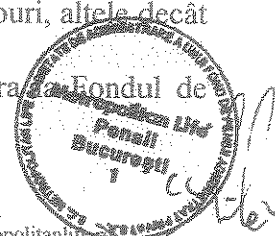
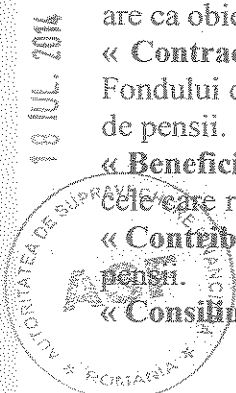
« **Contract de administrare** » înseamnă contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii.

« **Contract de depozitare** » înseamnă contractul încheiat între Administrator, ca reprezentant al Fondului de pensii în relațiile cu terți, și Depozitar, având ca obiect depozitarea Activelor Fondului de pensii.

« **Beneficii colaterale** » înseamnă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private.

« **Contribuții** » înseamnă sumele plătite de Participanți și/sau în numele acestora în Fondul de pensii.

« **Consiliul** » înseamnă Consiliul de Administrație al Administratorului.



« **Depozitar** » înseamnă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, ori sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate pentru activitatea de depozitare, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate Activele Fondului de pensii.

« **Documentul de asigurare** » înseamnă contractul de asigurare sociala, declarația individuală de asigurare și declarația nominală de asigurare, prevăzute la art. 3 alin (1) lit. c), e) și f) din Legea 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare.

« **Exchange Traded Commodities** » înseamnă entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din SUA special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului uneia sau a mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare admise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective.

« **Fond de pensii** » înseamnă **Fondul de Pensii Administrat Privat Alico**, un fond de pensii constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile legii 411/2004 cu modificările și completările ulterioare.

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

- i. Valori mobiliare ;
- ii. Titluri de participare la organisme de plasament colectiv ;
- iii. Instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și 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 și pe acțiuni ;
- vii. Opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la punctele (i)- (iv) de mai sus, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, inclusiv opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii ;
- viii. Orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață.

« **Instrumente financiare derivate** » înseamnă instrumente ale căror caracteristici și valoare depind de un activ care stă la baza acestora, în mod obișnuit mărfuri, obligațiuni, acțiuni sau fonduri monetare. În acestea sunt incluse, fără a se limita la, Instrumentele financiare definite la punctele (iv) și (vii) din definiția Instrumentelor financiare, menționată mai sus, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Autorității de Supraveghere Financiară.

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

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

« **Participant** » înseamnă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-u plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată

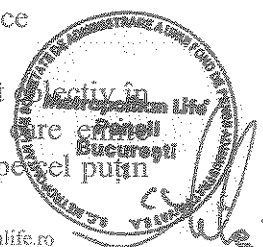
« **Pensie privată** » înseamnă suma plătită periodic Participantului sau Beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.

« **Prospectul schemei de pensii private (Prospectul)** » reprezintă prezentul document, ce cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii private

« **OPCYM tranzacționabil** » – exchange traded fund – înseamnă organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care are sediul în România și care este înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară și are cel puțin o unitate de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul ședinței de tranzacționare pe o piață reglementată.



18 IUL. 2014



o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piață nu variază semnificativ față de valoarea activului net al respectivului OPCVM.

« **Schema de Pensii Private** » reprezintă un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul investește activele Fondului de pensii în scopul dobândirii de către Participanți a unei Pensii private.

« **Valoarea unității de fond** » reprezintă raportul dintre valoarea Activului net al Fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului de pensii la aceeași dată.

« **Plătitor** » înseamnă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale.

« **Pondere zilnică a unui fond** » înseamnă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă.

« **Pondere 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 investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile.

« **Rată de rentabilitate a unui fond de pensii** » înseamnă logaritmul natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precede perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă.

« **Rată medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor** » înseamnă suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond pe o perioadă și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii pe aceeași perioadă.

« **Reverse repo** » înseamnă acordul prin care Fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției.

« **Riscuri biometrice** » înseamnă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate.

« **Instituția de evidență** » înseamnă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice denumită în continuare CNPP și casele de pensii sectoriale.

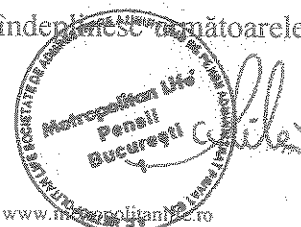
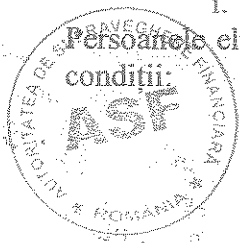
b. Obiectivele Fondului de pensii

Obiectivul Fondului de pensii este în concordanță cu scopul legal de existență a acestuia și este acela de a crește valoarea activelor acestuia prin capitalizarea Contribuțiilor și investirea acestora, în condiții de securitate, calitate, lichiditate și profitabilitate, în conformitate cu legislația aplicabilă, în vederea constituirii unui activ adecvat pentru obținerea în viitor a unei Pensii private, care să vină în completarea pensiei acordate prin sistemul public de pensii.

c. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fondul de pensii:

i. Condiții de eligibilitate:

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



1 persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către instituția de evidență în sistemul asigurărilor sociale, în baza documentului de asigurare precum și

2 persoanele care nu au împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul de pensii și sunt asigurate la sistemul public de pensii și a căror identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii

ii. **Dobândirea calității de participant :**

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

1. a aderat la Fondul de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare și instituția de evidență a validat actul individual de aderare;
2. a fost repartizat aleatoriu de către instituția de evidență la Fondul de pensii administrat privat.

iii. **Încetarea calității de participant:**

Calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat încetează la data radierii acestuia din Registrul participanților, de către instituția de evidență, în următoarele cazuri:

1. Prin deschiderea dreptului la pensia privată;
2. Prin decesul participantului;
3. Prin pensionarea de invaliditate pentru pierderea totală a capacității de muncă, 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 participanților.
5. Prin hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă de desființare a actului individual de aderare pentru participantul respectiv,
6. Prin decizie a Administratorului de desființare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării atribuției agentului de marketing de obținere a acordului de aderare la Fondul de Pensii, ca urmare a reclamației participantului.
7. Alte situații prevăzute de normele Autorității.

Principalele drepturi și obligații ale Participanților la Fondul de pensii sunt reglementate de Legea nr. 411/2004 și de Norme.

Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale este interzisă.

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

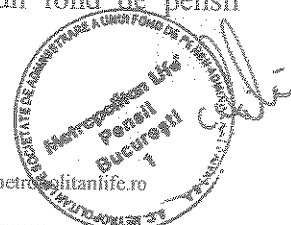
Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

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 instituția de evidență 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.



18 IUL. 2014



Obținerea acordului de aderare a unui Participant la Fondul de pensii se face de către Administrator prin agenți de marketing.

Agentul de marketing poate fi o persoană juridică (broker de pensii private, intermediar de pensii private, consultant de pensii private), înființată în conformitate cu dispozițiile legale, care are un contract de mandat încheiat cu Administratorul și care este autorizată/avizată de către Autoritate în vederea desfășurării activității de marketing, sau o persoană fizică, care are un contract încheiat cu Administratorul sau cu un agent de marketing persoană juridică și care a fost avizată de către Autoritate în vederea desfășurării activității de marketing.

Agentul de marketing va desfășura 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 atribuții principale :

- i. să solicite o copie a actului de identitate valabil, cu semnătura în original a persoanei eligibile, pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere;
- ii. să confrunte datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;
- iii. să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să înmâneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat persoanei care aderă;
- iv. să înmâneze persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, în original.

Forma actului individual de aderare este aceeași pentru toți Participanții la Fondul de pensii. Actul individual de aderare se semnează în 2 (două) exemplare originale și se distribuie astfel: un exemplar va fi păstrat de către Participantul care a aderat la Fondul de pensii și un exemplar va fi păstrat de către Administrator.

Administratorul întocmește în fiecare luna un raport care cuprinde informații despre persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare și la data de 25 a fiecărei luni îl transmite pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, către instituția de evidență și Autorității .

În baza acestui raport, instituția de evidență verifică:

- a) dacă persoana este înscrisă în Registrul participanților;
- b) dacă persoana este înscrisă în Registrul de evidență al asiguraților din sistemul public de pensii, dacă are vârsta de maximum 45 de ani la data semnării actului de aderare și dacă datorează cel puțin o contribuție în ultimele 6 luni anterioare datei validării în conformitate cu unul dintre documentele de asigurare depuse la instituția de evidență;
- c) dacă persoana figurează cu un singur act individual de aderare raportat la instituția de evidență, în cadrul aceleiași raportări.

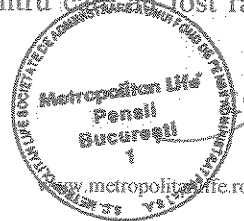
Până în data de 10 a lunii următoare transmiterii raportului, instituția de evidență actualizează Registrul participanților și înscrie în acesta, ca validate, informațiile din actele de aderare pentru persoanele care îndeplinesc condițiile menționate mai sus.

Instituția de evidență invalidează informațiile 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 evidență al asiguraților din sistemul public de pensii sau nu se regăsesc cu cel puțin o obligație de plată în ultimele 6 luni anterioare validării, în documentele de asigurare înregistrate la instituția de evidență;
- b) au aderat și au fost validate anterior raportării lunare curente sau pentru care au fost raportate mai multe acte individuale de aderare în cadrul aceleiași raportări lunare;



18 IUL. 2014



c) au semnat acte individuale de aderare care nu sunt corect completate sau nu cuprind toate informațiile solicitate, cu excepția denumirii și codului unic de înregistrare al angajatorului, precum și a numărului de telefon și e-mail-ului persoanelor eligibile.

În cazul persoanelor ale căror acte individuale de aderare au fost invalidate întrucât acestea nu figurează în Registrul de evidență al asiguraților din sistemul public de pensii, dar pentru care Administratorul deține un act individual de aderare completat și semnat, precum și copia actului de identitate, Administratorul trebuie să includă datele lor în următoarele minim trei rapoarte către instituția de evidență și către Autoritate, începând cu luna următoare semnării actului individual de aderare.

În data de 12 a fiecărei luni, instituția de evidență transmite Administratorului și Autorității un raport cu persoanele invalidate și cu persoanele validate (înscrise în Registrul participanților), în urma procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanților.

În termen de 30 zile calendaristice de la data primirii raportului instituției de evidență, Administratorul are obligația de a notifica în scris persoanele cu care a semnat un act individual de aderare, rezultatul procesului de validare.

O persoană nu poate avea în același timp calitatea de participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea un singur cont, la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția beneficiarilor participanților decedați.

Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei în orice relație cu agentul de marketing în vederea aderării la Fondul de pensii.

Participantul la Fondul de pensii nu se poate retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuții de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

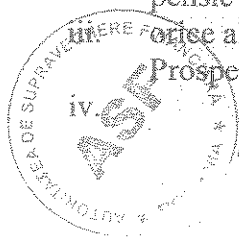
În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fondul de pensii.

d. Drepturile Participantului

- i. dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;
- ii. dreptul de proprietate asupra activului personal;
- iii. dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- iv. dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
- v. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale Prospectului;

e. Obligatiile Participantului

- i. să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- ii. să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- iii. orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale Prospectului.



10 IUL. 2014



f. Informații privind politica de investiții

i. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

Politica investițională pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico urmărește să atingă gradul de siguranță corespunzător al Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico, maximizarea rentabilității investiției în condițiile gradului de risc asumat. Activitățile de investiții sunt desfășurate în așa fel încât să ducă la dobândirea unei creșteri stabile a valorii unității de fond pe termen lung, dar și la menținerea unei alocări optime a Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico.

Strategia investițională pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico este orientată spre minimizarea riscurilor investiționale și spre realizarea unei rate a rentabilității, pe termen lung, situată deasupra mediei fondurilor de pensii cu același grad de risc.

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 Administrat Privat Alico, cu potențial de creștere, conform riscului asumat, este constituită din acțiuni listate la Bursele de valori. Alocarea echilibrată și dinamică a instrumentelor cu venit fix și a acțiunilor are ca obiectiv principal maximizarea rentabilității investiției.

Strategia de investire a activelor ia în considerare, permanent, structura și nivelul curbelor de randament de pe piețele instrumentelor cu venit fix, având scopul de a găsi cea mai bună combinație a investițiilor, pentru maximizarea randamentului în raport cu durata obligațiilor.

Politica investițională pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico este stabilită de Consiliul de Administrație al Administratorului în baza recomandărilor primite de la Comitetul de Investiții, care au fost formulate în urma unei analize cuprinzătoare a rezultatelor politicii curente privind portofoliul, a condițiilor și oportunităților de piață precum și a perspectivelor economice.

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

ii.1. Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului de Pensii Administrat Privat Alico cu precizarea limitelor investiționale

Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico sunt investite în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu respectarea următoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:

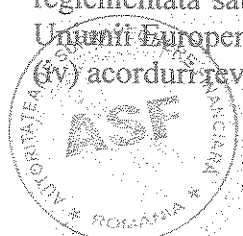
1) 20% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:

(i) conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 5%;

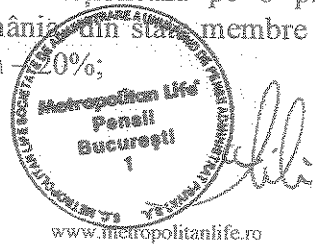
(ii) depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriu României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 20%;

(iii) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European - 20%;

(iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare - 5%;



18 IUL. 2014



- 2) 70% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la alineatul 1) pct. (iii), din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- 3) 30% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- 4) 50% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:
 - (i) acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European – 50%;
 - (ii) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30%;
- 5) 15% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- 6) 10% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;
- 7) 5% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la alineatul 10), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- 8) 5% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico 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
- 9) 3% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.
- 10) 15% din Activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pot fi investite în obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European.





Administratorul poate investi numai în obligațiuni sau în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, ori din state terțe, care au calificativul "investment grade", cu excepția:

- a) Titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;
- b) Obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
- c) Obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României și ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.

Fondul de Pensii Administrat Privat Alico nu poate deține mai mult de:

- 10% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- 10% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de către un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;
- 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele maxime de variație, în maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și de prezentul prospect, cu excepția limitei de 10% din obligațiunile unui emitent, prevăzute în paragraful anterior, pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.

Abaterile de la limitele investiționale ca urmare a convertirii contribuțiilor, a transferurilor participanților sau a plății activului personal al participanților nu reprezintă abatere pasivă, iar administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 1 zi lucrătoare.

ii.2. Evaluarea și managementul riscurilor asociate structurii portofoliului

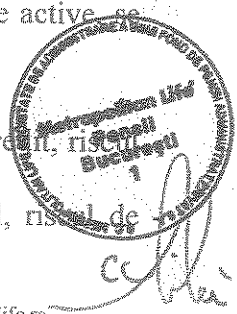
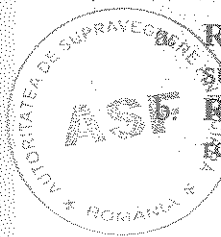
Prioritățile politicii investiționale urmărite de Administrator au în vedere siguranța Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico și maximizarea profiturilor pe termen lung, precum și menținerea rentabilității Fondului de Pensii Administrat Privat Alico peste rata de rentabilitate minimă calculată de către Autoritate la sfârșitul fiecărui trimestru, conform normelor în vigoare. Activitățile investiționale constau într-o selecție atentă a instrumentelor financiare, precedată de analiza acestora atât la nivel macro cât și micro. Politica investițională pune accentul pe diversificarea Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico, un aspect cheie în vederea siguranței activelor aflate în administrare.

În vederea luării celor mai bune decizii privind investițiile, anterior fiecărei investiții de active, se evaluează riscurile pe care le au respectivele instrumente financiare.

Riscurile specifice structurii portofoliului, sunt împărțite în două categorii principale:

- Riscuri financiare**, care includ: riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de credit suveran/riscul de credit de țară.
- Riscuri non-financiare**: riscul de decontare (contrapartidă), riscul operațional, riscul de reglementare/juridic, alte riscuri precum riscul politic, riscul de taxare.

16 IUL. 2014



Riscul de piață (risc financiar) se referă la factorii care au impact direct asupra valorii portofoliului Fondului de Pensii Administrat Privat Alico. Acești factori includ, fără a se limita: 1) ratele de dobândă, 2) ratele de schimb valutar, 3) prețurile acțiunilor, 4) prețurile mărfurilor, etc.

- 1) **Riscul fluctuației ratelor dobânzilor de pe piață (risc financiar din categoria riscului de piață)** afectează valoarea curentă a investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico și rata rentabilității investițiilor. Pentru a minimiza efectele negative ale modificărilor ratelor dobânzilor asupra valorii portofoliului investițional, directorul de investiții monitorizează continuu sensibilitatea la aceste schimbări, în special prin calculul indicatorului "Duration" (durată). Prin structurarea portofoliului și selectarea instrumentelor financiare cu date de scadență 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 piață)**, poate să apară în măsura în care Fondul de Pensii Administrat Privat Alico deține active în alte valute. Această expunere față de cursul de schimb poate fi limitată printr-un instrument financiar derivat.
- 3) **Riscul referitor la prețul per acțiune/mărfuri (risc financiar din categoria riscului de piață)**, este determinat în particular de situația existentă pe piața financiară pe care societatea a emis acțiunile. Directorul de investiții va limita riscul specific printr-o selecție atentă care va avea la bază o analiză fundamentală a emitentului și diversificarea portofoliului în așa fel încât modificările de preț care le-ar putea afecta negativ să fie compensate prin modificările corespunzătoare ale prețurilor celorlalte tipuri de acțiuni din portofoliu.

Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului de Pensii Administrat Privat Alico exclusiv împotriva riscului valutar, prin tranzacții cu instrumente financiare de tipul contracte futures și opțiuni.

Prin excepție de la prevederile alineatului anterior, administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii private împotriva riscului valutar prin intermediul instrumentelor financiare derivate de tipul forward și swap, conform normelor legale în vigoare emise de ASF.

Riscul de lichiditate (risc financiar) este riscul ocazionat de incapacitatea de a vinde instrumentele financiare fără efecte negative asupra prețurilor acestora. În vederea diminuării acestui risc, pentru a evita dificultățile la vânzarea sau cumpărarea activelor pe piața secundară, Administratorul va investi în principal în active cu un grad mare de lichiditate.

Riscul de credit (risc financiar) sau riscul insolvabilității emitentului în care sunt plasate fonduri reprezintă riscul de a înregistra pierderi sau de a nu realiza profitul estimat, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor sale contractuale. Acest risc poate fi diminuat prin selecția prudentă a emitenților în care sunt plasate activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico și limitarea expunerii față de un emitent, conform cerintelor ASF. De asemenea, reglementările ASF impun selecția emitenților a căror rating acordat de agențiile de evaluare financiară este „investment grade”, cu anumite excepții prevăzute de lege.

Riscul suveran/riscul de credit de țară (risc financiar) este riscul asociat cu riscul de credit, care este generat de condițiile economice, sociale și politice din țara de origine a debitorului.

În cadrul activităților investiționale, nu se poate evita **riscul de decontare/contrapartidă (risc financiar)**, referitor la realizarea corectă de către parteneri a tuturor instrucțiunilor referitoare, de exemplu, la plata efectuată la termen sau livrarea valorilor mobiliare. Directorul de investiții reduce

acest risc prin selecția atentă a partenerilor cu o situație financiară stabilă. Atunci când se decide intrarea într-un parteneriat, ratele de risc alocate acestora de agențiile de rating de recunoaștere internațională cum ar fi Standard & Poor's sau Moody's joacă de asemenea un rol important. Minimizarea riscului de decontare a tranzacției este de asemenea asigurată de către Depozitar prin controlul și decontarea tuturor tipurilor de tranzacții ordonate de Administrator prin instrucțiunile 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 operațional (risc non-financiar) reprezintă riscul de pierderi directe sau indirecte datorate unor procese interne inadecvate sau defectuoase, datorate persoanelor sau sistemelor interne sau evenimentelor externe.

Riscul de reglementare/juridic (risc non-financiar) referitor la posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcționarea sistemului asigurărilor sociale sau mediul fondurilor de pensii private (limite investiționale, categorii de investiții acceptabile, etc.). Astfel de schimbări pot avea un efect negativ asupra performanțelor financiare ale emitentilor de titluri de valoare sau capacitățile investiționale ale fondurilor de pensii private. Directorul de investiții monitorizează îndeaproape și analizează tendințele din mediul politic care ar putea genera schimbări legislative, în așa fel încât riscurile de tip juridic să fie reduse pe cât posibil.

Administratorul aplică, de asemenea, propriile restricții și limite de natură internă atât asupra investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico, cât și asupra procesului investițional în sine în vederea reducerii riscurilor implicate de investirea activelor pe care le deține.

Încadrarea Fondului de Pensii Administrat Privat Alico în gradul de risc se face respectând limitele minime și maxime prevăzute în legislația în vigoare referitoare la gradul de risc. Gradul de risc al Fondului de Pensii Administrat Privat Alico este mediu.

iii. Piețele financiare pe care investește Administratorul

Administratorul investește activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico pe piețe financiare din:

- a) România;
- b) Statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European;
- c) State terțe,

Administratorul investește activele Fondului de Pensii Administrat Privat Alico în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

iv. Metode de evaluare a riscurilor investiționale

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

- abaterea medie pătratică (abaterea rentabilității zilnice față de rentabilitatea medie a Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life în cadrul perioadei analizate);
- coeficientul de variație (abaterea medie pătratică împărțită la media rentabilității valorii unității de fond).

v.

Procedura de modificare a politicii investiționale

Modificarea politicii investiționale pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico este inițiată atunci când Comitetul de investiții înaintează Consiliului de Administrație o propunere de modificare care constă în cel puțin câteva din următoarele elemente:

- a. Analiza portofoliului curent și a strategiei investiționale – performanță și riscuri;



- b. Analiza condițiilor de piață;
- c. Modificările propuse, inclusiv previziunile referitoare la profitabilitatea portofoliului, lichiditate și riscuri pentru următorii trei - cinci ani.

Consiliul de Administrație analizează propunerile Comitetului de investiții și hotărăște asupra adoptării lor.

Administratorul revizuieste și modifică declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Autorității. Administratorul informează participanții Fondului de pensii asupra noii politici investiționale prin publicarea pe pagina de internet a declarației privind politica de investiții, în forma actualizată, ulterior obținerii aprobării Autorității asupra modificărilor.

În termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării deciziei de autorizare, de către Autoritate, a modificării declarației privind politica de investiții, Administratorul publică pe pagina de internet, cel puțin 30 de zile, un anunț prin care face cunoscută modificarea declarației privind politica de investiții. În aceeași zi în care se publică anunțul pe pagina web, Administratorul publică același anunț în cel puțin un cotidian de circulație națională, cel puțin 2 zile consecutive.

Modificările politicii investiționale vor fi cuprinse în Prospect, ulterior avizării acestora de către Autoritate.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Activele și pasivele Fondului de pensii sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între Fonduri sau între Fonduri și Administrator.

Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului de pensii.

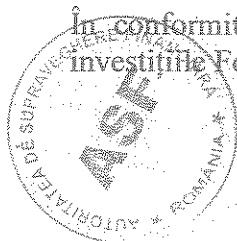
Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.

g. Direcția de investiții

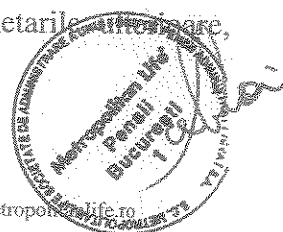
Direcția de investiții a Administratorului este condusă de către Directorul de investiții. Rolul Direcției de investiții este acela de a investi Activele Fondului de pensii conform politicii investiționale. Comitetul de Investiții al Administratorului este format din Directorul General, un membru ne-executiv al Consiliului de Administrație, Directorul General Adjunct, Directorul de Investiții și Analistii de investiții.

h. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului de pensii

În conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004, cu modificările și completările ulterioare, investițiile Fondului de pensii și rezultatele investiției sunt scutite de impozit.



16 IUL. 2014



i. Procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net /modalitatea și frecvența publicării

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

Administratorul calculează zilnic valoarea actualizată a activelor Fondului.

Valoarea actualizată reprezintă valoarea tuturor activelor la data raportării. Pentru calculul valorii activelor se aplică regulile de evaluare conform legislației în vigoare, la data efectuării evaluării, privind calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii.

Suma tuturor valorilor actualizate ale activelor fondului reprezintă **valoarea activului total**.

Prin diminuarea activului total cu obligațiile fondului se obține **valoarea activului net**.

Obligațiile Fondului se compun din: comisionul de administrare din activul net și taxa de auditare a Fondului.

Valoarea unitară a activului net se calculează prin împărțirea valorii activului net la numărul de unități de fond.

Numărul de unități de fond este diferența între numărul total de unități de fond emise (de exemplu cu ocazia colectării contribuțiilor, transferurilor către Fondul de pensii) și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, transferului activului personal sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum și ca urmare a regularizărilor efectuate de instituția de evidență.

Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

În cazul în care unele elemente de activ sunt exprimate în valute liber convertibile, pentru transformarea în lei se utilizează cursul Băncii Naționale a României comunicat în ziua pentru care se efectuează calculul.

În situația în care există elemente de activ exprimate în valute pentru care Banca Națională a României nu publică un curs de schimb valutar, se utilizează cursul monedei respective față de euro, comunicat de banca centrală a țării în moneda căreia este exprimat elementul de activ, și cursul euro/leu comunicat de Banca Națională a României în ziua pentru care se efectuează calculul.

Săptămânal, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a săptămânii precedente, următoarele informații:

- a) valoarea activului total al Fondului de pensii;
- b) valoarea activului net al Fondului de pensii;
- c) numărul total de unități de fond total al Fondului de pensii;
- d) valoarea unitară a activului net al Fondului de pensii.

Informațiile și datele publicate pe pagina de web rămân publicate pe o perioadă de 5 ani din momentul postării.

j. Procedura de calcul a ratei rentabilității/ modalitatea și frecvența publicării

Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului de pensii este în conformitate cu normele Autorității. Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate actualizată a Fondului de pensii administrat privat, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 24 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 atenționa 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 participantilor

Fiecare Participant are un cont individual în care sunt înregistrate Contribuțiile, transferurile și alte tranzacții aferente. Activele personale ale Participantului sunt calculate zilnic în termenii Unităților de fond, numărul de Unități de fond ale contului individual fiind exprimat în cifre cu șase zecimale. Valoarea Activelor personale ale Participantului se calculează prin înmulțirea numărului de Unități de fond cu valoarea Unității de fond la data efectuării calculelor.

Participantul este proprietarul activelor personale existente în cont. Activele personale nu pot face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activele personale nu pot fi gajate sau cesionate, nu pot fi folosite pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Activul personal net acumulat în contul participantului poate fi folosit doar pentru achiziționarea unei pensii private. Fac excepție următoarele categorii:

- beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, conform Legii nr. 263/2010, cu modificările și completările ulterioare, și 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 unități de Fond a contribuțiilor

Contribuțiile la Fondul de pensii și transferurile de lichidități bănești la un fond de pensii sunt transformate în Unități de fond în termen de maximum 2(două) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

m. Nivelul comisionului de administrare suportat din contribuții și din activul net, precum și cuantumul taxei de audit

Administratorul stabilește comisioanele percepute conform prevederilor legale în vigoare. Nivelul comisioanelor percepute de către Administrator este după cum urmează:

1. Un procent de 2,5% din Contribuțiile brute încasate de la participanți, care se deduce înainte de convertirea contribuțiilor în Unități de fond și se transferă către Administrator;

Un procent de 0,05% lunar din valoarea activului net total al Fondului de pensii, calculat zilnic ca parte a obligațiilor Fondului de pensii și transferat lunar către Administrator. Valoarea zilnică înregistrată este 0,05% / număr de zile din luna respectivă * valoarea activului net total din ziua anterioară celei pentru care se

efectuează calculul. Valoarea totală a tuturor obligațiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni, reprezentând comisionul de administrare, se transferă din contul Fondului de pensii în contul Administratorului în maxim cinci zile lucrătoare de la începutul lunii următoare.

Taxa anuală de auditare a Fondului este în sumă de 13.600 lei, la care se adaugă TVA și este suportată de către acesta. Această valoare a taxei de audit rămâne nemodificată până la o nouă renegocierea contractului de audit, ce va avea loc între Administrator și societatea de audit. În situația în care, în viitor, 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. Auditul situațiilor financiare începând cu exercițiul financiar 2012 va fi efectuat de către Deloitte Audit SRL.

n. Resursele financiare ale Fondului de pensii

Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

1. contribuțiile nete convertite în unități de fond;
2. drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;
3. dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
4. sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la punctele 1, 2 și 3.

o. Procedura de transfer a participanților și valoarea penalităților

Transferul Participanților la un alt fond de pensii administrat privat este liber, cu condiția respectării procedurilor legale.

I. Procedura de transfer la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care dorește să își transfere Activele personale la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico, trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

1. să semneze un act individual de aderare la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico, marcând opțiunea 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 puțin 30 de zile înainte de data aderării efective la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico;
- Administratorul va pune la dispoziția solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze și formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită administratorului de la care se transferă.

Formularul de notificare poate fi procurat de Participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității (www.asfromania.ro).

Notificarea va fi întocmită în două exemplare originale, din care:

- a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
- b) un exemplar va fi transmis administratorului fondului de la care Participantul dorește să se transfere.

După semnarea actului individual de aderare la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico, Participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare.

aderarea la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere

Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer.

II. Procedura de transfer de la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico

Obținerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul dorește să se transfere.

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care dorește să își transfere Activele personale către un alt fond de pensii administrat privat trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

1. să semneze un act individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, marcând opțiunea referitoare la transfer;
2. să notifice Administratorul conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la transfer, în scris, cu cel puțin 30 de zile înainte de data aderării efective la alt fond de pensii administrat privat;

Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere Participantul pune la dispoziția solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze și formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită către Administrator.

Formularul de notificare poate fi procurat de participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității (www.asfromania.ro).

Notificarea va fi întocmită în două exemplare originale, din care:

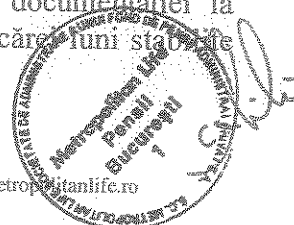
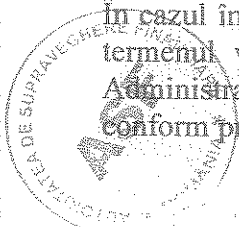
- a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
- b) un exemplar va fi transmis către Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere;

După semnarea actului individual de aderare la fondul la care dorește 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 și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere,

În cazul în care documentația depusă nu este întocmită în conformitate cu legislația în vigoare sau nu se poate identifica participantul în baza de date, Administratorul solicită Participantului completarea acesteia.

Dacă documentația necesită completări care nu mai permit procesarea acestora în termenul prevăzut de lege, notificarea se soluționează la următorul termen de depunere a documentației.

În cazul în care documentația 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 documentației 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 agenților de marketing în operațiunile de transfer.

În cazul în care contravaloarea activului personal al Participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din provizionul tehnic constituit de Administrator. Transferul disponibilităților bănești 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 Administrat Privat Alico, 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:

- i. Participanților care solicită transferul ca urmare a modificării Prospectului Schemei de Pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de 2 luni de la autorizarea modificării Prospectului;
- ii. Participanților care au fost angajați în misiuni peste hotare ordonate de statul român și au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege și de normele Autorității. Dovada o reprezintă adeverința eliberată în acest scop de către angajator;

Transferurile se vor face în conformitate cu normele Autorității.

p. Obligațiile Administratorului

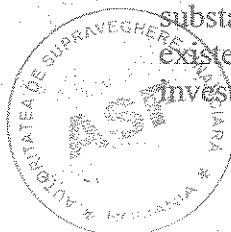
Administratorul are obligația să:

- i. să constituie și să mențină 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, evidențiate și administrate distinct;
- iii. să se asigure că activul personal nu va fi mai mic decât suma contribuțiilor plătite diminuate cu comisioanele legale și penalitățile de transfer.

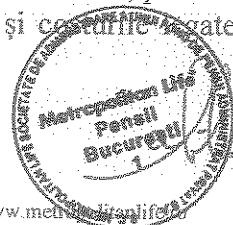
q. Obligațiile de informare ale administratorului față de Participanți

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

- i. Administratorul informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la termenul stabilit prin normele Autorității, despre situația activului personal al Participantului;
- ii. Administratorul este obligat să transmită participantului și beneficiarului său, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii;
- iii. Administratorul pune, la cerere, la dispoziția Participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- iv. Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții;



10 IUL. 2014



- v. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul potrivit alin. (i) - (iv), informații suplimentare privind participarea sa la Fondul de pensii, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații;
- vi. Tariful serviciului prevăzut la alin. (v) se stabilește anual de către Autoritate. Cuantumul tarifului pentru serviciu la cerere nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.
- vii. În cazul în care un Participant din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în acest caz.

Administratorul publica lunar pe pagina de internet, în 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, situația privind:

- a) Numărul total de participanți ai Fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și vârstă
- b) Structura portofoliului de investiții al Fondului de pensii.

Administratorul pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității 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 participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

r. Procedura de modificare a Prospectului

Modificarea Prospectului este responsabilitatea Consiliului de Administrație, cu avizul Autorității. Prospectul se modifică și se publică conform normelor în vigoare privind Prospectul Schemei de Pensii Private.

Prospectul se republică integral, pe pagina de web a administratorului www.metropolitanlife.ro, după fiecare modificare avizată de Autoritate.

De asemenea, republicarea Prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național.

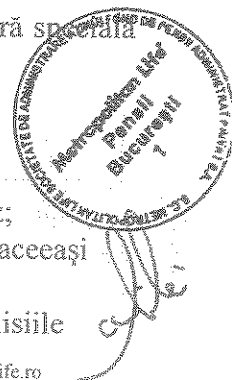
s. Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată

Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a Participantului

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net

Pentru a i se plăti drepturile cuvenite, participantul sau mandatarul său cu procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
- b) copia deciziei administrative privind acordarea pensiei de invaliditate;
- c) copia deciziei medicale privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizuibil prin afecțiune” sau „nerevizuibil” conform Legii pensiilor publice, după caz;
- d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere;
- e) copia certificatului de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile



16 IUL. 2014
ASF
REGISTRUL COMISIEI DE
CONTABILITATE

teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe proprie răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz.

Documentele prevăzute la alin. de mai sus la literele b) - e) se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.

În situația în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

În cerere, participantul trebuie să indice modalitatea aleasă pentru primirea drepturilor (prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal) și să specifice toate informațiile necesare efectuării plății.

Plata se va face în maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației corecte și complete.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau într-o formă necorespunzătoare, Administratorul va solicita participantului completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului de plată care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat și garanțiile prevăzute în prezentul prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

Contul participantului pensionat de invaliditate va rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate.

Utilizarea activului personal net al Participantului în caz de deces

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la Fondul de pensii, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- a. cumularea conturilor la un singur fond de pensii dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii;
- b. plata unică a contravalorii cotei părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant.

Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.

Plata sumei prevăzută la punctul b. se va face în termen de maxim 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele necesare potrivit legii.

Pentru a primi contravaloarea drepturilor cuvenite, fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, trebuie să depună la sediul Administratorului următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care își revendică drepturile;
- b) copia certificatului de deces;
- c) copia certificatului de moștenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

Documentele prevăzute la alin. de mai sus se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.

10 IUL 2014

În cazul în care beneficiarul este participant la un fond de pensii, transferul sumelor reprezentând cota-parte cuvenită de bani se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării. În acest caz, beneficiarul are dreptul să cumuleze conturile la un singur fond de pensii administrat privat.

În cazul în care beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota-parte cuvenită din bani va fi efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal (conform modalității de plată menționată în cerere), în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării.

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 beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului de 10 zile, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma cuvenită,

Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânării definitive a hotărârii de declarare a decesului.

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat și garanțiile prevăzute în prezentul prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data decesului.

Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale Fondului, distribuindu-se în mod proporțional tuturor participanților Fondului în prima zi lucrătoare ulterioare datei expirării termenului de prescripție.

Condițiile începerii și plății pensiei private

Activul personal al Participantului poate fi folosit în mod exclusiv pentru achiziționarea unei Pensii private.

Dreptul la pensie privată al oricărui Participant se deschide de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare, în conformitate cu prevederile Legii nr. 263/2010.

Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

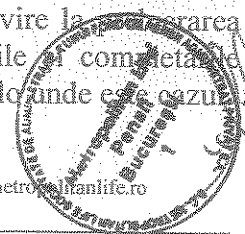
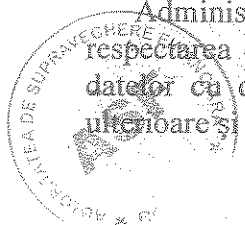
Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Autorității primește o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere.

Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de ASF vor fi reglementate prin lege specială.

t. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Administratorul este înregistrat în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal din cadrul Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5904 și 11162.

Administratorul efectuează prelucrarea datelor cu caracter personal ale Participantilor cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare și în condițiile acordului individual dat de către fiecare Participant, acolo unde este cazul.

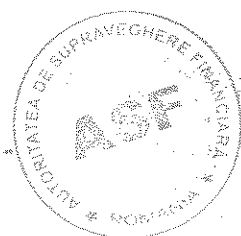


Participantul beneficiază de dreptul de intervenție, de dreptul de acces la datele personale, de dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, de dreptul de opoziție, precum și de dreptul de a se adresa justiției.

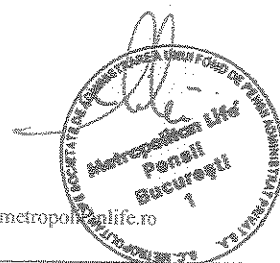
3) Partea a treia

Mențiuni privind posibilitatea de consultare a contractului de administrare și a contractului de societate civilă.

Pe pagina de internet a Administratorului www.metropolitanlife.ro pot fi consultate Contractul de Administrare și Contractul de Societate Civilă.



18 IUL. 2014





10 IUL. 2014