AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
~~INTRARE~~ IEŞIRE VP/SPP-DRA 2441
Ziua 04 Luna 09 Anul 2018

ROMÂNIA

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

ÎNREGISTRAT
2031350
05. SEP. 2018
Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A.

Către,

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.

Bucureşti, Sector 1, B-dul Lascăr Catargiu, Europe House nr. 47-53, Unitatea 4B, Et.4
Tel.: 40-21-2084444, Fax: 40-21-2084445

Doamnei Oana Viorica VELICU - Director General

Stimată Doamnă,

Prin prezenta, vă transmitem Avizul A.S.F. nr. 323/03.09.2018.

Cu stimă,

Director
Adina Maria DRAGOMIR

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

AVIZUL NR. 323 / 03.09.2018

Consiliul Autorităţii de Supraveghere Financiară

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

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

Ca urmare a cererii formulate de către METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A., înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/14277/27.04.2018, cu completările ulterioare şi a documentaţiei aferente,

În baza Notei Direcţiei Reglementare–Autorizare, înregistrată la Cancelaria Preşedintelui cu nr. P3782/27.08.2018, de aprobare a cererii de avizare a modificării Prospectului schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat METROPOLITAN LIFE, administrat de METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.,

În urma deliberărilor din cadrul şedinţei din data de 29.08.2018,

emite următorul

AVIZ

Art. 1. – Se avizează modificarea Prospectului schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Administrat Privat METROPOLITAN LIFE, administrat de METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A., în forma prezentată în Anexă, parte integrantă din prezentul aviz.

Art. 2. – Prezentul aviz intră în vigoare la data comunicării acestuia către METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A., cu sediul social în Bucureşti, Sector 1, Bdul Lascăr Catargiu nr. 47-53, Europe House, unitatea

Splaiul Independenţei nr. 15, sector 5, Bucureşti
Tel: +4021 659 60 84, Fax: +4021 659 62 55
Operator de date cu caracter personal nr. 33477

4B, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J40/13196/09.07.2007 şi Codul Unic de Înregistrare 22080817, autorizată prin Decizia Nr. 57 din 01.08.2007, cu Codul de Înscriere în Registrul Autorităţii de Supraveghere Financiară SAP-RO-22093254.

Art. 3. – Direcţia Reglementare-Autorizare - Sectorul Sistemului de Pensii Private asigură comunicarea prezentului aviz.

PREŞEDINTE

Leonardo BADEA

Splaiul Independenţei nr. 15, sector 5, Bucureşti
Tel: +4021 659 60 84, Fax: +4021 659 62 55
Operator de date cu caracter personal nr. 33477

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

« FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE»

Gradul de risc al fondului de pensii: mediu

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

0 3 SEP. 2018

A. PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE 4
1) PRIMA PARTE 4
a. Informaţii despre fondul de pensii 4
b. Informaţii despre administrator 4
c. Informaţii despre depozitar 4
d. Informaţii despre auditorul financiar 4
2) PARTEA A DOUA 5
a. Definiţiile termenilor utilizaţi: 5
b. Condiţiile de eligibilitate, modalitatea de aderare şi de dobândire a calităţii de participant la Fondul de pensii: 7
c. Drepturile participantului 10
d. Obligaţiile participantului 10
e. Informaţii privind politica de investiţii 10
f. Procedurile de calcul al valorii activului net şi al valorii unitare a activului net, modalitatea şi frecvenţa publicării acestor valori 14
g. Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului de pensii 15
h. Caracteristici ale contului individual al participanţilor 15
i. Procedura de convertire a contribuţiilor în unităţi de fond 15
j. Nivelul comisionului de administrare suportat din contribuţii şi din activul net, precum şi cuantumul taxei de audit 15
k. Procedura de transfer la un alt fond de pensii şi valoarea penalităţilor 16
l. Modalitatea de plată a activului personal al Participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată 18
m. Obligaţiile de informare ale administratorului faţă de Participanţi 24
n. Procedura de modificare a Prospectului 25
B. PROSPECTUL DETALIAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE 26
1) PRIMA PARTE 26
a. Informaţii despre Fondul de pensii 26
b. Informaţii despre Administrator 26
c. Informaţii despre depozitar: 27
d. Informaţii despre auditorul financiar: 27
2) PARTEA A DOUA 27
a. Definiţiile termenilor utilizaţi 27
b. Obiectivele Fondului de pensii 30
c. Condiţiile de eligibilitate, modalitatea de aderare şi de dobândire a calităţii de participant la Fondul de pensii 30
d. Drepturile Participantului 32
e. Obligaţiile Participantului 33
f. Informaţii privind politica de investiţii 33
g. Direcţia de investiţii 38
h. Regimul fiscal al operaţiunilor Fondului de pensii 38
i. Procedura de calcul al valorii activului net şi al valorii unitare a activului net /modalitatea şi frecvenţa publicării 38
j. Procedura de calcul a ratei rentabilităţii/ modalitatea si frecvenţa publicării 39

0 3 SEP. 2018

k. Caracteristici ale contului individual al participanţilor 39
l. Procedura de convertire în unităţi de Fond a contribuţiilor 40
m. Nivelul comisionului de administrare suportat din contribuţii şi din activul net, precum şi cuantumul taxei de audit 40
n. Resursele financiare ale Fondului de pensii 40
o. Procedura de transfer a participanţilor şi valoarea penalităţilor 40
p. Obligaţiile Administratorului 42
q. Obligaţiile de informare ale administratorului faţă de Participanţi 43
r. Procedura de modificare a Prospectului 43
s. Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată 44
t. Prelucrarea datelor cu caracter personal 50
3) PARTEA A TREIA 52

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

0 3 SEP. 2018

A. PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

1) Prima parte

a. Informaţii despre fondul de pensii

i. denumirea fondului de pensii: **Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life (« Fondul de pensii »)**
ii. gradul de risc al Fondului de pensii: mediu
iii. numărul şi data deciziei de autorizare a Fondului de pensii: 104/28.08.2007;
iv. numărul şi data ultimului aviz de modificare a prospectului: 433/04.08.2017.

b. Informaţii 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 Naţional al Registrului Comerţului: J40/13196/09.07.2007;
iv. datele de contact:
1. Adresa: Bucureşti, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, unitatea 4B, etaj 4, 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 şi data deciziei de autorizare a administratorului: 57/01.08.2007

c. Informaţii despre depozitar

Denumirea depozitarului: **Unicredit Bank SA.**
Numărul şi data avizului Autorităţii: **Aviz nr. 284 din 18.08.2015**

d. Informaţii despre auditorul financiar

Auditorul extern este **Mazars Romania SRL.**,
Numărul şi data avizului Autorităţii: **Aviz nr. 312 din 12.12.2016**

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

03 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

2) Partea a Doua

a. Definiţiile termenilor utilizaţi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

0 3 SEP. 2018

« **Documentul de asigurare**» înseamnă contractul de asigurare sociala, declaraţia individuală de asigurare şi declaraţia nominală de asigurare, prevăzute la art. 3 alin (1) lit. c), e) şi f) din Legea 263/2010 *privind sistemul unitar de pensii publice*, cu modificările şi completările ulterioare.
« **Exchange Traded Commodities** » înseamnă entităţi admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului Economic European sau din SUA special create pentru a urmări performanţa unui indice referitor la mărfuri sau a preţului uneia sau a mai multor mărfuri şi pentru care există cel puţin un formator de piaţă (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că preţul instrumentelor financiare admise de ETC urmăreşte evoluţia indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective.
« **Fond de pensii** » înseamnă **Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life**, un fond de pensii constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanţi, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară şi cu dispoziţiile Legii 411/2004 cu modificările şi completarile ulterioare.
« **Instrumente financiare** » înseamnă titluri financiare şi alte instrumente sau documente cu valoare monetară, incluzând dar fără a se limita la:
i. Valori mobiliare;
ii. Titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
iii. Instrumente ale pieţei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenţa mai mică de un an şi certificate de depozit;
iv. Contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
v. Contracte forward pe rata dobânzii;
vi. Swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb şi pe acţiuni;
vii. Opţiuni pe orice instrument financiar prevăzut la punctele (i)- (iv) de mai sus, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, inclusiv opţiuni pe curs de schimb şi pe rata dobânzii;
viii. Orice alt instrument admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau pentru care s-a facut o cerere de admitere la tranzacţionare pe o astfel de piaţă.
« **Instrumente financiare derivate** » înseamnă instrumente ale căror caracteristici şi valoare depind de un activ care stă la baza acestora, în mod obişnuit mărfuri, obligaţiuni, acţiuni sau fonduri monetare. În acestea sunt incluse, fără a se limita la, Instrumentele financiare definite la punctele (iv) şi (vii) din definiţia Instrumentelor financiare, menţionată mai sus, combinaţii ale acestora, precum şi alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Autorităţii de Supraveghere Financiară.
« **Legea nr. 411/2004** » înseamnă Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.
« **Norme** » înseamnă normele emise de către Autoritate în aplicarea Legii nr. 411/2004.
« **Participant** » înseamnă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la un fond de pensii şi care are un drept viitor la o pensie privată.
« **Pensie privată** » înseamnă suma platită periodic Participantului sau Beneficiarului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public.
« **Prospectul schemei de pensii private (Prospectul)** reprezintă prezentul document, ce cuprinde termenii contractului de administrare şi ai schemei de pensii private.
«**OPCVM tranzacţionabil** »– exchange traded fund – înseamnă organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unităţi de fond sau acţiuni tranzacţionate continuu în timpul şedinţei de tranzacţionare pe cel puţin o piaţă reglementată şi care are cel puţin un formator de piaţă (market maker) care întreprinde acţiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piaţă nu variază semnificativ faţă de valoarea activului net al respectivului OPCVM.
« **Schema de Pensii Private** » reprezintă un sistem de termene, condiţii şi reguli pe baza cărora Administratorul investeşte activele Fondului de pensii în scopul dobândirii de către Participanţi a unei Pensii private.

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE
03 SEP. 2018

« **Valoarea unităţii de fond** » reprezintă raportul dintre valoarea Activului net al Fondului de pensii la o anumită dată şi numărul total de unităţi ale Fondului de pensii la aceeaşi dată.
« **Plătitor** » înseamnă persoana fizică sau juridică care, după caz, reţine şi virează contribuţia individuală de asigurări sociale.
« **Pondere zilnică a unui fond** » înseamnă raportul dintre activul net total al fondului şi suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă.
« **Ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă** » înseamnă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondului pe perioada respectivă.
« **Provizion tehnic** » înseamnă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiţii care acoperă riscurile biometrice şi pe cele privind investiţiile.
« **Rată de rentabilitate a unui fond de pensii** » înseamnă logaritm natural din raportul dintre valoarea unităţii de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei şi valoarea unităţii de fond din ultima zi lucrătoare ce precede perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferenţa dintre valoarea unităţii de fond din ziua respectivă şi valoarea unităţii de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unităţii 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 şi ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii pe aceeaşi perioadă.
« **Reverse repo** » înseamnă acordul prin care Fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacţionare şi care implică transferul proprietăţii asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară si la un preţ stabilit la data încheierii tranzacţiei.
« **Riscuri biometrice** » înseamnă riscurile legate de deces, invaliditate şi longevitate.
« **Instituţia de evidenţă** » înseamnă instituţia care are ca atribuţie legală evidenţa asiguraţilor din sistemul public de pensii, respectiv Casa Naţională de Pensii Publice denumită în continuare CNPP şi casele de pensii sectoriale.

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

i. **Condiţii de eligibilitate:**
Persoanele eligibile să adere la Fondul de pensii sunt acele persoane care îndeplinesc următoarele condiţii:
1. persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidentă de către instituţia de evidenţă în sistemul asigurarilor sociale, în baza documentului de asigurare precum şi
2. persoanele care nu au împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul de pensii şi sunt asigurate la sistemul public de pensii şi a căror identitate nu constituie informaţie clasificată, potrivit legii.

ii. **Dobândirea calităţii de Participant:**
Persoana eligibilă dobândeşte calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat prin îndeplinirea uneia din următoarele condiţii:
1. a aderat la Fondul de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare şi instituţia de evidenţă a validat actul individual de aderare;
2. a fost repartizată aleatoriu de către instituţia de evidenţă şi validată la Fondul de pensii administrat privat.

iii. **Încetarea calităţii de Participant**:
Calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat încetează la data radierii acestuia din Registrul participanţilor, de către instituţia de evidenţă, în următoarele cazuri:
1. Prin deschiderea dreptului la pensia privată;

03 SEP 2019
www.metropolitanlife.ro

2. Prin decesul participantului;
3. Prin pensionarea de invaliditate pentru pierderea totală a capacităţii 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 participanţilor.
5. Prin hotărâre judecătorească definitivă de desfiinţare a actului individual de aderare pentru participantul respectiv.
6. Prin decizie a Administratorului de desfiinţare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării atribuţiei agentului de marketing de obţinere a acordului de aderare la Fondul de Pensii, ca urmare a reclamaţiei participantului.
7. Alte situaţii prevăzute de normele Autorităţii.

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

Aderarea la un fond de pensii este o opţiune 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.

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

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

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

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

Agentul de marketing va desfăşura activitatea de marketing a Fondului de pensii în baza contractului încheiat cu Administratorul sau cu un agent de marketing persoană juridică ce are un contract de mandat încheiat cu Administratorul, având următoarele atribuţii principale:

i. să solicite o copie a actului de identitate valabil, cu semnătura în original a persoanei eligibile, pe aceeaşi pagină cu imaginea reprodusă prin copiere;
ii. să confrunte datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum şi cu datele înscrise în actul individual de aderare şi să verifice perioada de valabilitate a actului de identitate;
iii. să prezinte prospectul în vigoare la data semnării şi să înmaneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat persoanei care aderă şi, la cererea persoanei eligibile, un exemplar al prospectului detaliat;
iv. să înmaneze persoanei eligibile un exemplar corect completat şi semnat al actulului individual de aderare, în original.

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

Administratorul întocmeşte în fiecare luna un raport care cuprinde informaţii despre persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare şi la data de 25 a fiecărei luni îl transmite pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, către instituţia de evidenţă şi Autorităţii.
În baza acestui raport, instituţia de evidenţă verifică:

03 SEP. 2018 SECTOR PENSII PRIVATE

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

Până în data de 10 a lunii următoare transmiterii raportului, instituţia de evidenţă actualizează Registrul participanţilor şi înscrie în acesta, ca validate, informaţiile din actele de aderare pentru persoanele care îndeplinesc condiţiile menţionate mai sus.
Instituţia de evidenţă invalidează informaţiile din actele de aderare pentru persoanele care:
a) au un singur act de aderare raportat de către Administrator, dar persoanele respective nu sunt înregistrate în Registrul de evidenţă al asiguraţilor din sistemul public de pensii sau nu se regăsesc cu cel puţin o obligaţie de plată în ultimele 6 luni anterioare validării, în documentele de asigurare înregistrate la instituţia de evidenţă;

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

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

d) figurează în Registrul participanţilor al altei instituţii de evidenţă, comunicând administratorului instituţii de evidenţă în registrul căreia figurează persoana respectivă.

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

În data de 12 a fiecărei luni, instituţia de evidenţă transmite Administratorului şi Autorităţii un raport cu persoanele invalidate şi cu persoanele validate (înscrise în Registrul participanţilor), în urma procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanţilor.

În termen de 30 zile calendaristice de la data primirii raportului instituţiei de evidenţă, Administratorul are obligaţia de a notifica în scris persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare, rezultatul procesului de validare.

O persoană nu poate avea în acelaşi timp calitatea de participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat şi poate avea un singur cont, la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepţia beneficiarilor participanţilor decedaţi.

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

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

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

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE

03 SEP. 2019

c. **Drepturile participantului**

i. dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condiţiilor 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 şi ale Prospectului.

d. **Obligaţiile participantului**

i. să comunice Administratorului şi angajatorului orice modificare a datelor sale personale şi să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

ii. să depună la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;

iii. orice alte obligaţii rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate şi ale Prospectului.

e. **Informaţii privind politica de investiţii**

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

Politica investiţională pentru **Fondul de Pensii** urmăreşte să atingă gradul de siguranţă corespunzător al Activelor **Fondului de Pensii**, maximizarea rentabilităţii investiţiei în condiţiile gradului de risc asumat. Activităţile de investiţii sunt desfăşurate în aşa fel încât să ducă la dobândirea unei creşteri stabile a valorii unităţii de fond pe termen lung, dar şi la menţinerea unei alocări optime a Activelor **Fondului de Pensii**.

Strategia investiţională pentru **Fondul de Pensii** este orientată spre minimizarea riscurilor investiţionale şi spre realizarea unei rate a rentabilităţii, pe termen lung, situată deasupra mediei fondurilor de pensii cu acelaşi grad de risc.

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

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

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

1) 20% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în instrumente ale pieţei monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:

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

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

(iii) certificate de trezorerie admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată sau tranzacţionate pe o piaţa secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European – 20%;

(iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituţii bancare - 5%.

0 3 SEP. 2018

2) 70% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menţionate la alineatul 1) pct. (iii), din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European.

3) 30% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau care se tranzacţionează în afara pieţei reglementate.

4) 50% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:

(i) acţiuni şi drepturi admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European – 50%;

(ii) obligaţiuni corporatiste care se tranzacţionează şi în afara pieţei reglementate, cu excepţia obligaţiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30%.

5) 15% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în titluri emise de state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European.

6) 10% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau care se tranzactioneaza în afara pieţei reglementate.

7) 5% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menţionate la alineatul 10), admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European.

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

9) 3% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în ETC şi titluri de participare emise de AOPC înfiinţate ca fonduri de investiţtii închise, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European.

10) 15% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European.

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

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA
03 SEP. 2018

a. Titlurilor de stat emise de statul român şi a obligaţiunilor emise de autorităţi ale administraţiei publice locale;
b. Obligaţiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care au garanţia explicită şi integrală a statului român;
c. Obligaţiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României şi ii) niciunul din calificativele de performanţă acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.

Fondul de Pensii nu poate deţine mai mult de:
- 10% din numărul total de acţiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acţiunile ordinare, cât şi acţiunile preferenţiale;
- 10% din acţiunile preferenţiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de către un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiţii sau ETC;
- 10% din obligaţiunile unui emitent, cu excepţia titlurilor de stat.

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

ii.2. Evaluarea şi managementul riscurilor asociate structurii portofoliului

Priorităţile politicii investiţionale urmărite de Administrator au în vedere siguranţa Activelor **Fondului de Pensii** şi maximizarea profiturilor pe termen lung, precum şi menţinerea rentabilităţii **Fondului de Pensii** peste rata de rentabilitate minimă calculată de către Autoritate la sfârşitul fiecărui trimestru, conform normelor în vigoare. Activităţile investiţionale constau într-o selecţie atentă a instrumentelor financiare, precedată de analiza acestora atât la nivel macro cât şi micro. Politica investiţională pune accentul pe diversificarea Activelor **Fondului de Pensii**, un aspect cheie în vederea siguranţei activelor aflate în administrare.

În vederea luării celor mai bune decizii privind investiţiile, anterior fiecărei investiţii de active, se evaluează riscurile pe care le au respectivele instrumente financiare.
Riscurile specifice structurii portofoliului, sunt împărţite în două categorii principale:

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

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

Astfel:

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

03 SEP. 2018

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscul operaţional (risc non-financiar) riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncţionale, personalului, sistemelor, proceselor şi mediului extern, inclusiv riscul aferent

03 SEP. 2018 www.metropolitanlife.ro

tehnologiei informatice şi de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrităţii, infrastructurii, controlabilităţii şi continuităţii, precum şi riscurile aferente externalizării activităţii.

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

De asemenea, posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcţionarea sistemului asigurărilor sociale sau mediul fondurilor de pensii private (limite investiţionale, categorii de investiţii acceptabile, etc.) pot avea un efect negativ asupra performanţelor financiare ale emitenţilor de titluri de valoare sau capacităţile investiţionale ale fondului de pensii private. Directorul de investiţii monitorizează îndeaproape şi analizează tendinţele din mediul politic care ar putea genera schimbări legislative, în aşa fel încât riscurile de tip juridic să fie reduse pe cât posibil.

Riscul reputaţional *(risc non-financiar)* - riscul de pierdere determinat de percepţia nefavorabilă asupra imaginii administratorului şi/sau **a Fondului de Pensii** de către participanţi, potenţiali participanţi, contrapartide, acţionari, investitori, autorităţi de supraveghere şi altele similare.

Administratorul aplică, de asemenea, propriile restricţii şi limite de natură internă atât asupra investiţiilor **Fondului de Pensii**, cât şi asupra procesului investiţional în sine în vederea reducerii riscurilor implicate de investirea activelor pe care le deţine.

Încadrarea **Fondului de Pensii** în gradul de risc se face respectând limitele minime şi maxime prevăzute în legislaţia în vigoare referitoare la gradul de risc. Gradul de risc al **Fondului de Pensii** este mediu.

iii. Pieţele financiare pe care investeşte Administratorul

Administratorul investeşte activele **Fondului de Pensii** pe pieţe finaciare din:

a) România;
b) Statele membre ale Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European;
c) State terţe,

Administratorul investeşte activele **Fondului de Pensii** în instrumente tranzacţionate pe piaţa primară, pe piaţa reglementată, în afara pieţei reglementate (OTC) şi pe piaţa secundară bancară.
Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare.
Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.
Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanţie pentru realizarea obiectivelor investiţionale ale **Fondului de Pensii.**

f. <u>Procedurile de calcul al valorii activului net şi al valorii unitare a activului net, modalitatea şi frecvenţa publicării acestor valori</u>

Aceste proceduri sunt în conformitate cu normele Autorităţii, frecvenţa publicării acestor valori fiind saptamânală. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluţia activului personal net la următoare adresa: www.metropolitanlife.ro.
Săptămânal, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în fiecare a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii:
a) valoarea activului total al Fondului de pensii;
b) valoarea activului net al Fondului de pensii;
c) numărul total de unităţi de fond total al Fondului de pensii;
d) valoarea unitară a activului net al Fondului de pensii.

03 SEP. 2018

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 și înregistrat zilnic și regularizat la sfârșitul lunii conform documentelor justificative.

Fondul de pensii suportă și cheltuielile privind activitatea de audit, astfel:
- pentru auditarea activității Fondul de pensii aferentă exercițiului financiar care se încheie la data de 31.12.2016, taxa anuală de auditare este în sumă de 13.600 lei, la care se adaugă TVA;
- pentru exercițiile financiare încheiate la data de 31.12.2017 și, respectiv, la data de 31.12.2018 taxa anuală de auditare este în sumă de 25.400 lei, inclusiv TVA.

03 SEP. 2018 ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

Valoarea taxei de audit rămâne nemodificată până la o noua renegocierea a contractului de audit, ce va avea loc între Administrator şi societatea de audit. În situaţia în care, în viitor, valoarea taxei de audit va suferi modificări, noua valoare va fi inclusă în Prospect, care va fi supus avizării Autorităţii, până la termenele impuse prin normele în vigoare.

k. Procedura de transfer la un alt fond de pensii şi valoarea penalităţilor

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

I. Procedura de transfer la **Fondul de Pensii**

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanţilor între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care doreşte să îşi transfere Activele personale la **Fondul de Pensii**, trebuie să îndeplinească următoarele condiţii:

1. să semneze un act individual de aderare la **Fondul de Pensii**, marcând opţiunea referitoare la transfer;
2. să notifice Administratorul de la care se transferă conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la transfer, în scris, cu cel puţin 30 de zile înainte de data aderării efective la **Fondul de Pensii**.

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

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

Notificarea va fi întocmită în două exemplare, dintre care:

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

După semnarea actului individual de aderare la **Fondul de Pensii**, Participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare semnat pentru aderarea la **Fondul de Pensii** şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei, cu semnătura în original, pe aceeaşi pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere notificarea, actul individual de aderare şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.

Este interzisă implicarea agenţilor de marketing în operaţiunile de transfer.

II. Procedura de transfer de la **Fondul de Pensii**

Obţinerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la **Fondul de Pensii** se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul doreşte să se transfere.

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanţilor între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care doreşte să îşi transfere Activele personale către un alt fond de pensii administrat privat trebuie să îndeplinească următoarele condiţii:

1. să semneze un act individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care doreşte să se transfere, marcând opţiunea referitoare la transfer;
2. să notifice Administratorul conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la

 03 SEP. 2018

transfer, în scris, cu cel puţin 30 de zile înainte de data aderării efective la alt fond de pensii administrat privat.

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

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

Notificarea va fi întocmită în două exemplare, dintre care:

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

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

Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere notificarea, actul individual de aderare şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.

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

Dacă documentaţia necesită completări care nu mai permit procesarea acestora în termenul prevăzut de lege, notificarea se soluţionează la următorul termen de depunere a documentaţiei.

În cazul în care documentaţia completă nu este depusă până la data de 15 inclusiv a lunii în curs, termenul va fi prelungit până la data de 15 a lunii următoare. Depunerea documentaţiei la Administrator se face oricând până la data de 15 inclusiv a lunii anterioare fiecărei luni stabilite conform prevederilor legale (fiecare luna de transfer).

Este interzisă implicarea agenţilor de marketing în operaţiunile de transfer.

În cazul în care contravaloarea activului personal net al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferenţa se acoperă din contul bancar aferent activelor care acoperă provizionul tehnic al administratorului de la care acesta se transferă.

Transferul disponibilităţilor băneşti se efectuează în data de 15 a lunii.

În cazul în care transferul se efectuează mai devreme de doi ani de la data aderării sau repartizării aleatorii la **Fondul de Pensii**, conform legii, Administratorul va percepe o penalitate de transfer în cuantum de 5%, procent aplicat Activului personal net al participantului.

Penalitatea de transfer nu se aplică:

i. Participanţilor 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. Participanţilor care au fost angajaţi în misiuni peste hotare ordonate de statul român şi au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilităţii de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege şi de normele Autorităţii. Dovada o reprezintă adeverinţa eliberată în acest scop de către angajator.

Transferurile se vor face în conformitate cu normele Autorităţii.

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA

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

Utilizarea activului personal net al participantului în caz de pensionare pentru limită de vârstă

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

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

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;

b) decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei categorii similare de pensie;

c) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;

d) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

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

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

b) în original pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b) și d) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. c), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

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

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

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau

03 SEP. 2018

mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului de 30 de zile calendaristice, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

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

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

Administratorul are obligația să plătească participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

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

Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

Administratorul are obligația să transfere suma cuvenită participantului aflat în plată eșalonată în contul DIP pentru plăți eșalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.

Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Contul Participantului pensionat la limită de vârstă va rămane activ pe o perioada de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensie.

Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a Participantului

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

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

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA 03 SEP. 2018

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice, sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;
d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;
f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

Documentele prevăzute la lit. a) - f) se prezintă:
a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
b) în original documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

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

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

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

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

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

03 SEP. 2018

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

Anularea unităţilor de fond aferente plăţii contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeaşi zi cu plata sumei, din contul operaţional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

Administratorul are obligaţia să plătească Participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat conform prevederilor menţionate mai sus şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect.

În cazul în care participantul optează pentru plăţi eşalonate, suma cuvenită şi care urmează a fi transferată din contul de operaţiuni în contul DIP pentru plăţi eşalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată şi raportată de administrator şi depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăţi eşalonate se scad deducerile legale şi comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poştale, după caz.

Anularea unităţilor de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeaşi zi cu transferul sumei, din contul operaţional în contul DIP pentru plăţi eşalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăţi eşalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

Administratorul are obligaţia să transfere suma cuvenită participantului aflat în plată eşalonată în contul DIP pentru plăţi eşalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect.

Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.

Contul Participantului pensionat de invaliditate va rămane activ pe o perioada de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate.

Activul personal al participantului pensionat pentru limită de vârstă/invalidate continuă să fie administrat până la data efectuării plăţii tuturor drepturilor cuvenite acestuia.

Utilizarea activului personal net al Participantului în caz de deces

Pe numele fiecărui beneficiar al participantului decedat înainte de deschiderea dreptului la pensie se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul.

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:
a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat;
b) plata unică a contravalorii cotei-părţi cuvenite din activul personal net al participantului decedat sau plăţi eşalonate, la cerere, dacă nu are calitatea de participant.
Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plăţii.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanţa de tutelă în formă definitivă, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:
a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) certificatul de deces;
c) certificatul de moştenitor/legatar, certificatul de moştenitor suplimentar, actul de partaj voluntar sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moştenitor/legatar şi cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
e) procură specială şi autentică, în cazul mandatarului.

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

 03 SEP. 2018

Documentele prevăzute la lit. a) - e) se prezintă:
a) în original , administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b)-e) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
b) în original pentru documentul prevăzut lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

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

În cazul în care beneficiarul are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării, iar anularea unităților de fond se realizează în aceeași zi cu ziua transferului, în baza documentației prevăzute de normele legale în vigoare la data plății.

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

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

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

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

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

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

03 SEP. 2018

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

Plata sumelor prevăzute se face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoţite de documentaţia completă şi corectă.

În situaţia în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum şi lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/ beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului iniţial, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentaţiei complete.

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

Anularea unităţilor de fond aferente plăţii contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeaşi zi cu plata sumei, din contul operaţional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

În cazul în care beneficiarul optează pentru plăţi eşalonate, suma cuvenită şi care urmează a fi transferată din contul de operaţiuni în contul DIP pentru plăţi eşalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată şi raportată de administrator şi depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăţi eşalonate se scad deducerile legale şi comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poştale, după caz.

Anularea unităţilor de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeaşi zi cu transferul sumei cuvenite, din contul operaţional în contul DIP pentru plăţi eşalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăţi eşalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

Administratorul are obligaţia să transfere suma cuvenită beneficiarului aflat în plată eşalonată, în contul DIP pentru plăţi eşalonate, la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prospect.

În cazul beneficiarilor minori, cererea de revendicare a Activului Personal Net al Participantului decedat este semnată, după caz, de către:
a) ocrotitorul legal;
b) curatorul desemnat special în acest sens.

Beneficiarii minori cu capacitatea de exerciţiu restrânsă (peste 14 ani) semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz.

În toate cazurile plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poştal la adresa de domiciliu a minorului. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poştale vor fi deduse din suma cuvenită.

Administratorul plăteşte fiecărui beneficiar cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile mai sus menţionate şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA

 03 SEP. 2018

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 judecătorești declarative a decesului.

Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție de 3 ani devin resurse financiare ale fondului, distribuindu-se în mod proporțional tuturor participanților fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei împlinirii termenului de prescripție sau în ziua imediat următoare zilei în care administratorul a luat cunoștință de împlinirea termenului general de prescripție.

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

În situația în care, ulterior efectuării plății drepturilor cuvenite, intervin elemente care conduc la modificarea cuantumului sumelor de bani care trebuiau plătite, aceste sume vor fi regularizate cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la fond a participantului înainte de deces, și:

a) data efectuării transferului drepturilor cuvenite către beneficiari, în cazul plăților unice, respectiv până la plata ultimei rate în cazul plăților eșalonate, după caz.

b) data împlinirii termenului general de prescripție a drepturilor cuvenite beneficiarului/beneficiarilor de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat și nerevendicate, caz în care activul participantului decedat se face venit la fond, conform prevederilor art. 3 lit. b) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.

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;

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,

0 3 SEP. 2018

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

Administratorul îi va comunica, în scris, informaţii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată şi opţiunile sale posibile în acest caz.

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

a) Numărul total de participanţi ai Fondului de pensii şi structura acestora pe grupe de sex şi vârstă;
b) Structura portofoliului de investiţii al Fondului de pensii.
   Administratorul pune raportul anual la dispoziţia oricărei persoane care solicită dobândirea calităţii de Participant.

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

Săptămânal, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii:

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

n. Procedura de modificare a Prospectului

Modificarea Prospectului este responsabilitatea Consiliului de Administraţie, cu avizul Autorităţii. Prospectul se modifică şi 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 anunţă cel puţin într-un cotidian naţional.

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

03 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA

B. PROSPECTUL DETALIAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

1) Prima Parte

a. Informaţii despre Fondul de pensii

i. denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life (« **Fondul de pensii** »)
ii. gradul de risc al Fondului de pensii: mediu
iii. numărul şi data deciziei de autorizare a Fondului de pensii: 104/28.08.2007;
iv. codul de înscriere în Registrul Autoritatii: FP2-96;
v. data publicării prospectului: 17.09.2007, data republicarii: 14/08/2017
vi. numărul şi data ultimului aviz de modificare a prospectului:**433/04.08.2017**

b. Informaţii 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:Bucureşti, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, unitatea 4B, etaj 4, 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 Naţional al Registrului Comerţului: J40/13196/09.07.2007;
v. numărul şi data deciziei de autorizare a administratorului: 57/1.08.2007;
vi. codul de înscriere în Registrul Autoritatii: SAP-RO-22093254;
vii. capitalul social subscris şi vărsat: 26.414.406 lei
viii. structura acţionariatului:

Participarea acţionarilor la capitalul social al Administratorului este următoarea:

- **Metlife EU Holding Company Limited**, persoană juridică irlandeză, cu sediul în Dublin, ce deţine 26.410.075 acţiuni, reprezentând 99,9836% din capitalul social al Administratorului.
- **MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia**, persoana juridică poloneză, cu sediul în Varşovia, ce deţine 4.331 acţiuni, reprezentând 0,01640% din capitalul social al Administratorului;

ix. informaţii despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului:

Conducerea Administratorului este asigurată de următoarele organe:

- Adunarea Generală a Acţionarilor;
- Consiliul de Administraţie format din trei membri neexecutivi, dintre care unul este şi Preşedintele Consiliului de Administraţie.
- Directorii, organizaţi după următoarea structură: Director General şi Director General Adjunct.

03 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA

c. Informaţii despre depozitar:

Denumirea depozitarului:**UNICREDIT BANK S.A.**
Cod unic de înregistrare: RO361536
Cod de înscriere în Registrul Autoritatii: DEP-RO-373915
Numărul şi data avizului Autoritatii: Aviz nr. 284 din 18.08.2015
Pagina de internet: www.unicredit.ro

d. Informaţii despre auditorul financiar:

Auditorul extern este: **Mazars Romania SRL.**
Cod unic de înregistrare: RO - 6970597,
Cod de înscriere în Registrul Autorităţii: AUD-RO-6982944
Numărul şi data avizului ASF: Aviz nr. 312 din 12.12.2016
Pagina de internet: www.mazars.ro

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

2) Partea a Doua

a. Definiţiile termenilor utilizaţi

Următorii termeni folosiţi cu majusculă în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele semnificaţii:
« **Activele Fondului de pensii** » înseamnă instrumentele financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum şi numerar, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale Participanţilor.
« **Activul net total al Fondului de pensii la o anumită dată** » înseamnă, la o anumită dată, valoarea care se obţine prin deducerea valorii obligaţiilor Fondului de pensii din valoarea Activelor Fondului de pensii la acea dată.
« **Activ personal** » înseamnă suma acumulată în contul unui Participant, egală cu numărul de unităţi de fond deţinute de acesta, înmulţite cu valoarea la zi a unei unităţi de fond.
« **Act individual de aderare** » înseamnă înscrisul prin care o persoană îşi manifestă voinţa de a fi parte la contractul de societate civilă şi la Prospect.
« **Administrator** » înseamnă **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA**, o societate comercială pe acţiuni constituită în conformitate cu dispoziţiile legale în vigoare, ce are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii.
« **Agent de marketing al fondului de pensii** » înseamnă persoana fizică sau juridică mandatată de Administrator să obţină acordul de aderare a participanţilor.
« **Beneficiar** » înseamnă moştenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil român.
« **Autoritatea**» înseamnă Autoritatea de Supraveghere Financiara, autoritatea administrativă autonomă cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, potrivit Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 93/2012, privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autoritatii de Supraveghere Financiara, aprobată cu modificari si completari prin Legea nr. 113/2013, cu modificările şi completările ulterioare.
« **Comitetul de investiţii** » înseamnă comitetul de investiţii al Administratorului, având componenţa prevăzută la punctul g din Prospectul detaliat.

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA
03 SEP. 2018

« **Contract de administrare** » înseamnă contractul încheiat între Administrator şi Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii.
« **Contract de depozitare** » înseamnă contractul încheiat între Administrator, ca reprezentant al Fondului de pensii în relaţiile cu terţii, şi Depozitar, având ca obiect depozitarea Activelor Fondului de pensii.
« **Cont DIP pentru plată unică** » înseamnă contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces şi în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie.
« **Cont DIP pentru plată eşalonată** » înseamnă contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eşalonată a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces şi în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie."
« **Beneficii colaterale** » înseamnă orice avantaje, precum facilităţi băneşti sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private.
« **Contribuţii** » înseamnă sumele plătite de Participanţi şi/sau în numele acestora la Fondul de pensii.
« **Consiliul** » înseamnă Consiliul de Administraţie al Administratorului.
« **Depozitar** » înseamnă instituţia de credit din România, autorizată de Banca Naţională a României, în conformitate cu legislaţia bancară, ori sucursala din România a unei instituţii de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, avizată de Autoritate pentru activitatea de depozitare, căreia îi sunt încredinţate spre păstrare, în condiţii de siguranţă, toate Activele Fondului de pensii.
« **Documentul de asigurare**» înseamnă contractul de asigurare sociala, declaraţia individuală de asigurare şi declaraţia nominală de asigurare, prevăzute la art. 3 alin (1) lit. c), e) şi f) din Legea 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările şi completările ulterioare.
« **Exchange Traded Commodities** » înseamnă entităţi admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului Economic European sau din SUA special create pentru a urmări performanţa unui indice referitor la mărfuri sau a preţului uneia sau a mai multor mărfuri şi pentru care există cel puţin un formator de piaţă (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că preţul instrumentelor financiare admise de ETC urmăreşte evoluţia indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective.
« **Fond de pensii** » înseamnă **Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life**, un fond de pensii constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanţi, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară şi cu dispoziţiile legii 411/2004 cu modificările şi completările ulterioare.
« **Instrumente financiare** » înseamnă titluri financiare şi alte instrumente sau documente cu valoare monetară, incluzând dar fără a se limita la:
i. Valori mobiliare;
ii. Titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
iii. Instrumente ale pieţei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenţa mai mică de un an şi certificate de depozit;
iv. Contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
v. Contracte forward pe rata dobânzii;
vi. Swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb şi pe acţiuni;
vii. Opţiuni pe orice instrument financiar prevăzut la punctele (i)- (iv) de mai sus, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, inclusiv opţiuni pe curs de schimb şi pe rata dobânzii;
viii. Orice alt instrument admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau pentru care s-a facut o cerere de admitere la tranzacţionare pe o astfel de piaţă.
« **Instrumente financiare derivate** » înseamnă instrumente ale căror caracteristici şi valoare depind de un activ care stă la baza acestora, în mod obişnuit mărfuri, obligaţiuni, acţiuni sau fonduri monetare. În acestea sunt incluse, fără a se limita la, Instrumentele financiare definite la punctele (iv) şi (vii) din definiţia Instrumentelor financiare, menţionată mai sus, combinaţii ale

03 SEP. 2018

acestora, precum şi alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Autoritatii de Supraveghere Financiara.
« **Legea nr. 411/2004** » înseamnă Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.
« **Norme** » înseamnă normele emise de către Autoritate în aplicarea Legii nr. 411/2004.
« **Participant** » înseamnă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la un fond de pensii şi care are un drept viitor la o pensie privată
« **Pensie privată** » înseamnă suma platită periodic Participantului sau Beneficiarului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public.
« **Prospectul schemei de pensii private (Prospectul)** » reprezintă prezentul document, ce cuprinde termenii contractului de administrare şi ai schemei de pensii private
«**OPCVM tranzacţionabil** »– exchange traded fund – înseamna organism de plasament colectiv în valori imobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unităţi de fond sau acţiuni tranzacţionate continuu în timpul şedinţei de tranzacţionare pe cel puţin o piaţă reglementată şi care are cel puţin un formator de piaţă (market maker) care întreprinde acţtiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piaţă nu variază semnificativ faţă de valoarea activului net al respectivului OPCVM.
« **Schema de Pensii Private** » reprezintă un sistem de termene, condiţii şi reguli pe baza cărora Administratorul investeşte activele Fondului de pensii în scopul dobândirii de către Participanţi a unei Pensii private.
« **Valoarea unităţii de fond** » reprezintă raportul dintre valoarea Activului net al Fondului de pensii la o anumită dată şi numărul total de unităţi ale Fondului de pensii la aceeaşi dată.
« **Plătitor** » înseamnă persoana fizică sau juridică care, după caz, reţine şi virează contribuţia individuală de asigurări sociale.
« **Pondere zilnică a unui fond** » înseamnă raportul dintre activul net total al fondului şi suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă.
« **Ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă** » înseamnă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondului pe perioada respectivă.
« **Provizion tehnic** » înseamnă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiţii care acoperă riscurile biometrice şi pe cele privind investiţiile.
« **Rată de rentabilitate a unui fond de pensii** » înseamnă logaritm natural din raportul dintre valoarea unităţii de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei şi valoarea unităţii de fond din ultima zi lucrătoare ce precede perioada respectivă; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezintă diferenţa dintre valoarea unităţii de fond din ziua respectivă şi valoarea unităţii de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unităţii 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 şi ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii pe aceeaşi perioadă.
« **Reverse repo** » înseamnă acordul prin care Fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacţionare şi care implică transferul proprietăţii asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară si la un preţ stabilit la data încheierii tranzacţiei.
« **Riscuri biometrice** » înseamnă riscurile legate de deces, invaliditate şi longevitate.
« **Instituţia de evidenţă** » înseamnă instituţia care are ca atribuţie legală evidenţa asiguraţilor din sistemul public de pensii, respectiv Casa Naţională de Pensii Publice denumită în continuare CNPP şi casele de pensii sectoriale.

0 3 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA

b. Obiectivele Fondului de pensii

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

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

i. **Condiţii de eligibilitate:**
Persoanele eligibile să adere la Fondul de pensii sunt acele persoane care îndeplinesc următoarele condiţii:
1. persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidentă de către instituţia de evidenţă în sistemul asigurarilor sociale, în baza documentului de asigurare precum şi
2. persoanele care nu au împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul de pensii şi sunt asigurate la sistemul public de pensii şi a căror identitate nu constituie informaţie clasificată, potrivit legii.

ii. **Dobândirea calităţii de participant:**
Persoana eligibilă dobândeşte calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat prin îndeplinirea uneia din următoarele condiţii:
1. a aderat la Fondul de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare şi instituţia de evidenţă a validat actul individual de aderare;
2. a fost repartizată aleatoriu de către instituţia de evidenţă şi validată la Fondul de pensii administrat privat.

iii. **Încetarea calităţii de participant**:
Calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat încetează la data radierii acestuia din Registrul participanţilor, de către instituţia de evidenţă, în următoarele cazuri:
1.Prin deschiderea dreptului la pensia privată;
2.Prin decesul participantului;
3.Prin pensionarea de invaliditate pentru pierderea totală a capacităţii 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 participanţilor.
5.Prin hotărâre judecătorească definitivă de desfiinţare a actului individual de aderare pentru participantul respectiv,
6.Prin decizie a Administratorului de desfiinţare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării atribuţiei agentului de marketing de obţinere a acordului de aderare la Fondul de Pensii, ca urmare a reclamaţiei participantului.
7.Alte situaţii prevăzute de normele Autorităţii.

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

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

03 SEP. 2018 ASF SECTOR PENSII PRIVATE

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

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

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

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

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

Agentul de marketing poate fi o persoană juridică (*broker de pensii private, intermediar de pensii private*), înfiinţată în conformitate cu dispoziţiile legale, care are un contract de mandat încheiat cu Administratorul şi care este autorizată/avizată de către Autoritate în vederea desfaşurării activităţii de marketing, sau o persoană fizică, care are un contract încheiat cu Administratorul sau cu un agent de marketing persoană juridică şi care a fost avizată de către Autoritate în vederea desfaşurării activităţii de marketing.

Agentul de marketing va desfăşura activitatea de marketing a Fondului de pensii în baza contractului încheiat cu Administratorul sau cu un agent de marketing persoană juridică ce are un contract de mandat încheiat cu Administratorul, având următoarele atribuţii principale:
i. să solicite o copie a actului de identitate valabil, cu semnătura în original a persoanei eligibile, pe aceeaşi pagină cu imaginea reprodusă prin copiere;
ii. să confrunte datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum şi cu datele înscrise în actul individual de aderare şi să verifice perioada de valabilitate a actului de aderare;
iii. să prezinte prospectul în vigoare la data semnării şi să înmaneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat persoanei care aderă si, la cererea persoanei eligibile, un exemplar al prospectului detaliat;
iv. să înmaneze persoanei eligibile un exemplar corect completat şi semnat al actulului individual de aderare, în original.

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

Administratorul întocmeşte în fiecare luna un raport care cuprinde informaţii despre persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare şi la data de 25 a fiecărei luni îl transmite pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, către Instituţia de Evidenţă şi Autorităţii.

În baza acestui raport, instituţia de evidenţă verifică:

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

03 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

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

Instituţia de evidenţă invalidează informaţiile din actele de aderare pentru persoanele care:

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

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

În data de 12 a fiecărei luni, instituţia de evidenţă transmite Administratorului şi Autorităţii un raport cu persoanele invalidate şi cu pesoanele validate (înscrise în Registrul participanţilor), în urma procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanţilor.

În termen de 30 zile calendaristice de la data primirii raportului instituţiei de evidenţă, Administratorul are obligaţia de a notifica în scris persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare, rezultatul procesului de validare.

O persoană nu poate avea în acelaşi timp calitatea de participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat şi poate avea un singur cont, la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepţia beneficiarilor participanţilor decedaţi.

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

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

În situaţia 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 condiţiilor 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 şi ale Prospectului;

03 SEP. 2018

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

e. Obligaţiile Participantului

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

f. Informaţii privind politica de investiţii

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

Politica investiţională pentru **Fondul de Pensii** urmăreşte să atingă gradul de siguranţă corespunzător al Activelor **Fondului de Pensii**, maximizarea rentabilităţii investiţiei în condiţiile gradului de risc asumat. Activităţile de investiţii sunt desfăşurate în aşa fel încât să ducă la dobândirea unei creşteri stabile a valorii unităţii de fond pe termen lung, dar şi la menţinerea unei alocări optime a Activelor **Fondului de Pensii**.

Strategia investiţională pentru **Fondul de Pensii** este orientată spre minimizarea riscurilor investiţionale şi spre realizarea unei rate a rentabilităţii, pe termen lung, situată deasupra mediei fondurilor de pensii cu acelaşi 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**, cu potenţial de creştere, conform riscului asumat, este constituită din acţiuni listate la Bursele de valori. Alocarea echilibrată şi dinamică a instrumentelor cu venit fix şi a acţiunilor are ca obiectiv principal maximizarea rentabilităţii investiţiei.

Strategia de investire a activelor ia în considerare, permanent, structura şi nivelul curbelor de randament de pe pieţele instrumentelor cu venit fix, având scopul de a găsi cea mai bună combinaţie a investiţiilor, pentru maximizarea randamentului în raport cu durata obligaţiilor.

Politica investiţională pentru **Fondul de Pensii** este stabilită de Consiliul de Administraţie al Administratorului în baza recomandărilor primite de la Comitetul de Investiţii, care au fost formulate în urma unei analize cuprinzătoare a rezultatelor politicii curente privind portofoliul, a condiţiilor şi oportunităţilor de piaţă precum şi a perspectivelor economice.

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

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

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

1) 20% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în instrumente ale pieţei monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:

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

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

03 SEP. 2018

(iii) certificate de trezorerie admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată sau tranzacţionate pe o piaţă secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European – 20%;

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

2) 70% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menţionate la alineatul 1) pct. (iii), din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European;

3) 30% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau care se tranzacţionează în afara pieţei reglementate;

4) 50% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:

(i) acţiuni şi drepturi admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European – 50%;

(ii) obligaţiuni corporatiste care se tranzacţionează şi în afara pieţei reglementate, cu excepţia obligaţiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30%;

5) 15% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni de stat emise de state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European;

6) 10% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau care se tranzactioneaza in afara pietei reglementate;

7) 5% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menţionate la alineatul 10), admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European;

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

9) 3% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în ETC şi titluri de participare emise de AOPC înfiinţate ca fonduri de investiţii închise, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European.

10) 15% din Activele **Fondului de Pensii** pot fi investite în obligaţiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European;

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

0 3 SEP. 2018

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

a) Titlurilor de stat emise de statul român şi a obligaţiunilor emise de autorităţi ale administraţiei publice locale;
b) Obligaţiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care au garanţia explicită şi integrală a statului român;
c) Obligaţiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României şi ii) niciunul din calificativele de performanţă acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.

Fondul de Pensii nu poate deţine mai mult de:
- 10% din numărul total de acţiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acţiunile ordinare, cât şi acţiunile preferenţiale;
- 10% din acţiunile preferenţiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de către un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiţii sau ETC;
- 10% din obligaţiunile unui emitent, cu excepţia titlurilor de stat.

În cazul în care în procesul de investire sunt depăşite în mod pasiv limitele maxime de variaţie, în maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data depăşirii limitei, administratorul are obligaţia să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiţionale prevăzute de legislaţia în vigoare şi de prezentul prospect, cu excepţia limitei de 10% din obligaţiunile unui emitent, prevăzute în paragraful anterior, pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.

Abaterile de la limitele investiţionale ca urmare a convertirii contribuţiilor, a transferurilor participanţilor sau a plăţii activului personal al participanţilor nu reprezintă abatere pasivă, iar administratorul are obligaţia să corecteze aceste abateri în maximum 1 zi lucrătoare.

ii.2. Evaluarea şi managementul riscurilor asociate structurii portofoliului

Priorităţile politicii investiţionale urmărite de Administrator au în vedere siguranţa Activelor **Fondului de Pensii** şi maximizarea profiturilor pe termen lung, precum şi menţinerea rentabilităţii **Fondului de Pensii** peste rata de rentabilitate minimă calculată de către Autoritate la sfârşitul fiecărui trimestru, conform normelor în vigoare. Activităţile investiţionale constau într-o selecţie atentă a instrumentelor financiare, precedată de analiza acestora atât la nivel macro cât şi micro. Politica investiţională pune accentul pe diversificarea Activelor **Fondului de Pensii**, un aspect cheie în vederea siguranţei activelor aflate în administrare.

În vederea luării celor mai bune decizii privind investiţiile, anterior fiecărei investiţii de active, se evaluează riscurile pe care le au respectivele instrumente financiare.
Riscurile specifice structurii portofoliului, sunt împărţite în două categorii principale:
a. **Riscuri financiare**, care includ: riscul de piaţă, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare, riscul suveran/riscul de credit de ţară.
b. **Riscuri non-financiare:** riscul de decontare (contrapartidă), riscul operaţional, riscul de conformitate, reputaţional şi alte riscuri precum riscul politic, riscul de taxare.

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

1) Riscul fluctuaţiei ratelor dobânzilor de pe piaţă (risc financiar din categoria riscului de piaţă) afectează valoarea curentă a investiţiilor **Fondului de Pensii** şi rata rentabilităţii investiţiilor. Pentru a minimiza efectele negative ale modificărilor ratelor dobânzilor asupra valorii portofoliului investiţional, directorul de investiţii monitorizează continuu sensibilitatea la aceste schimbări, în special prin calculul indicatorului "Duration" (durată). Prin structurarea portofoliului şi selectarea instrumentelor financiare cu date de scadenţă diferite, este optimizată durata întregului portofoliu de instrumente cu venit fix, anticipând de asemenea viitoarele modificări ale ratelor dobânzilor.

0 3 SEP. 2010

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

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

Administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al **Fondului de Pensii** exclusiv împotriva riscului valutar, prin tranzactii cu instrumente financiare de tipul contracte futures si optiuni realizate numai pe pieţe reglementate.
Prin excepţie de la prevederile alineatului anterior, administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al fondului de pensii private împotriva riscului valutar prin intermediul instrumentelor financiare derivate de tipul forward şi swap tranzactionate în afara pieţei reglementate, conform normelor legale în vigoare emise de ASF.
Riscul de lichiditate (risc financiar) - riscul ca administratorul să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele **Fondului de Pensii** în disponibilităţi băneşti în vederea stingerii obligaţiilor. În vederea diminuării acestui risc, pentru a evita dificultăţile la vânzarea sau cumpărarea activelor pe piaţa secundară, Administratorul va investi în principal în active cu un grad mare de lichiditate.
Riscul de credit (risc financiar) - riscul de pierdere care rezultă din fluctuaţii ale bonităţii emitenţilor de valori mobiliare, contrapartidelor şi oricăror debitori faţă de care este expus **Fondul de Pensii**. Acest risc poate fi diminuat prin selecţia prudentă a emitenţilor în care sunt plasate activele **Fondului de Pensii** şi limitarea expunerii faţă de un emitent, conform cerinţelor ASF. De asemenea, reglementările ASF impun selecţia emitenţilor a căror rating acordat de agentiile de evaluare financiară este „investment grade", cu anumite exceptii prevazute de legislaţia în vigoare.
Riscul de concentrare (risc financiar) - riscul ca portofoliul de investiţii al **Fondului de Pensii** să fie expus excesiv faţă de un anumit activ, emitent, grup de emitenţi, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Acest risc poate fi diminuat atat la nivel de portofoliu prin investirea in diferite clase de active, cat si in cadrul fiecarei clase de active prin investirea in instrumente financiare cu caracteristici diferite
Riscul suveran/riscul de credit de ţară (risc financiar) este riscul asociat cu riscul de credit, care este generat de condiţiile economice, sociale şi politice din ţara de origine a debitorului.

În cadrul activităţilor investiţionale, nu se poate evita ***riscul de decontare/contrapartidă (risc non-financiar)***, referitor la realizarea corectă de către parteneri a tuturor instrucţiunilor referitoare, de exemplu, la plata efectuată la termen sau livrarea valorilor mobiliare. Directorul de investiţii reduce acest risc prin selecţia atentă a partenerilor cu o situaţie financiară stabilă. Atunci când se decide intrarea într-un parteneriat, ratele de risc alocate acestora de agenţiile de rating de recunoaştere internaţională cum ar fi Standard & Poor's sau Moody's joacă de asemenea un rol important. Minimizarea riscului de decontare a tranzacţiei este de asemenea asigurată de către Depozitar prin controlul şi decontarea tuturor tipurilor de tranzacţii ordonate de Administrator prin instrucţiunile de decontare. De asemenea, prin utilizarea DVP Delivery versus Payment (*Livrare contra Plată*) ca metodă de decontare, se încearcă o reducere a acestui tip de risc.
Riscul operaţional (risc non-financiar) riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncţionale, personalului, sistemelor, proceselor şi mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice şi de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrităţii, infrastructurii, controlabilităţii şi continuităţii, precum şi riscurile aferente externalizării activităţii.
Riscul de conformitate (risc non-financiar) riscul ca administratorul să fie sancţionat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne şi a codurilor de conduită stabilite de

03 SEP. 2018

pieţe sau industrie, aplicabile activităţii sale, fapt care poate cauza **Fondului de Pensii** pe care îl administrează pierderi financiare ori afectarea reputaţiei.
De asemenea, posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcţionarea sistemului asigurărilor sociale sau mediul fondurilor de pensii private (*limite investiţionale, categorii de investiţii acceptabile, etc.*) pot avea un efect negativ asupra performanţelor financiare ale emitenţilor de titluri de valoare sau capacităţile investiţionale ale fondului de pensii private. Directorul de investiţii monitorizează îndeaproape şi analizează tendinţele din mediul politic care ar putea genera schimbări legislative, în aşa fel încât riscurile de tip juridic să fie reduse pe cât posibil.

Riscul reputaţional (risc non-financiar) - riscul de pierdere determinat de percepţia nefavorabilă asupra imaginii administratorului şi/sau a **Fondului de Pensii** de către participanţi, potenţiali participanţi, contrapartide, acţionari, investitori, autorităţi de supraveghere şi altele similare.

Administratorul aplică, de asemenea, propriile restricţii şi limite de natură internă atât asupra investiţiilor **Fondului de Pensii**, cât şi asupra procesului investiţional în sine în vederea reducerii riscurilor implicate de investirea activelor pe care le deţine.
Încadrarea **Fondului de Pensii** în gradul de risc se face respectând limitele minime şi maxime prevăzute în legislaţia în vigoare referitoare la gradul de risc. Gradul de risc al **Fondului de Pensii** este mediu.

iii. Pieţele financiare pe care investeşte Administratorul

Administratorul investeşte activele **Fondului de Pensii** pe pieţe finaciare din:
a) România;
b) Statele membre ale Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European;
c) State terţe,
Administratorul investeşte activele **Fondului de Pensii** în instrumente tranzacţionate pe piaţa primară, pe piaţa reglementată, în afara pieţei reglementate (OTC) şi pe piaţa secundară bancară.

iv. Metode de evaluare a riscurilor investiţionale

Evaluarea nivelului riscurilor investiţionale va fi urmărită prin calcularea următorilor indicatori, având la bază valoarea unităţii de fond din perioada analizată:
- abaterea medie pătratică (abaterea rentabilităţii zilnice faţă de rentabilitatea medie a **Fondului de Pensii** în cadrul perioadei analizate);
- coeficientul de variaţie (abaterea medie pătratică împărţită la media rentabilităţii valorii unităţii de fond).

v. Procedura de modificare a politicii investiţionale

Modificarea politicii investiţionale pentru **Fondul de Pensii** este iniţiată atunci când Comitetul de investiţii înaintează Consiliului de Administraţie o propunere de modificare care constă în cel puţin câteva din următoarele elemente:
a. Analiza portofoliului curent şi a strategiei investiţionale – performanţă şi riscuri;
b. Analiza condiţiilor de piaţă;
c. Modificările propuse, inclusiv previziunile referitoare la profitabilitatea portofoliului, lichiditate şi riscuri pentru următorii trei - cinci ani.
Consiliul de Administraţie analizează propunerile Comitetului de investiţii şi hotărăşte asupra adoptării lor.
Administratorul revizuieşte şi modifică declaraţia privind politica de investiţii ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiţii sau cel putin o dată la 3 ani, cu acordul Autorităţii. Administratorul informează participanţii Fondului de pensii asupra noii politici investiţionale prin publicarea pe pagina de internet a Declaraţiei privind Politica de Investiţii, în forma actulizată, ulterior obţinerii aprobării Autorităţii asupra modificărilor.

ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA
03 SEP. 2018

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 putin 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 Declarației privind Politica de Investiții vor fi cuprinse în Prospect, ulterior aprobării 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 diminuată 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, membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, Directorul General Adjunct si Directorul de Investiții.

h. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului de pensii

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

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 de pensii**.

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 activului net și taxa de auditare a Fondului.

0 3 SEP. 2018

ASF SECTOR PENSII PRIVATE

Valoarea unitară a activului net se calculează prin împarţirea valorii activului net la numărul de unităţi de fond.

Numărul de unităţi de fond este diferenţa între numărul total de unităţi de fond emise (*de exemplu cu ocazia colectării contribuţiilor, transferurilor către Fondul de pensii*) şi numărul total de unităţi de fond anulate ca urmare a plăţii drepturilor, transferului activului personal sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum şi ca urmare a regularizărilor efectuate de instituţia de evidenţă.

Convertirea contribuţiilor în unităţi de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată şi 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 Naţionale a României comunicat în ziua pentru care se efectuează calculul.

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

Săptămânal, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii:
a) valoarea activului total al Fondului de pensii;
b) valoarea activului net al Fondului de pensii;
c) numărul total de unităţi de fond total al Fondului de pensii;
d) valoarea unitară a activului net al Fondului de pensii.
Informaţiile şi datele publicate pe pagina de web rămân publicate pe o perioadă de 5 ani din momentul postării.

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

Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului de pensii este în conformitate cu normele Autorităţii. Administratorul calculează şi raportează trimestrial Autorităţii rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii administrat privat, în 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 atenţiona Administratorul, în termen de 3 zile lucrătoare de la încheierea trimestrului, în cazul în care rata de rentabilitate anualizată a Fondului de pensii administrat de acesta se situează sub rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii administrate privat din categoria de risc aferentă.

k. Caracteristici ale contului individual al participanţilor

Fiecare Participant are un cont individual în care sunt înregistrate Contribuţiile, transferurile şi alte tranzacţii aferente. Activele personale ale Participantului sunt calculate zilnic în termenii Unităţilor de fond, numărul de Unităţi de fond ale contului individual fiind exprimat în cifre cu şase zecimale. Valoarea Activelor personale ale Participantului se calculează prin înmulţirea numărului de Unităţi de fond cu valoarea Unităţii de fond la data efectuării calculelor

03 SEP. 2018

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

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

- beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate de invaliditate pentru afecţiuni care nu mai permit reluarea activităţii, conform Legii nr. 263/2010, cu modificările şi completările ulterioare şi al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată;
- persoanele al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

l. Procedura de convertire în unităţi de Fond a contribuţiilor

Contribuţiile la Fondul de pensii şi transferurile de lichidităţi băneşti la un fond de pensii sunt transformate în Unităţi de fond în termen de maximum 2(două) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Convertirea contribuţiilor în unităţi de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată şi certificată de către depozitar.

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

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

1. Un procent de 2,5% din Contribuţiile brute încasate de la participanţi, care se deduce înainte de convertirea contribuţiilor în Unităţi de fond şi se transferă către Administrator;
2. Un procent de 0,05% lunar din valoarea activului net total al Fondului de pensii, calculat şi înregistrat zilnic şi regularizat la sfârşitul lunii conform documentelor justificative.

Fondul suportă şi cheltuielile privind activitatea de audit, astfel:

- pentru auditarea activităţii **Fondului de pensii** aferentă exerciţiului financiar care se încheie la data de 31.12.2016, taxa anuală de auditare este în sumă de 13.600 lei, la care se adaugă TVA;
- pentru auditarea activităţii **Fondului de pensii** aferentă exerciţiilor financiare care se vor încheia la data de 31.12.2017 şi, respectiv, la data de 31.12.2018 taxa anuală de auditare este în sumă de 25.400 lei, inclusiv TVA.

Valoarea taxei de audit rămâne nemodificată până la o nouă renegociere a contractului de audit, ce va avea loc între Administrator şi societatea de audit. În situaţia în care, în viitor, valoarea taxei de audit va suferi modificări, noua valoare va fi inclusă în Prospect, care va fi supus avizării Autorităţii, până la termenele impuse prin normele în vigoare.

n. Resursele financiare ale Fondului de pensii

Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

1. contribuţiile nete convertite în unităţi de fond;
2. drepturile cuvenite beneficiarilor şi nerevendicate în termenul general de prescripţie;
3. dobânzile şi penalităţile de întârziere aferente contribuţiilor nevirate în termen;
4. sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la punctele 1, 2 si 3.

o. Procedura de transfer a participanţilor şi valoarea penalităţilor

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

0 3 SEP. 2018

I. Procedura de transfer la **Fondul de Pensii**

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

Administratorul va pune la dispoziţia solicitantului formularul actului individual de aderare pe care trebuie să îl semneze şi formularul de notificare, pe care Participantul trebuie să îl transmită administratorului de la care se transferă.
Formularul de notificare poate fi procurat de Participant şi prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorităţii (www.asfromania.ro).

Notificarea va fi întocmită în două exemplare, dintre care:
a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
b)un exemplar va fi transmis administratorului fondului de la care Participantul doreşte să se transfere.

După semnarea actului individual de aderare la **Fondul de Pensii**, Participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare semnat pentru aderarea la **Fondul de Pensii** şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei, cu semnătura în original, pe aceeaşi pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care doreşte să se transfere notificarea, actul individual de aderare şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentaţiei.

Este interzisă implicarea agenţilor de marketing în operaţiunile de transfer.

II. Procedura de transfer de la **Fondul de Pensii**

Obţinerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la **Fondul de Pensii** se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul doreşte să se transfere.

Conform prevederilor legale în vigoare privind transferul participanţilor între fondurile de pensii administrate privat, Participantul care doreşte să îşi transfere Activele personale către un alt fond de pensii administrat privat trebuie să îndeplinească următoarele condiţii:

1. să semneze un act individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care doreşte să se transfere, marcând opţiunea referitoare la transfer;

2. să notifice Administratorul conform modelului prevăzut în norma în vigoare referitoare la transfer, în scris, cu cel puţin 30 de zile înainte de data aderării efective la alt fond de pensii administrat privat.

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

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

Notificarea va fi întocmită în două exemplare, dintre care:

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA 03 SEP 2018

a) un exemplar va fi păstrat de către Participant;
b) un exemplar va fi transmis către administratorul fondului de la care Participantul 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.

Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere notificarea, actul individual de aderare și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației.

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 net al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din contul bancar aferent activelor care acoperă provizionul tehnic al administratorului de la care acesta se transferă.

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**, 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;

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMANIA

03 SEP. 2018

q. Obligaţiile de informare ale administratorului faţă de Participanţi

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

i. Administratorul informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă de corespondenta comunicată, pâna la termenul stabilit prin normele Autorităţii, despre: situaţia activului personal al Participantului;

ii. Administratorul este obligat să transmită participantului şi beneficiarului său, după caz, reprezentanţilor acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informaţie relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii;

iii. Administratorul pune, la cerere, la dispoziţia Participanţilor şi beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanţilor acestora declaraţia privind politica de investiţii, conturile şi rapoartele anuale;

iv. Fiecare participant sau beneficiar primeşte, de asemenea, la cerere, informaţii detaliate şi de substanţă privind: riscul investiţiei, gama de opţiuni de investiţii, dacă este cazul, portofoliul existent de investiţii, precum şi informaţii privind expunerea la risc şi costurile legate de investiţii;

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

vi. Tariful serviciului prevăzut la alin. (v) se stabileşte anual de către Autoritate. Cuantumul tarifului pentru serviciu la cerere nu poate depăşi costul efectiv al punerii la dispoziţie a informaţiilor.

vii. În cazul în care un Participant din România îşi schimbă locul de muncă, domiciliul sau reşedinţa într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, administratorul îi va comunica, în scris, informaţii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată şi opţiunile sale posibile în acest caz.

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

a) Numărul total de participanţi ai Fondului de pensii şi structura acestora pe grupe de sex şi vârstă
b) Structura portofoliului de investiţii al Fondului de pensii.

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

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

Săptămânal, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web (www.metropolitanlife.ro), în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii:

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

r. Procedura de modificare a Prospectului

Modificarea Prospectului este responsabilitatea Consiliului de Administraţie, cu avizul Autorităţii. Prospectul se modifică şi 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 anunţă cel puţin într-un cotidian naţional.

ASF SECIA PENSII PRIVATE 03 SEP. 2018

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

Utilizarea activului personal net al participantului în caz de pensionare pentru limită de vârstă

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

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

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;

b) decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei categorii similare de pensie;

c) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;

d) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

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

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

b) în original pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b) și d) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. c), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

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

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

03 SEP. 2018

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului de 30 de zile calendaristice, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

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

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

Administratorul are obligația să plătească participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat conform prevederilor menționate mai sus și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.

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

Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

Administratorul are obligația să transfere suma cuvenită participantului aflat în plată eșalonată în contul DIP pentru plăți eșalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Contul Participantului pensionat la limită de vârstă va rămane activ pe o perioada de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensie.

Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a Participantului

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

0 3 SEP. 2018

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:
a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice, sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;
d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;
f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

Documentele prevăzute la lit. a) - f) se prezintă:
a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
b) în original documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

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

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

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

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

În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din

03 SEP. 2018

contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale şi comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poştale, după caz.

Anularea unităţilor de fond aferente plăţii contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeaşi zi cu plata sumei, din contul operaţional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

Administratorul are obligaţia să plătescă Participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat conform prevederilor menţionate mai sus şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect.

În cazul în care participantul optează pentru plăţi eşalonate, suma cuvenită şi care urmează a fi transferată din contul de operaţiuni în contul DIP pentru plăţi eşalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată şi raportată de administrator şi depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăţi eşalonate se scad deducerile legale şi comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poştale, după caz.

Anularea unităţilor de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeaşi zi cu transferul sumei, din contul operaţional în contul DIP pentru plăţi eşalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăţi eşalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

Administratorul are obligaţia să transfere suma cuvenită participantului aflat în plată eşalonată în contul DIP pentru plăţi eşalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect.

Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.

Contul Participantului pensionat de invaliditate va rămane activ pe o perioada de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate.

Activul personal al participantului pensionat pentru limită de vârstă/invalidate continuă să fie administrat până la data efectuării plăţii tuturor drepturilor cuvenite acestuia.

Utilizarea activului personal net al Participantului în caz de deces

Pe numele fiecărui beneficiar al participantului decedat înainte de deschiderea dreptului la pensie se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul.
Beneficiarul are dreptul, după caz, la:
a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat;
b) plata unică a contravalorii cotei-părţi cuvenite din activul personal net al participantului decedat sau plăţi eşalonate, la cerere, dacă nu are calitatea de participant.
Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plăţii.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanţa de tutelă în formă definitivă, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:
a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
b) certificatul de deces;
c) certificatul de moştenitor/legatar, certificatul de moştenitor suplimentar, actul de partaj voluntar sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moştenitor/legatar şi cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;

03 SEP. 2018

e) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

Documentele prevăzute la lit. a) - e) se prezintă:
a) în original , administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b)-e) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
b) în original pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

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

În cazul în care beneficiarul are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării, iar anularea unităților de fond se realizează în aceeași zi cu ziua transferului, în baza documentației prevăzute de normele legale în vigoare la data plății.

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

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

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

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

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

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

03 SEP. 2018

Plata sumelor prevăzute se face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoţite de documentaţia completă şi corectă.

În situaţia în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum şi lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/ beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului iniţial, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentaţiei complete.

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

Anularea unităţilor de fond aferente plăţii contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeaşi zi cu plata sumei, din contul operaţional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

În cazul în care beneficiarul optează pentru plăţi eşalonate, suma cuvenită şi care urmează a fi transferată din contul de operaţiuni în contul DIP pentru plăţi eşalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată şi raportată de administrator şi depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăţi eşalonate se scad deducerile legale şi comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poştale, după caz.

Anularea unităţilor de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeaşi zi cu transferul sumei cuvenite , din contul operaţional în contul DIP pentru plăţi eşalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăţi eşalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

Administratorul are obligaţia să transfere suma cuvenită beneficiarului aflat în plată eşalonată, în contul DIP pentru plăţi eşalonate, la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prospect.

În cazul beneficiarilor minori, cererea de revendicare a Activului Personal Net al Participantului decedat este semnată, după caz, de către:
a) ocrotitorul legal;
b) curatorul desemnat special în acest sens.

Beneficiarii minori cu capacitatea de exerciţiu restrânsă (peste 14 ani) semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz.

În toate cazurile plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poştal la adresa de domiciliu a minorului. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poştale vor fi deduse din suma cuvenită.

Administratorul plăteşte fiecărui beneficiar cota-parte cuvenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile mai sus menţionate şi valoarea rezultată din aplicarea garanţiilor prevăzute în prezentul Prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuţiilor plătite, diminuate cu penalităţile de transfer şi comisioanele legale.

0 3 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA

Prescripţia 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 judecătoreşti declarative a decesului.

Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar şi nerevendicate în termenul general de prescripţie de 3 ani devin resurse financiare ale fondului, distribuindu-se în mod proporţional tuturor participanţilor fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei împlinirii termenului de prescripţie sau în ziua imediat următoare zilei în care administratorul a luat cunoştinţă de împlinirea termenului general de prescripţie.

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

În situaţia în care, ulterior efectuării plăţii drepturilor cuvenite, intervin elemente care conduc la modificarea cuantumului sumelor de bani care trebuiau plătite, aceste sume vor fi regularizate cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuţii la fond a participantului înainte de deces, şi:

a) data efectuării transferului drepturilor cuvenite către beneficiari, în cazul plăţilor unice, respectiv până la plata ultimei rate în cazul plăţilor eşalonate, după caz.

b) data împlinirii termenului general de prescripţie a drepturilor cuvenite beneficiarului/beneficiarilor de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat şi nerevendicate, caz în care activul participantului decedat se face venit la fond, conform prevederilor art. 3 lit. b) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.

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

t. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Administratorul este operatorul datelor cu caracter personal („date personale").

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

Scopurile în care Administratorul prelucrează datele personale sunt:

- în vederea îndeplinirii obligaţiilor sale legale rezultând din administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life conform prevederilor din Legea nr. 411/2004, republicată cu modificările şi completările ulterioare şi a normelor emise în aplicarea acesteia;
- în vederea îndeplinirii obligaţiilor care sunt în sarcina acestuia ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relaţiei cu Participanţii, inclusiv soluţionarea cererilor, sesizărilor şi reclamaţiilor ce îi sunt adresate;
- în scopuri de marketing şi publicitate, în situaţia în care Participantul îşi dă acordul pentru prelucrarea datelor personale în acest sens.

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SIGILIU PENSII PRIVATE
03 SEP. 2018

Participantul beneficiază de următoarele drepturi:

Dreptul de acces: Participantul are dreptul să obţină acces la datele personale prelucrate de Administrator.

Dreptul la rectificare: Participantul are dreptul să îi fie corectate datele personale, dacă acestea sunt inexacte sau incomplete.

Dreptul la restricţionarea prelucrării: Participantul are dreptul, reglementate expres de lege să restricţioneze sau să oprească utilizarea în continuare a datelor personale în următoarele situaţii: în cazul în care Participantul contestă exactitatea datelor personale pe perioada necesară pentru verificarea acestei inexactităţi; în cazul în care prelucrarea este ilegală dar Participantul nu doreşte ştergerea datelor; sau în cazul în care nu mai este necesară prelucrarea datelor personale ale Participantului, dar acesta are nevoie de acestea pentru a-şi exercita sau apăra un drept într-o procedură judiciară.

Dreptul la portabilitatea datelor: Participantul are dreptul să obţină o copie a datelor personale pe care Administratorul le deţine şi să le refolosească sau să le utilizeze în scopuri proprii, dacă datele personale au fost furnizate de Participant, dacă prelucrarea se face prin mijloace automate şi se bazează pe consimţământul Participantului sau pe administrarea contului Participantului.

Dreptul la opoziţie: Participantul are dreptul să se opună anumitor tipuri de prelucrare a datelor personale, inclusiv prelucrării în scop de marketing direct, cu excepţia situaţiilor în care datele sunt prelucrate de Administrator pentru îndeplinirea obligaţiilor legale şi/sau contractuale.

Dreptul la ştergerea datelor („dreptul de a fi uitat"): Participantul are dreptul să solicite ştergerea sau eliminarea datelor personale în cazul în care nu mai există un motiv pentru care Administratorul să le prelucreze în continuare.

Drepturile pot fi exercitate de Participanţi, prin transmiterea unei cereri scrise, la adresa de email datepersonale@metropolitanlife.ro sau la adresa Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, Bucureşti.

Politica de prelucrare a datelor personale conţine informaţii detaliate cu privire la modul în care Administratorul colectează, dezvăluie sau utilizează datele personale şi drepturile Participantului cu privire la acestea.

Politica de prelucrare a datelor personale poate fi oricând consultată pe pagina de internet a Administratorului www.metropolitanlife.ro. De asemenea, un exemplar al Politicii poate fi pus la dispoziţia Participantului, în urma solicitării acestuia în acest sens, transmisă:

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

Pentru mai multe informaţii despre Politica de prelucrare a datelor personale ori pentru orice alte sugestii sau nemulţumiri cu privire modul în care datele personale sunt colectate, dezvăluite sau utilizate Participantul poate contacta Responsabilul cu protecţia datelor la adresa Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, Bucureşti, la adresa de email dpo-pensii@metropolitanlife.ro sau la telefon 021.208.4444.

03 SEP. 2018

ASF AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ SECTOR PENSII PRIVATE ADMIS

3) Partea a treia

Menţiuni privind posibilitatea de consultare a contractului de administrare şi a contractului de societate civilă.

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

03 SEP. 2018

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ASF SECTOR PENSII PRIVATE ROMÂNIA