

NOTIFICARE PUBLICĂ A PARTICIPANȚILOR LA FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT PENSIA VIVA

S.C. AVIVA PENSII PRIVATE – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (denumită în continuare „**SC Aviva Pensii SA**”)¹, reprezentată în mod legal de Eugen Voicu - Director General,
în calitate de administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat PENSIA VIVA

și

S.C. ALICO SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A. (denumită în continuare „**SC Alico Pensii SA**”)², reprezentată în mod legal de Dl. Mihai Coca-Cozma, Director General,
în calitate de administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat ALICO

informează toți participanții Fondului de Pensii Administrat Privat Pensia Viva, autorizat prin Decizia C.S.S.P.P. nr. 93/21.08.2007 și înregistrat sub codul FP2-12, având Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii private nr. 48/25.07.2007, despre inițiativa de fuziune a Fondului de Pensii Administrat Privat PENSIA VIVA, în calitate de fond absorbit (denumit în continuare și „**Fondul Pensia Viva**” sau „**fondul de pensii absorbit**”) cu Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO, în calitate de fond absorbant (denumit în cele de mai jos și „**Fondul Alico**” sau „**fondul de pensii absorbant**”).

Fondul de Pensii Administrat Privat Pensia Viva va fi absorbit de către Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO și participanții Fondului Pensia Viva vor deveni parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private ale Fondului ALICO.

Prin această fuziune se urmărește crearea unui fond de pensii administrat privat puternic, bine poziționat pe piața fondurilor de pensii private din România, cu un volum important de active aflate în administrare și un număr semnificativ de participanți, care să poată obține, în condiții de prudențialitate și de management profesionist al riscului, un randament care să îl mențină între primele fonduri de pensii din piață.

Urmare a fuziunii, activele fondului de pensii absorbit vor fi investite cu respectarea politicii de investiții a Fondului Alico.

I. Elementele principale ale prospectului Fondului Alico

I.1 Politica de investiții

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

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

¹ cu sediul în București, Sectorul 1, Str. Buzești, Nr.76-80, Etaj 4, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J40/11737/18.06.2007 și Codul Unic de Înregistrare 21948054, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (denumită în continuare și „**CSSPP**”) prin Decizia nr. 47 din 25.07.2007, având Codul de Înscrisere în Registrul C.S.S.P.P. SAP-RO-21960491, având numărul de înregistrare în Registrul ANSPDCP de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal 5405;

² cu sediul în București, Sector 1, B-dul Lascăr Catargiu, Europe House, Nr. 47-53, Et.4, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J40/13196/09.07.2007 și Codul Unic de Înregistrare 22080817, autorizată prin Decizia C.S.S.P.P. nr. 57 din 01.08.2007, având Codul de Înscrisere în Registrul C.S.S.P.P. SAP-RO-22093254 având numărul de înregistrare în Registrul ANSPDCP de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal 5904;

Politica investițională plasează accentul pe diversificarea activelor Fondului Alico. Activele fondului sunt investite în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu respectarea limitelor pentru fiecare instrument financiar, limite prevăzute în prospectul schemei de pensii private pentru Fondul Alico.

Gradul de risc al Fondului Alico este echilibrat, la fel ca și cel al Fondului Pensia Viva, încadrarea fondului în gradul de risc se face respectând limitele minime și maxime prevăzute în legislația în vigoare.

Riscurile specifice structurii portofoliului sunt împărțite în două categorii principale:

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

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

Informații detaliate cu privire la Prospectul schemei de pensii al Fondului Alico și Prospectul schemei de pensii al Fondului Pensia Viva pot fi obținute on-line, pe website-urile administratorilor **SC Alico Pensii SA (www.alico.ro)**, respectiv **SC Aviva Pensii SA (www.aviva.ro)**

I.2 Nivelul comisioanelor de administrare

Comisioanele de administrare percepute de către SC Alico Pensii SA se calculează, conform reglementărilor legale și Prospectului schemei de pensii al Fondului Alico, după cum urmează:

1. Un procent de 2,5% din Contribuțiile brute încasate de la participanți, care se deduce înainte de convertirea contribuțiilor în Unități de fond și se transferă către Administrator;
2. Un procent de 0,05% lunar din valoarea activului net total al Fondului de pensii, calculat zilnic ca parte a obligațiilor Fondului de pensii și transferat lunar către Administrator.

Taxa anuală de auditare a Fondului Alico, pentru anul 2012, este în sumă de 13.600 lei, la care se adăugă TVA și este suportată de către fond.

Depozitarul Fondului Alico este Raiffeisen Bank S.A., avizat de CSSPP prin Avizul nr. 51 din 01.08.2007.

Auditorul financiar extern al Fondului Alico este Deloitte Audit S.R.L., avizat de CSSPP prin Avizul nr. 49 din 01.08.2007.

I.3 Numărul participanților la Fondul Alico

Numărul participanților la Fondul Alico la data de 9.03.2012, data depunerii cererii de autorizare prealabilă a operațiunii de fuziune, este de **364.351 persoane**.

II. Condițiile de transfer al participanților de la Fondul Pensia Viva

Posibilitatea și condițiile de transfer al participanților Fondului Pensia Viva, în cazul fuziunii sunt cele prevăzute de legislația aplicabilă, inclusiv Norma CSSPP nr. 14/2008 și Norma CSSPP nr. 12/2009 privind

transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat („Norma CSSPP nr. 12/2009”). Precizăm că fuziunea dintre cele două fonduri este autorizată prealabil de către CSSPP, conform Deciziei nr. **110/29.08.2012** și va fi efectuată numai după autorizarea definitivă de către CSSPP.

Anunțul privind fuziunea se publică conform Normei CSSPP nr. 14/2008.

În termen de 90 de zile calendaristice de la data publicării anunțului privind fuziunea, respectiv **05.09.2012**, participanții la Fondul Pensia Viva care nu doresc să devină participanți la Fondul Alico se pot transfera de la Fondului Pensia Viva la un alt fond de pensii administrat privat, **fără a fi obligați la plata de penalități de transfer**.

În vederea transferării la un alt fond de pensii administrat privat, participanții Fondului Pensia Viva vor completa și semna documentația necesară transferului, respectiv notificarea de transfer, actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care doresc să se transfere, copia actului de identitate cu semnătura olografă pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere, urmând să transmită toate aceste documente cu respectarea procedurii prevăzute de Norma CSSPP nr. 12/2009.

Până la data încheierii procedurii de fuziune a Fondului Pensia Viva cu Fondul Alico și, implicit, retragerii autorizației de administrare a Fondului Pensia Viva, SC Aviva Pensii SA va continua să asigure gestionarea fondului de pensii absorbit, conform prospectului schemei de pensii private, precum și transferul activelor personale ale participanților care au solicitat transferul la un alt fond de pensii administrat privat.

III. Etapele principale ale preluării activelor Fondului Pensia Viva de către Fondul Alico

După autorizarea definitivă a fuziunii celor două fonduri de către CSSPP se va proceda, în termenul și condițiile indicate de CSSPP, la preluarea activelor Fondului Pensia Viva de către Fondul Alico, cu respectarea următoarelor etape:

(a) La data efectuării transferului de active ale Fondului Pensia Viva, cei doi administratori, respectiv SC Aviva Pensii SA și SC Alico Pensii SA, pe baza situațiilor financiare deținute, vor întocmi situații care vor reflecta:

- valoarea activului net al fiecărui fond de pensii;
- valoarea activului net unitar al fiecărui fond de pensii;
- valoarea sumei din provizionul tehnic alocată pentru Fondul Pensia Viva.

(b) Pentru fiecare dintre participanții Fondului Pensia Viva se va verifica dacă valoarea activului personal al fiecărui participant este cel puțin egală cu valoarea minim garantată (valoarea contribuțiilor încasate de fondul de pensii absorbit în numele respectivului participant diminuată cu, comisioanele legale). În cazul în care valoarea activului personal al unui participant care va fi preluat este mai mică decât valoarea minim garantată, diferența va fi acoperită din provizionul tehnic constituit de SC Aviva Pensii S.A.

(c) Pentru fiecare dintre participanții fondului de pensii absorbit se va calcula un nou număr de unități de fond. Noul număr de unități se va calcula prin împărțirea valorii activului personal (inclusiv valoarea provizionului, după caz) la valoarea unitară a activului net al Fondului Alico.

(d) Numărul total de unități de fond aferent noului activ al Fondului Alico, rezultat în urma fuziunii, este cel rezultat din însumarea: (i) unităților de fond înregistrate la data efectuării transferului de active, pentru Fondul Alico; (ii) unităților de fond aferente fiecărui participant preluat de la Fondul Pensia Viva.

(e) La sfârșitul zilei anunțată ca dată a transferului de active, menționată în decizia CSSPP de autorizare definitivă a fuziunii, BRD-Groupe Societe Generale, în calitate de depozitar al Fondului Pensia Viva va efectua următoarele operațiuni:

- transferul de active către Raiffeisen Bank, depozitarul Fondului Alico;
- transferul, pe bază de proces verbal de predare primire, al tuturor documentelor aferente activității

de depozitare a activelor Fondului Alico.

(f) În termen de 2 zile calendaristice de la finalizarea transferului de active, SC Aviva Pensii SA transmite CSSPP, spre aprobare, un raport asupra modului de desfășurare a operațiunii de fuziune și a rezultatelor acesteia.

(g) În termen de 2 zile calendaristice de la finalizarea transferului de active, SC Alico Pensii SA și Raiffeisen Bank vor raporta în scris CSSPP rezultatul transferului de active. Acest raport se va publica pe website-ul SC Alico Pensii SA și în două cotidiane de circulație națională.

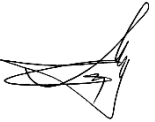



(h) SC Alico Pensii SA va transmite noilor participanți (rezultați din operațiunea de fuziune), pe suport hârtie, situația activului personal preluat, care conține cel puțin: istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data fuziunii; numărul unităților de fond la data fuziunii; valoarea unității de fond la data fuziunii; valoarea activului personal preluat; valoarea provizionului tehnic aferent, după caz, precum și un raport privind situația noului activ personal al acestora, rezultat în urma fuziunii.

Informații suplimentare

Informații detaliate cu privire la prospectul schemei de pensii al Fondului Alico sunt disponibile on-line la adresa: www.alico.ro. De asemenea, detalii suplimentare cu privire la această fuziune pot fi obținute de la următoarele date de contact:

De la SC Aviva Pensii SA:
Tel. +4 021 203 84 00
e-mail: pensiviva@aviva.ro
www.aviva.ro

De la SC Alico Pensii SA:
Tel. +4 021 208 44 44
e-mail: office@alicopensii.ro
www.alico.ro

<p>S.C. Aviva Pensii Private – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.</p> <p>Reprezentată de</p> <p>Eugen Voicu Director General</p>  	<p>S.C. Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.</p> <p>Reprezentată de</p> <p>Mihai Coca-Cozma Director General</p>  
---	--