

H.O. ~~INTRARE~~ / IESIRE

20. MAI. 2013

NR.

1271656

Alico
Pensii

Europe House
B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53
RO-010665, Sector 1, București
România

T +40 21 208 44 44
F +40 21 208 44 45
www.alico.ro
office@alicopensii.ro

COMUNICARE

Stimati colaboratori,

Va aducem la cunostinta ca tematica privind pregatirea agentilor de marketing in vederea desfasurarii activitatii de marketing a fost actualizata pentru a reflecta modificarile survenite la nivelul legislatiei aplicabile pensiilor administrate privat.

In calitatea dumneavoastra de agent de marketing, colaborator al societatii Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., aveti obligatia de a parcurge legislatia in vigoare, reflectata in tematica modificata pentru a va actualiza cunostintele referitoare la domeniul pensiilor administrate privat dobandite la absolvirea cursului de agent si pentru a respecta legislatia in vigoare.

Legislatia prezentata in tematica anexata prezentei comunicari este disponibila la link-ul: <http://www.csspp.ro/legislatie/4/4/ani/>

26. MAR. 2013



Alico
Pensii

Europe House
B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-
RO-010665, sector 1, Bucure
România
T +40 21 208 44 44
F +40 21 208 44 45
www.alicopensii.ro
office@alicopensii.ro

Tematica privind cursul pentru agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat Privat (Pilon II)

1. Administratorul unui Fond de Pensii

- 1.1. Forma juridică
- 1.2. Obiect de activitate. Administrarea unui fond de pensii.
- 1.3. Regimul juridic al administratorului unui fond de pensii.
- 1.4. Autorizarea administratorului unui fond de pensii de către C.S.S.P.P.
 - 1.4.1. Autorizarea administratorului unui fond de pensii
 - 1.4.2. Capital social
 - 1.4.3. Autorizarea membrilor Consiliului de Administrație și a conducătorilor administratorului unui fond de pensii
- 1.5. Veniturile administratorului unui fond de pensii
- 1.6. Preluarea administrării unui fond de pensii facultative de către o societate de administrare a fondurilor de pensii private
- 1.7. Supravegherea și administrarea specială a administratorului unui fond de Pensii

Acte normative incidente privind Administratorul unui Fond de Pensii:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 8/2010 privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrării fondurilor de pensii facultative și organizarea activelor și pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private
- Norma nr. 12/2010 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 20/2008 privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii administrate privat

2. Fondul de Pensii

- 2.1. Forma juridică
- 2.2. Autorizarea Fondului de Pensii
- 2.3. Fuziunea fondurilor de pensii
- 2.4. Administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat

Acte normative incidente privind Fondul de Pensii:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 4/2007 privind autorizarea fondului de pensii administrate privat
- Norma nr. 7/2009 privind administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat

3. Prospectul schemei de pensii private

- 3.1. Autorizarea prospectului schemei de pensii private
- 3.2. Autorizarea modificării prospectului schemei de pensii private

Acte normative incidente privind prospectul schemei de pensii private:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare

Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A (o companie MetLife Inc.) Nr. Ordine în Registrul Comerțului: J40/13196/2007, CUI: 22080817, Nr. de Înregistrare la A.N.S.P.D.C.P.: 5904 și 11162, Capital social subscris și vărsat 17.214.406; Autorizat de C.S.S.P.P., cod: SAP-RO-22093254.

26. MAR. 2013



Alico
Pensii

- Norma nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, cu modificările și completările ulterioare

4. Investițiile fondului de pensii

- 4.1. Principii investiționale
- 4.2. Instrumente financiare permise investirii activelor unui fond de pensii
- 4.3. Interdicții de investire

Acte normative incidente privind investițiile fondului de pensii:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 11/2011 privind investițiile fondurilor de pensii administrate privat și organizarea activității de investire, cu modificările și completările ulterioare.

5. Participanții la un fond de pensii

- 5.1. Condiții de eligibilitate
- 5.2. Dobândirea/încetarea calității de participant la un fond de pensii
- 5.3. Contribuția la un fond de pensii
- 5.4. Conturile participanților la fondul de pensii
- 5.5. Procedura de transfer al participanților între fondurile de pensii
- 5.6. Penalitățile de transfer
- 5.7. Protecția participanților în caz de fuziune
- 5.8. Obligațiile de informare ale administratorului către participanți

Acte normative incidente privind participanții la un fond de pensii:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 22/2009** privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 11/2008** privind colectarea contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 19/2008** privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat în caz de invaliditate și în caz de deces, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 12/2009** privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat;
- **Norma nr. 14/2008** privind protecția participanților în cazul fuziunii fondurilor de pensii administrate privat;
- **Norma nr. 15/2009** privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat;
- **Norma nr. 10/2010 (Capitolul III)** privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

6. Marketingul și vânzarea pensiilor private

- 6.1. Agent de marketing – condiții necesare autorizării/avizării, interdicții
- 6.2. Cadrul și succesiunea operațiunilor de marketing și vânzare a pensiilor private
- 6.3. Atribuțiile personalului de marketing și vânzări
- 6.4. Prospectarea pieței de marketing și calificarea potențialilor clienți
- 6.5. Tehnici concrete de marketing și vânzare a pensiilor private
- 6.6. Conținutul și avizarea materialelor publicitare

26. MAR. 2013



Alico
Pensii

Acte normative privind marketingul și vânzarea pensiilor private:

- Norma nr. 3/2013 privind marketingul fondului de pensii administrat privat.
- Norma nr. 8/2007 privind informațiile conținute în materialele publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora

7. Societatea de depozitare. Rolul depozitarului în sistemul de pensii private

Acte normative incidente privind depozitarul în sistemul de pensii private:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 12/2007 privind activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat

8. Auditorul financiar. Rolul auditorului financiar în sistemul de pensii private

Acte normative incidente privind auditorul financiar în sistemul de pensii private:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 11/2007 privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora, cu modificările și completările ulterioare.

9. Fondul de garantare a pensiilor

9.1. Rolul fondului de garantare

9.2. Modul de finanțare al fondului de garantare

Acte normative incidente privind fondul de garantare al sistemului de pensii private:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

10. Contravenții și infracțiuni în sistemul pensiilor private

10.1. Principalele contravenții

10.2. Infracțiuni și modul de pedepsire al infracțiunilor

Acte normative incidente:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 3/2013 privind marketingul fondului de pensii administrat privat

11. Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. Misiune. Atribuții

Acte normative incidente privind C.S.S.P.P.:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Ordonanța de urgență nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private aprobată și modificată prin Legea nr. 313/2005 și modificată și completată prin Legea nr. 289/2010