

Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A.

Metropolitan Life®

Europe House

E-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53

RO-010665, sector 1, București

T +40 21 208 44 44

F +40 21 208 44 45

pensii@metropolitanlife.ro

www.metropolitanlife.ro

Nr. lesire: 1759360 / 15.10.2014

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 Metropolitan Life 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.asfromania.ro/supraveghere/pensii-private/tematica-agenti-marketing>

Tematica
privind cursul pentru agenții de marketing,
în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat
privat (Pilonul 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 A.S.F.
- 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:

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

- **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 administrat privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **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:

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



- **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:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 11/2011** privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

5. Participanții la un fond de pensii

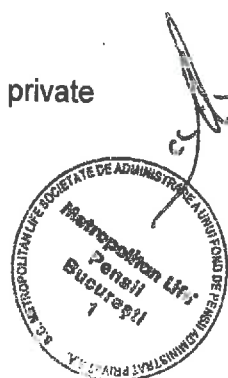
- 5.1. Condiții de eligibilitate
- 5.2. Dobândirea/încetarea calității de participant la un fond de pensii
- 5.3. Contribuția la un fond de pensii
- 5.4. Conturile participanților
- 5.5. Procedura de transfer al participanților între fondurile de pensii
- 5.6. Penalități de transfer
- 5.7. Protecția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

Acte normative incidente:

- **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, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 12/2013** 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 și calificarea potențialilor clienți
- 6.5. Tehnici concrete de marketing și vânzare a pensiilor private
- 6.6. Conținutul și avizarea materialelor publicitare



Acte normative incidente:

- Norma nr. 3/2013 privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare;
- Norma nr. 8/2007 privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare;

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

Acte normative incidente:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Norma nr. 11/2014 privind activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii administrate privat.

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

Acte normative incidente:

- 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:

- 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. Principale contravenții

10.2. Infracțiuni și modul lor de pedepsire

Acte normative incidente:

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

11. Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Sistemului de Pensii Private. Misiune. Atribuții

Acte normative incidente:

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



- **Ordonanța de urgență nr. 93/2012** privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;
- **Legea nr. 113/2013** pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară.

NOTĂ:

Prezenta tematică se va completa și actualiza pe măsura emiterii de către A.S.F. a altor acte normative privind sistemul de pensii administrate privat.

