

09. MAI. 2012

H.O. INTRARE / IEȘIRE
NR. 398/210.....

Stimați colaboratori,

Vă aducem la cunoștință că tematica privind pregătirea agenților de marketing în vederea desfășurării activității de marketing a fost actualizată pentru a reflecta modificările survenite la nivelul legislației aplicabile pensiilor administrate privat.

În calitatea dumneavoastră de agent de marketing , colaborator al societății Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., aveți obligația de a parcurge legislația în vigoare, reflectată în tematica modificată pentru a vă actualiza cunoștințele referitoare la domeniul pensiilor administrate privat dobândite la absolvirea cursului de agent și pentru a respecta legea în vigoare.

Legislația prezentată în tematica anexată prezentei comunicări este disponibilă la link-ul <http://www.csspp.ro/legislatie/4/categorii-legislatii>

De asemenea atașat prezentei comunicări vă transmitem și informarea privind modificarea formei actului de aderare și instrucțiunile de completare a noilor acte în vigoare.

Pentru informații suplimentare ne puteți contacta la adresa de e-mail suportagenti@alicopensii.ro

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

1. Cadrul normativ al sistemului de pensii administrate privat

- 1.1. Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
 - 1.2. 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
 - 1.3. Norme emise de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private în aplicarea Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare:
 - 1.3.1. Norma nr. 4/2007 privind autorizarea fondului de pensii administrate privat
 - 1.3.2. Norma nr. 5/2007 privind proveniența capitalului social
 - 1.3.3. Norma nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private modificată prin Norma nr. 14/2010
 - 1.3.4. Norma nr. 8/2007 privind informațiile conținute în materialele publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora
 - 1.3.5. Norma nr. 11/2007 privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora, modificată prin Norma nr. 19/2009
 - 1.3.6. Norma nr. 12/2007 privind activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat
 - 1.3.7. Norma nr. 24/2007 privind sistemul de raportare contabilă la 30 Iunie 2007 a entităților autorizate, reglementate și supravegheate de C.S.S.P.P.
 - 1.3.8. Norma nr. 25/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, modificată prin Norma nr. 29/2007
 - 1.3.9. Norma nr. 7/2008 privind taxele de autorizare, avizare și funcționare în sistemul pensiilor administrate privat
 - 1.3.10. Norma nr. 14/2008 privind protecția participanților în cazul fuziunii fondurilor de pensii administrate privat
 - 1.3.11. 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
 - 1.3.12. Norma nr. 20/2008 privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii administrate privat
 - 1.3.13. Norma nr. 24/2008 privind condițiile de autorizare și organizarea activelor și pasivelor pentru societățile de administrare a fondurilor de pensii private
 - 1.3.14. Norma nr. 7/2009 privind administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat
 - 1.3.15. Norma nr. 12/2009 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat
 - 1.3.16. Norma nr. 22/2009 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, modificată prin Norma nr. 2/2010 și Norma 10/2011
 - 1.3.17. 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
 - 1.3.18. Norma nr. 10/2010 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor
- 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-2209325

23 APR. 2012



- administrat privat, modificată prin Norma nr. 4/2011
- 1.3.19. Norma nr. 12/2010 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii administrat privat modificată prin Norma nr. 1/2012
- 1.3.20. Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private
- 1.4. Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

2. Administratorul unui Fond de Pensii

- 2.1. Forma juridică
- 2.2. Obiect de activitate. Administrarea unui fond de pensii.
- 2.3. Regimul juridic al administratorului unui fond de pensii.
- 2.4. Autorizarea administratorului unui fond de pensii de către C.S.S.P.P.
- 2.4.1. Autorizarea administratorului unui fond de pensii
- 2.4.2. Capital social
- 2.4.3. Autorizarea membrilor Consiliului de Administrație și a conducătorilor administratorului unui fond de pensii
- 2.5. Veniturile administratorului unui fond de pensii
- 2.6. Preluarea administrării unui fond de pensii facultative de către o societate de administrare a fondurilor de pensii private
- 2.7. 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 administrat 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 administrat privat modificată prin Norma nr. 1/2012
- Norma nr. 20/2008 privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii administrat privat

3. Fondul de Pensii

- 3.1. Forma juridică
- 3.2. Autorizarea Fondului de Pensii
- 3.3. Fuziunea fondurilor de pensii
- 3.4. Administrarea specială a fondurilor de pensii administrat privat

Acte normative incidente privind Fondul de Pensii:

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

4. Prospectul schemei de pensii private

- 4.1. Autorizarea prospectului schemei de pensii private
- 4.2. Autorizarea modificării prospectului schemei de pensii private

Acte normative incidente privind prospectul schemei de pensii private:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrat privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare
- Norma nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private modificată prin Norma nr. 14/2010

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.

23 APR. 2012



5. Investițiile fondului de pensii

- 5.1. Principii investiționale
- 5.2. Instrumente financiare permise investirii activelor unui fond de pensii
- 5.3. 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 investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private

6. Participanții la un fond de pensii

- 6.1. Condiții de eligibilitate
- 6.2. Dobândirea/încetarea calității de participant la un fond de pensii
- 6.3. Contribuția la un fond de pensii
- 6.4. Conturile participanților la fondul de pensii
- 6.5. Procedura de transfer al participanților între fondurile de pensii
- 6.6. Penalitățile de transfer
- 6.7. Protecția participanților în caz de fuziune
- 6.8. 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. 14/2008 privind protecția participanților în cazul fuziunii fondurilor de pensii administrate privat
- 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
- Norma nr. 12/2009 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat
- Norma nr. 22/2009 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, modificată prin Norma nr. 2/2010 și Norma 10/2011
- Norma nr. 10/2010 (CAP III) privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat, modificată prin Norma nr. 4/2011

7. Marketingul și vânzarea pensiilor private

- 7.1. Agent de marketing – condiții necesare autorizării/avizării, interdicții
- 7.2. Cadru și succesiunea operațiunilor de marketing și vânzare a pensiilor private
- 7.3. Atribuțiile personalului de marketing și vânzări
- 7.4. Prospectarea pieței de marketing și calificarea potențialilor client
- 7.5. Tehnici de marketing și vânzare a pensiilor private
- 7.6. Conținutul și avizarea materialelor publicitare

Acte normative privind marketingul și vânzarea pensiilor private:

- Norma nr. 25/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, modificată prin Norma nr. 29/2007
- Norma nr. 8/2007 privind informațiile conținute în materialele publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora

8. 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

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.

23 APR. 2012



9. 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, modificată prin Norma nr. 19/2009

10. Fondul de garantare a pensiilor

10.1. Rolul fondului de garantare

10.2. 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

11. Contravenții și infracțiuni în sistemul pensiilor private

11.1. Principalele contravenții

11.2. 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. 25/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, modificată prin Norma nr. 29/2007

12. 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

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.

23 APR. 2012



MEMORANDUM

Catre: Agentii de marketing autorizati

De la: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

SUBIECT: MODIFICARE ACT ADERARE

Va aducem la cunostinta ca incepand cu data de **01.05.2012** va intra în vigoare **Norma 4/2012** pentru modificarea si completarea Normei 22/2010 privind aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii administrate privat care **modifica actul de aderare** prin completarea cu informații privind **denumirea casei de pensii** la care este înregistrat viitorul participant ca persoană asigurată în sistemul public de pensii.

Odată cu intrarea în vigoare a normei, cadrele militare în activitate, soldații și gradații voluntari, polițiștii și funcționarii publici cu statut special din sistemul administrației penitenciarelor, din domeniul apărării naționale, ordinii publice și siguranței naționale vor putea semna noile acte de aderare.

Astfel, începând cu data de **01.05.2012** nu mai pot fi semnate acte de aderare vechi.

Regasiti atasat, regulile si modelul de completare a noului act ce va fi utilizat începând cu 01.05.2012 (este foarte important ca instructiunile de completare sa fie respectate intru totul, in caz contrar actul de aderare risca sa nu fie validat, prin urmare nu va fi comisionat).


Mihailo Cozma
Director General
Pensii
București
2
S.C. Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

MEMORANDUM

Catre: Agentii de marketing autorizati

De la: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

SUBIECT: REGULI PRIVIND CORECTA COMPLETARE A ACTULUI DE ADERARE

Va reamintim in cele ce urmeaza care sunt **criteriile** pe care aveti **obligatia sa le respectati** si sa le implementati astfel incat **actul de aderare sa fie completat in mod corect si complet**, pentru a putea fi **procesat** (a se vedea sectiunea **ASA DA**).

De asemenea, va atragem atentia asupra **aspectelor** care conduc la **completarea incorecta si incompleta a actului de aderare**, atragand imposibilitatea de procesare a acestuia, precum si eventuale sanctiuni pentru dumneavoastra (a se vedea sectiunea **ASA NU**)

ASA DA:

- o Se bifeaza in coltul din stanga sus casuta aferenta literei A (A= Aderare)
- o Se vor folosi majuscule in completarea tuturor campurilor din actul de aderare
- o Se vor completa in mod obligatoriu urmatoarele campuri : Nume, Prenume, CNP, Data Nasterii, BI/CI, Eliberat la data de, De catre, Adresa de domiciliu si date de contact (cel putin adresa de e-mail si un numar de telefon). Adresa de corespondenta se completeaza numai in cazul in care participantul doreste sa primeasca corespondenta la o adresa diferita fata de cea de domiciliu
- o Se bifeaza casuta corespunzatoare **Casei de Pensii** la care este inregistrat participantul
- o In partea "Declaratia Participantului" participantul va bifa casuta corespunzatoare Aderarii
- o Se semneaza, cu semnatura olografa, actul de aderare de catre agent si participant
- o Se completeaza cu AMF – RO- agent in campul cod registru CSSPP
- o Se dateaza actul de aderare
- o Se completeaza Declaratia , acordul de marketing, cu optiunea participantului, unde se bifeaza de asemenea casuta corespunzatoare si campurile aferente in functie de **ESTE/ NU ESTE** persoana expusa politic (PEP)
- o Campurile Ocupatia, Denumirea angajatorului, Functia publica detinuta se vor completa doar daca participantul **este** persoana expusa politic
- o Participantul semneaza in original o copie a actului de identitate valabil la data semnarii
- o Participantului i se inmaneaza pagina a 2 a actului de aderare semnat

- o La sediul Alico Pensii se vor trimite: prima pagina a actului de aderare, copia actului de identitate si Declaratia de prelucrare a datelor
- o Actul de aderare impreuna cu documentele mentionate anterior, conform prevederilor legale, trebuie sa ajunga la sediul Alico Pensii in maxim 5 zile calendaristice de la data semnarii, pentru a putea fi inregistrat in evidentele proprii
- o In cazul in care apare o eroare de de completare va solicitam corectarea numai prin taierea datelor eronate, scrierea celor corecte, iar confirmarea acestora se va face atat prin semnatura olografa a agentului de marketing cat si prin semnatura olografa a participantului in locul unde este corectat

ASA NU:

- o Actul de aderare contine stersaturi, corectii cu pasta corectoare
- o Semnatura agentului nu este olografa
- o Semnatura participantului nu este olografa
- o Copia cartii de identitate nu contine semnatura in original a participantului (semnatura este in copie)
- o Copia cartii de identitate nu contine semnatura participantului
- o Actul de identitate nu este valabil (este expirat)
- o Actul de aderare impreuna cu documentele aferente, conform prevederilor legale, NU ajung la sediul Alico Pensii in maxim 5 zile calendaristice de la data semnarii

In cazul aparitiei situatiilor mentionate la categoria ASA NU, Administratorul isi rezerva dreptul de a santiona agentul de marketing in conformitate cu prevederile legale.

ATENTIE!!!

o Raportarea spre validare catre Casa Nationala de Pensii Publice a actului se va face dupa primirea confirmarii de la participant (notificare scrisa si semnata sau telefon); in cazul in care nu se va primi confirmarea de la participant, actul NU va fi transmis spre validare si in consecinta NU va fi comisionat

o Administratorul are obligatia de a verifica, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, corectitudinea întocmirii actului individual de aderare și realitatea manifestării de voință a persoanei eligibile

o Rubrica completata de administrator din josul paginii NU se va completa de catre agent sau de catre participant. Aceasta va fi completata la sediul administratorului de persoana care va face verificarile intre actul de aderare si datele din copia C/BI

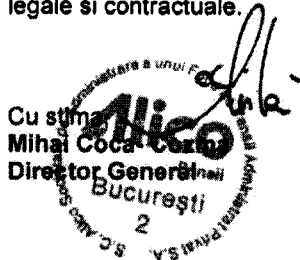
o Pentru ca administratorul sa poata face confirmarea manifestarii de vointa sunt necesare **date de contact** pentru toate persoanele. In acest sens va rugam sa informati persoana care semneaza un act de aderare ca:

- este necesar sa furnizeze cat mai multe date de contact (in mod special adresa de e-mail si telefon mobil)

- ulterior semnarii acestui act va fi contactata (prin Email, SMS, telefon sau posta) de catre SC Alico SAFAP pentru confirmarea semnarii actului de aderare.

Luand in considerare cele mentionate mai sus, precum si informatiile atasate, va rugam sa procedati in consecinta pentru a evita expunerea la eventualele sanctiuni, ca urmare a nerespectarii prevederilor legale si contractuale.

Cu stima,
Mihai Coca
Director General
Bucuresti



S.C. Alico SAFAP
2