

Contract de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN

Actualizat conform Actului adițional nr. 7/17.12.2015

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN, NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („NN Pensii SAFRAP S.A.”), cu sediul în strada Costache Negri, numărul 1-5, etaj 2-3, sectorul 5, București, cod poștal numărul 050552, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/9766/2007, cod unic de înregistrare numărul 21772089, cod IBAN RO29INGB000100817688910, deschis la ING Bank N.V. Amsterdam – Sucursala București, numărul și data deciziei de autorizare ca administrator emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară - Decizia numărul 45 din 25.07.2007, număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Sistemului de Pensii Private SAP-RO-21784526, reprezentată legal prin Raluca Țintoiu – Director General și Florina Decei – Contabil Șef, denumită în continuare „Administratorul”,

Și
Participanți

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat NN („Fondul”).

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg activitățile de colectare, administrare, investire a activelor Fondului și, opțional, furnizarea pensiilor private.

(3) Participantul la Fond împuternicește Administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii private – Fondul are drept obiectiv creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private. Acest obiectiv va fi urmărit prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudențială atât între clase de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Lege. Fondul va menține un grad mediu de risc.

(5) Administratorul Fondului este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este nedeterminată.

Prețul contractului; modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea Fondului, Administratorul va reține comisioanele prevăzute în Prospectul schemei

de pensii private al Fondului de Pensii Administrat Privat NN, după cum urmează:

A. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului sunt următoarele:

a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent de 0,05% pe lună, aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a Fondului. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul Fondului sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net. Valoarea zilnică înregistrată este $0,05\% / NRZ \times$ valoarea activului net din ziua curentă, unde NRZ reprezintă numărul de zile calendaristice din luna curentă. Valoarea totală a tuturor obligațiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni reprezentând comisionul de administrare se transferă din contul Fondului în contul Administratorului până în a cincea zi a lunii următoare pentru care s-a calculat comisionul. În aceeași zi, odată cu acest transfer se stinge și obligația acumulată de Fond în luna pentru care s-a făcut transferul;

b) taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de:

- 88.288 (optzecișioptdemiidouășuteoptzecișiopt) RON/ an, inclusiv TVA, până la 31.12.2015;
- 110.825 (unasutăzecișioptșutedouăzecișincinci) RON/an, inclusiv TVA, începând cu 01.01.2016.

Orice taxe suplimentare generate de contractul de audit vor fi suportate de către Administrator.

B. Cheltuielile legate de administrare suportate din contribuții/activul personal al participantului sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui cuantum de 2,5% din contribuțiile plătite; această deducere are loc înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- b) penalitățile de transfer, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;
- c) tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele prevăzute de Lege. Administratorul nu percepe tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

Art. 4. - Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este cea prevăzută în Prospectul schemei de pensii private („Prospectul”).

Obligațiile Administratorului

Art. 5. - Obligațiile Administratorului Fondului sunt cele care rezultă din Lege, din normele adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiară și din Prospect.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, Administratorul Fondului va acționa în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidențele Administratorului Fondului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat – modalitatea de ținere a evidențelor este conformă cu cerințele legale în vigoare și cu standardele grupului din care face parte Administratorul.

Art. 8. - Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor – orice sesizare sau reclamație din partea participanților va fi soluționată pe cale amiabilă. În acest scop, sesizarea sau reclamația va fi comunicată în scris (inclusiv în formă electronică) sau telefonic, către sediul central al Administratorului. Acesta va înregistra sesizarea sau reclamația și va proceda la soluționarea ei. Reclamantul va primi ulterior, prin intermediul unei înștiințări oficiale, punctul de vedere al Administratorului conținând clarificările necesare și modalitatea de soluționare a sesizării sau reclamației. Dacă din punctul de vedere al reclamantului, răspunsul Administratorului nu răspunde cerințelor sale, la solicitarea acestuia, părțile pot conveni la organizarea unei întâlniri, în cadrul căreia să se soluționeze sesizarea sau reclamația.

Art. 9. - Administratorul Fondului va comunica participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare („Legea”).

Drepturile participanților

Art. 10. - Drepturile participanților la Fond sunt cele care rezultă din Lege, din normele adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiară și din Prospect.

Obligațiile participanților

Art. 11. - Obligațiile participanților la Fond sunt cele care rezultă din Lege, din normele adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiară și din Prospect.

Răspunderea părților

Art. 12. - Administratorul Fondului răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 13. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, membre ale Camerei Auditorilor Financieri din România, avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabile pentru certificarea situațiilor financiar-contabile ale Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt în conformitate cu standardele de audit general acceptate în România, așa cum au fost acestea emise de către Camera Auditorilor Financieri din România și cu Standardele Internaționale de Audit emise de Federația Internațională a Contabililor (“IFAC”). Aceste standarde cer obținerea unei asigurări rezonabile, și nu absolute, că situațiile financiare nu conțin erori semnificative rezultate din fraudă sau eroare.

Forța majoră

Art. 16. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 15 (cincisprezece) de zile de la data apariției și demonstrată în termen de 30 (treizeci) de zile de la data apariției.

Modificarea contractului

Art. 17. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, semnat de un număr minim de 5 participanți la Fond și de către Administrator, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare, anume la data aprobării de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a modificărilor propuse.

Rezilierea contractului

Art. 18. - (1) Prezentul contract încetează deplin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.
(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 19. - (1) Modul de rezolvare a litigiilor – în situația în care nu s-a reușit soluționarea pe cale amiabilă a oricărei sesizări sau reclamații, conform procedurii prezentate la articolul 8, părțile se pot adresa instanțelor competente.
(2) Instanța competentă – în cazul în care nu se ajunge la o înțelegere pe cale amiabilă litigiile vor fi soluționate de instanța competentă de la sediul Administratorului potrivit legislației române în vigoare.