

Prospectul Simplificat al Schemei de Pensii Private al Fondului de Pensii Administrat Privat NN

CAPITOLUL I

1. Informații despre Fondul de Pensii Administrat Privat NN

Denumirea fondului de pensii administrat privat:
Fondul de Pensii Administrat Privat NN

Gradul de risc al Fondului de Pensii Administrat Privat NN: mediu.

Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN:
Decizia numărul 95 din data de 21.08.2007

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii private: Avizul numărul 37 din data de 08.02.2016.

2. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Administrat Privat NN

Denumirea administratorului: NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („NN Pensii SAFAP S.A.”)

Datele de contact: Str. Costache Negri, numărul 1-5, etaj 2-3, sectorul 5, București, cod poștal numărul 050552, telefon: (+4)021/410 97 46, (+4)031/406 35 90, (+4)021/9464, fax: (+4)021/402 85 69, adresă de web: www.nn.ro, adresă de e-mail: pensii@nn.ro

Cod unic de înregistrare numărul 21772089

Număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/9766/2007

Numărul și data deciziei de autorizare ca administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat NN: Decizia numărul 45 din data de 25.07.2007

3. Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., avizat către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007.

4. Informații despre auditorul financiar extern

Auditorul este KPMG Audit SRL, cod unic de înregistrare 12997279, avizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul nr. 67 din data de 08.08.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității : AUD-RO-13009626, adresa de web: www.kpmg.ro, până la 31.12.2015.

Auditorul este ERNST&YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL, cod unic de înregistrare 11909783, avizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul nr. 39 din 10.07.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității AUD-RO-11922130, adresa de web: www.ey.com/ro, începând cu 01.01.2016.

5. Reglementare și supraveghere

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), (www.asfromania.ro), denumită în continuare Autoritatea.

CAPITOLUL II

1. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii private:

- Abatere pasivă** - depășirea ori scăderea față de limitele investiționale sau față de limitele de încadrare aferente gradului de risc, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumente financiare;
- Abatere pasivă de la cerințele de rating** - scăderea ratingului față de cerințele de rating ale unei emisiuni sau emitent apărută la un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private;
- Activul fondului de pensii administrat privat** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;
- Activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
- Activul net total al fondului de pensii administrat privat la o**

- anumită dată** reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
- Actul individual de aderare** reprezintă înscrisul prin care o persoană fizică își manifestă voința de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;
- Agenții de rating** – agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria de Investment grade sunt Fitch, Moody’s și Standard & Poor’s;
- Beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Noului Cod civil;
- Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)** este autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de Urgență nr. 93/2012, privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, care preia toate atribuțiile și prerogativele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.);
- Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la fondul de pensii administrat privat;
- Directiva MiFID** - Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 145 din 30 aprilie 2004;
- Exchange traded commodities (ETC)** – entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului unuia sau al mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare emise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;
- Fondul de Pensii Administrat Privat NN** sau **Fondul** reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii numărul 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private** reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Grupul** reprezintă un grup de entități, format dintr-o societate-mamă, filialele sale și entitățile în care societatea-mamă sau filialele sale deține/dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație, alta decât cea dintre o societate-mamă și o filială, respectiv o relație în următorul sens:
 - o entitate sau mai multe entități este/sunt condusă/condușe pe o bază unică în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a prevederilor statutului sau actului constitutiv al celorlalte entități;
 - organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia ori mai multor entități sunt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea decizională, aflate în funcție în cursul exercițiului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;
- Instituția de colectare** reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- Instituția de evidență** reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice și casele de pensii sectoriale;
- Instrumentele financiare** reprezintă:
 - valori mobiliare;
 - titluri de participare la organisme de plasament colectiv;

- c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
- d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- e) contracte forward pe rata dobânzii și pe curs de schimb;
- f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la literele a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;

19. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la punctul 16 literele d)–g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Autorității de Supraveghere Financiară – sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;

20. Investment grade - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către cele trei agenții de rating recunoscute pe plan internațional Fitch, Moody's și Standard & Poor's, conform grilelor de evaluare specifice acestora. Se vor considera următoarele situații:

- a) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de o singură agenție de rating, atunci acestea se consideră a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la agenția de rating;
- b) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de două agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la ambele agenții de rating;
- c) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de trei agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la cel puțin două dintre agențiile de rating;

21. ISDA - International Swap and Derivatives Association;

22. Legea reprezintă Legea numărul 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

23. Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului, care nu poate fi mai mică decât valoarea garantată de Lege, și anume suma contribuțiilor virate în numele acestuia de la momentul dobândirii calității de participant la un fond pentru prima dată, diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz;

24. Norma de investiții reprezintă Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare, emisă de Autoritate;

25. OPCVM tranzacționabil – exchange traded fund (ETF) – organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unități de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul ședinței de tranzacționare pe cel puțin o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piață nu variază semnificativ față de valoarea activului net al respectivului OPCVM;

26. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și care are în viitor un drept la o pensie privată;

27. Pensie privată reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;

28. Piața reglementată - piață autorizată în conformitate cu prevederile art. 36 alin. (1) din Directiva MiFID și prezentă în lista publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în conformitate art. 47 din Directiva MiFID;

29. Piața primară – piața aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;

30. Plătitorul reprezintă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;

31. Prospectul schemei de pensii private reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii private;

32. Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă logaritmul natural din raportul dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă; randamentul zilnic al Fondului reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;

33. Rating – calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de către o agenție de rating ca urmare a evaluării riscurilor asociate acestuia;

34. Reverse repo – acord prin care fondul de pensii cumpără active

eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;

35. Schema de pensii private reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește activele Fondului, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;

36. Unitatea de fond reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond.

2. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond

2.1. Condiții de eligibilitate a participanților

Participantul la Fond este persoana care:

- a) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Lege;
- b) aderă la Fond sau este repartizată la acesta de către instituția de evidență;
- c) contribuie la sistemul public de pensii;
- d) are un drept viitor la o pensie privată.

Sunt eligibile pentru a fi participanți la Fond următoarele persoane:

- a) persoanele în vârstă de până la 35 (trezeci și cinci) de ani – vârstă împlinită până la data prevăzută de Lege și de normele emise de Autoritate – care sunt asigurate potrivit prevederilor articolului 6, alineatul (1) din Legea numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, care contribuie la sistemul public de pensii și a căror identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii. Aceste persoane trebuie să adere la un fond de pensii administrat privat;
- b) persoanele, altele decât cele prevăzute la litera (a), în vârstă de până la 45 (patruzeci și cinci) de ani – vârstă împlinită până la data prevăzută de Lege și de normele emise de Autoritate – care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii și a căror identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii. Aceste persoane pot adera la un fond de pensii administrat privat.

Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe proprie răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la Fond.

2.2. Aderarea la Fond este o opțiune individuală – cu excepția situației când participantul este repartizat aleatoriu la Fond de către Instituția de evidență – oferirea oricărui fel de beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii administrat privat sau să rămână participant la acesta fiind interzisă, conform articolului 117 din Lege.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond.

2.3. Toți participanții și beneficiarii la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

Participanții și beneficiarii la Fond au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori stat aparținând Spațiului Economic European.

În cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții pot opta între a plăti în continuare contribuțiile la Fond sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii aflat pe teritoriul țării respective, dacă aceasta nu contravine legislației acestei țări.

Nicio persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

Este interzisă orice discriminare directă sau indirectă după criteriul de sex, în special cu privire la aria de aplicare și condițiile schemei de pensii private, contribuții și beneficii.

2.4. O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea un singur cont la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția persoanelor prevăzute la articolul 15.7.

2.5. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond O persoană eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat în următoarele situații:

- a) a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare validat ulterior de instituția de evidență;
- b) a fost repartizată aleatoriu de către instituția de evidență și validată la un fond de pensii administrat privat.

La semnarea actului individual de aderare participanții primesc, în mod gratuit, câte un exemplar al Prospectului simplificat și sunt informați asupra condițiilor schemei de pensii private, mai ales în ceea ce privește drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii private, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri. Prospectul detaliat este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit.

Este interzisă delegarea sau reprezentarea pentru semnarea actului individual de aderare.

Administratorul transmite Autorității în format electronic, copii ale actelor individuale de aderare.

Persoana care nu a aderat la un fond de pensii în termen de 4 (patru) luni de la data la care este obligată să adere prin efectul Legii este repartizată

aleatoriu la un fond de pensii administrat privat de către instituția de evidență. Administratorul căruia i-au fost repartizate aleatoriu persoane eligibile de către instituția de evidență are obligația de a le informa în scris, prin intermediul serviciilor poștale, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării din partea instituției de evidență, cu privire la denumirea fondului de pensii administrat privat și a administratorului acestuia, precum și cu privire la numărul, seria și data repartizării aleatorii. În cazul persoanelor prevăzute la art. 6, alin. (1), pct. I, lit. c) din Legea numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare a căror identitate nu constituie informație clasificată, potrivit legii, casele de pensii sectoriale vor efectua prima repartizare aleatorie la expirarea termenului de aderare prevăzut de legislația în vigoare. Următoarele procese de repartizare aleatorie se vor efectua conform paragrafului anterior.

2.6. După aderare sau repartizare, participanții sunt obligați să contribuie la Fond și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată. Fac excepție de la prevederile alineatului precedent perioadele pentru care nu există obligația de plată a contribuției de asigurări sociale în sistemul public. În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fond.

2.7. Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

3. Drepturile și obligațiile participantului

3.1. Participantul are dreptul:

- la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public;
- de proprietate asupra activului personal;
- de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate, și ale prospectului.

3.2. Participantul are obligația:

- să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- să întreprindă toate măsurile necesare în vederea corectării unor erori materiale referitoare la elementele de identificare ale participantului în cazul în care acestea au fost notificate participantului de către administrator;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate, și ale prospectului.

4. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

Obiectivul Fondului este 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 clasele de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Lege și de Prospect, precum și de Norma de investiții.

Fondul va aborda o structură mixtă între clasele de active, în limitele Legii, ale Normei de investiții și ale Prospectului. Fondul va urmări în principal, dar fără a se limita la acestea, 3 (trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligațiunile corporative și acțiunile cotate pe piețe reglementate.

Administrarea investițiilor Fondului se va face de către Administrator atât prin managementul ponderii claselor de active în funcție de condițiile generale ale piețelor financiare, cât și prin selecția activă a instrumentelor în interiorul unei clase de active.

5. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse

5.1. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse sunt:

- Riscul de piață:** este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
- Riscul de concentrare:** este riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- Riscul de credit:** este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care este expus Fondul;
- Riscul de lichiditate:** riscul ca Fondul să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- Riscul operațional:** riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor

și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;

- Riscul actuarial:** riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate;
- Riscul reputațional:** riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Fondului de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
- Riscul de conformitate:** riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau Fondului pierderi financiare ori afectarea reputației.

5.2. Fondul comportă un grad de risc mediu, conform definiției acestuia din articolul 50 din Norma de investiții.

Administratorul abordează un stil de investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului și aplică reguli de diversificare prudentă a activelor Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea portofoliului fondului contribuie în general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

6. Piețele financiare pe care investește Administratorul

6.1. Administratorul investește activele Fondului în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

6.2. Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, numai în următoarele cazuri:

- tranzacționarea implică instrumente financiare derivate de tipul forward și swap prevăzute la art. 20, alin. (3) din Norma de investiții;
- tranzacționarea implică titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare prevăzute la art. 12 lit. i) din Norma de investiții;
- tranzacționarea implică obligațiuni municipale prevăzute la art. 12, alin. (1) lit. c) și f) și obligațiuni corporatiste prevăzute la art. 12, alin. (1) lit. d) pct. (ii) din Norma de Investiții.

7. Structura portofoliului

7.1. Având în vedere prevederile art. 50 și art. 51 din Norma de investiții, Fondul va avea un grad de risc mediu, cuprins între 10% (exclusiv) și 25% (inclusiv).

Administratorul Fondului are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente acestui grad de risc.

7.2. În conformitate cu articolul 25 din Lege și articolul 12 din Norma de investiții, activele Fondului vor fi investite în următoarele categorii de instrumente, conform tabelului următor:

Categorii de instrumente		Limite de variație (procente din valoarea activelor)
1.	instrumente ale pieței monetare, din care:	0% - 20%
i.	conturi în lei sau valute liber convertibile, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0% - 5%
ii.	depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0% - 20%
iii.	certIFICATE DE TREZORERIE admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0% - 20%
iv.	acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare, cu respectarea art. 21 din Norma de investiții;	0% - 5%
2.	titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la pct. 1 (iii) din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	30% - 70%
3.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 20%

4.	valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:	0% - 50%
i.	acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, aparținând emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admitere la categoria standard a Bursei de Valori București;	0% - 50%
ii.	obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat, din care:	0% - 30%
a.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu respectarea prevederilor articolului 17, litera c) din Norma de investiții;	0% - 30%
b.	obligațiuni corporatiste fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România;	0% - 15%
c.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au calificativul investment grade;	0% - 30%
d.	obligațiuni corporatiste ale emitenților din state terțe, care au calificativul investment grade;	0% - 10%
5.	obligațiuni de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, din care:	0% - 15%
i.	obligațiuni de stat din S.U.A., Canada	0% - 10%
ii.	obligațiuni de stat din alte state terțe	0% - 5%
6.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, din care:	0% - 10%
i.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din S.U.A., Canada;	0% - 10%
ii.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din alte state terțe;	0% - 5%
7.	obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 15%
8.	obligațiuni emise de alte organisme străine guvernamentale decât cele de la pct. 7, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 5%
9.	titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare - OPCVM-uri, inclusiv ETF-uri - din România sau din state membre ale Uniunii Europene	0% - 5%
10.	ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0% - 3%

Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului împotriva riscului valutar utilizând instrumente financiare derivate specifice, cu respectarea prevederilor art. 20 și a art. 17, alineatul (3) din Norma de investiții.

7.3. Excepând titlurile de stat, pentru toate tipurile de instrumente financiare în care investește administratorul, expunerea față de un singur emitent nu poate depăși 5% din activele Fondului, iar expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele Fondului.

7.4. Fondul de pensii nu poate deține mai mult de:

- (i) 10% din numărul total de acțiuni emise de un emitent (luând în considerare acțiunile ordinare și cele preferențiale ale emitentului);
- (ii) 10% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- (iii) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM sau ETF;
- (iv) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat.

7.5. În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la articolele 7.2, 7.3 și 7.4, administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum

30 de zile calendaristice de la data producerii lor.

Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 7.4, litera (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.

7.6. Administratorul poate investi activele Fondului în obligațiuni sau alte titluri de creanță ale emitenților care au calificativul „investment grade”, excepție făcând emitenții din România care au garanția explicită și integrală a statului român, respectiv emitenții corporativi din România care au un rating de cel mult o treaptă sub rating-ul suveran al României, dar nu mai puțin de BB- (S&P și Fitch), respectiv Ba3 (Moody's). În cazul abaterilor pasive de la cerințele de rating, administratorul va dispune măsurile de corecție prevăzute la art. 18 alineatele (2) și (3) din Norma de investiții.

7.7. Administratorul a investit activele fondului pe o perioadă de 2 ani de la intrarea în vigoare a Normei 8/2013 pentru completarea Normei de Investiții, în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de emitenți din România, obligațiuni ce pot fi ținute în portofoliul fondului până la maturitatea acestora.

7.8. Activele Fondului nu pot fi investite în:

- a) societăți care realizează peste 50% din cifra lor de afaceri din activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse de tutun și alcool;
- b) societăți care realizează în orice procent din cifra lor de afaceri din activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament;
- c) valori mobiliare emise de societăți care desfășoară activități asociate sectorului imobiliar, așa cum sunt ele definite în articolul 251 din Norma de investiții.

7.9. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Autorizarea de către Autoritate a Prospectului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

Autorizarea de către Autoritate a Prospectului nu implică în nici un fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului.

8. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

Conform cadrului legal actual, investițiile activelor Fondului și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al operațiunilor Fondului vor produce efecte conform normelor legale aplicabile în vigoare.

Regimul fiscal aplicabil veniturilor din pensia privată va fi cel în vigoare la momentul plății pensiei private.

9. Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond; modalitatea publicării acestor valori

Procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu Norma de investiții.

Valorile vor fi publicate pe adresa de web a Administratorului săptămânal, în conformitate cu normele emise de Autoritate.

Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

10. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului; modalitatea și termenul publicării acestei valori

Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu normele emise de Autoritate.

Valoarea va fi publicată lunar pe adresa de web a Administratorului.

11. Informații despre contul individual al participanților

11.1. Fiecare participant are un cont individual. Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participantului se virează în contul său individual.

11.2. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

12. Modalitatea de transformare în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale participanților

12.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților. Contribuțiile la Fond și transferurile de disponibilități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (șase) zecimale.

12.2. Contribuțiile și transferul de disponibilități bănești la Fond se convertesc în unități de fond în maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data încasării acestora și a identificării participantului pentru care se plătesc.

12.3. Înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond se deduce comisionul de administrare suportat din contribuțiile participantului. În cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii administrat privat, nu se va deduce comisionul de administrare menționat anterior. Contribuția netă rezultată se convertește în unități de fond prin împărțirea contribuției nete la valoarea calculată a unității de fond pentru ziua în care se face convertirea. Unitățile de fond dobândite de participant în urma convertirii tuturor

contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond reprezintă activul personal al participantului.

12.4. Contribuția la Fond este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

Contribuția la Fond se evidențiază distinct, se deduce din veniturile brute lunare care reprezintă bază de calcul pentru contribuția individuală de asigurări sociale, împreună și în aceeași modalitate de calcul cu contribuția obligatorie datorată conform Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare.

Instituția de evidență calculează, pentru fiecare participant, cuantumul contribuției datorate fondului de pensii, luând în considerare baza de calcul a contribuției individuale de asigurări sociale înscrisă în declarația privind evidența nominală a asiguraților și a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat sau, după caz, în declarația de asigurare la sistemul public de pensii.

Contribuția la Fond se constituie și se virează împreună și în aceeași condiții stabilite prin Legea numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, pentru contribuția individuală de asigurări sociale.

Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond, pe toată durata detașării.

În situația continuării plății contribuțiilor la un fond de pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la Fond.

12.5. Baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției la Fond sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

La momentul începerii activității de colectare a contribuțiilor – care a avut loc în anul 2008 după definitivarea operațiunii de repartizare din oficiu a participanților la fondurile de pensii administrate privat – cuantumul contribuției a fost de 2% din baza de calcul.

Cota de contribuție se va majora în condițiile prevăzute de cadrul legal aplicabil. Conform cadrului legal aplicabil la data autorizării Prospectului, în termen de 8 (opt) ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an. Orice schimbări ulterioare ale cadrului legal vor produce efecte conform normelor legale aplicabile în vigoare.

12.6. Virarea contribuțiilor la Fond se realizează de către instituția de evidență, lunar, până cel mai târziu în data de 20 (douăzeci) a lunii următoare celei de depunere a declarațiilor privind evidența nominală a asiguraților, luând în considerare baza de calcul a contribuției individuale de asigurări sociale înscrisă în declarația privind evidența nominală a asiguraților și a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat sau, după caz, în declarația de asigurare la sistemul public de pensii.

Virarea contribuțiilor se realizează de către instituția de evidență, prin diminuarea conturilor de venituri ale bugetului asigurărilor sociale de stat, pe baza informațiilor cuprinse în listele nominale de viramente, întocmite separat pentru fiecare fond de pensii.

În cazul persoanelor asigurate la sistemul public de pensii pe bază de declarație de asigurare, contribuția pentru fondurile de pensii se virează numai pentru luna/lunile pentru care, conform legii, se realizează stagii de cotizare.

În orice situație în care intervin elemente care conduc la modificarea unor date sau sume privind contribuțiile pentru fondurile de pensii, inclusiv în cazul depunerii unor declarații nominale rectificative la sistemul public de pensii, instituția de evidență procedează la regularizarea acestora în termen de maximum 6 (șase) luni de la data constatării situațiilor.

12.7. Dacă Administratorul nu a primit contribuțiile în termenul legal, acesta informează imediat, în scris, instituția de evidență.

Într-un asemenea caz, Administratorul este exonerat de orice răspundere pentru orice prejudicii cauzate participantului, cum ar fi, de exemplu, dar fără a se limita la acestea, diferențele de valoarea unității de fond.

În cazul neachitării la termen a contribuției de asigurări sociale:

- se plătesc dobânzi și penalități de întârziere de către persoana răspunzătoare de neplata la termen, în același cuantum cu al celor stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare;
- instituția de colectare procedează la aplicarea modalităților de executare silită și a celorlalte modalități de stingere a debitorului, conform dispozițiilor legale privind colectarea creanțelor bugetare;
- dobânzile și penalitățile de întârziere datorate se fac venit la bugetul asigurărilor sociale de stat.

13. Nivelul maxim și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul Fondului

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

- comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent de 0,05% pe lună, aplicat la media activului net total al Fondului.
- taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de: - 88.288 (optzecișoptmiiidouă sute optzecișopt) RON/ an, inclusiv TVA, până la 31.12.2015;

- 110.825 (unasutăzecișmiiidouăzecișcinci) RON/an, inclusiv TVA, începând cu 01.01.2016.

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

- 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;
- penalitățile de transfer, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal net 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;
- 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.

13.3. Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții.

13.4. Se exceptează de la plata comisioanelor prevăzute la articolul 13.2 litera (a) următoarele:

- transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii administrat privat;
- drepturile cuvenite beneficiarilor care au calitatea de participant.

13.5. Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizia Administratorului conform prevederilor legale în vigoare.

14. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii administrat privat și valoarea penalităților

14.1. În situația în care un participant dorește să adere la alt fond de pensii administrat privat, acesta este obligat să notifice în scris Administratorul, cu 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii și să îi trimită acestuia o copie după noul act de aderare și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

Calitatea de participant la Fond încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată.

14.2. Transferul de disponibilități are loc în prima zi lucrătoare după expirarea termenului prevăzut al articolului precedent și cuprinde activul personal net existent în contul participantului la acea dată, diminuat cu penalitatea de transfer, după caz.

Administratorul Fondului informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile de pensii administrate privat al căror participant a fost anterior, existente la data informării.

14.3. 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, Administratorul percepe de la participant penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal net al participantului și este în cuantum de 5%.

Transferul la un alt fond de pensii administrat privat se va face conform prevederilor legale în vigoare.

15. Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate/deces/pensie privată

15.1. Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

15.2. Participantul alege furnizorul pensiei private. Furnizorul de pensii nu poate refuza o cerere de pensie privată dacă persoana îndeplinește condițiile legale.

Furnizorul de pensii stabilește cuantumul pensiei private pe baza calculului actuarial și a activului personal net aflat în contul participantului, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile. Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre administrator și furnizorul de pensii.

15.3. Participantul are dreptul la o pensie privată de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public.

15.4. Activul personal net este folosit numai pentru obținerea unei pensii private.

15.4.1. Fac excepție de la prevederile pct. 15.4. următoarele categorii:

- beneficiarii care nu au calitatea de participant;
- persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite prin prevederile Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, și al căror activ personal net la data obținerii dreptului la pensie este prea mic pentru a putea primi o pensie privată;
- persoanele al căror activ personal net la data obținerii dreptului la pensie este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

15.4.2. În termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la dovedirea încadrării în una dintre situațiile prevăzute la subpct. 15.4.1., persoana îndreptățită primește suma cuvenită ca plată unică.

15.4.3. În cazul nerespectării termenului prevăzut la subpct. 15.4.2.

Administratorul datorează majorări de întârziere în același quantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

15.5. Pensionarea în caz de invaliditate

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invalidități care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta are dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.

15.6. Plata pensiei private se face către participantul fondului de pensii administrat privat, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile pct. 15.5, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

- cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite;
- decizia administrativă privind acordarea pensiei de invaliditate;
- decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizibil prin afecțiune” sau „nerevizibil” conform Legii pensiilor publice, după caz;
- actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz.

Documentele prevăzute la literalele b)-e) se prezintă:

- în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul sau
- în copie legalizată, situație în care documentele pot fi transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

Documentele necesare sunt menționate și pe site-ul administratorului, NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite, participantul sau mandatarul indică modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor convenite (prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal), cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute mai sus cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul.

Plata sumei se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute mai sus. În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului de 30 de zile calendaristice, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

Cheltuielile ocazionate de plata pensiilor private vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

15.7. Decesul participantului

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele convenite fiecăruia.

Drepturile beneficiarilor prevăzuți la alineatul precedent sunt aceleași cu cele ale participanților la Fond.

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

- cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;
- o plata unică a contravalorii cotei-părți convenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform prevederilor de la litera b), fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

- cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite;
- certificatul de deces;
- certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;
- actul de identitate valabil la data depunerii cererii.

Informații cu privire la documentele solicitate pentru plata contravalorii activului personal net al participantului decedat sunt prezentate și pe site-ul administratorului NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

Documentele prevăzute mai sus la literalele b)-d) se prezintă:

- în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după

ce verifică și certifică conformitatea cu originalul sau

b) în copie legalizată, situație în care documentele pot fi transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

Beneficiarul care este participant la un fond de pensii administrat privat nu poate ceda prin actul de partaj menționat anterior dreptul de proprietate asupra contravalorii activului net al participantului decedat.

În cererea prin care solicită plata drepturilor convenite, beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia.

Plata drepturilor beneficiarului se face în termen de maximum 10 (zece) zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele menționate anterior. În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/ beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului menționat anterior, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

În cazul beneficiarilor minori, cererea prin care solicită plata drepturilor convenite este semnată, după caz, de către:

- persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părintii, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii (ocrotitorul legal);
- curatorul desemnat special în acest sens.

Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curator, după caz.

În toate cazurile menționate mai sus, plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal la adresa de domiciliu a minorului.

Administratorul plătește beneficiarului/beneficiarilor cota-parte convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile legale și garanțiile prevăzute în prospect.

Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești declarative a morții.

15.8. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia privată câștigată în cadrul schemelor de pensii private din România și aceasta se plătește în acel stat, în quantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

15.9. În vederea protejării interesului participanților și beneficiarilor, administratorii și furnizorii de pensii, după caz, contribuie la Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, care se constituie în temeiul unei legi speciale.

15.10. Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate vor fi stabilite prin lege specială.

16. Obligațiile de raportare și informare ale Administratorului față de participant

16.1. Administratorul publică cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent. Administratorul pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.

16.2. Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent. Administratorul este obligat să ia toate măsurile necesare astfel încât să se respecte confidențialitatea informațiilor referitoare la datele personale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat potrivit legislației referitoare la protecția datelor cu caracter personal.

Administratorul este obligat să transmită participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 (zece) zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii private.

Administratorul pune, la cerere, la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale. Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții.

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul potrivit alineatelor (1) – (3), informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații. Tariful acestui serviciu se stabilește anual de Autoritate. Administratorul nu percepe tarife pentru serviciile de informare suplimentare. În cazul în care un participant își schimbă locul de muncă, domiciliul sau

reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în acest caz.

16.3. Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, odată cu situațiile financiare anuale, și structura portofoliului de investiții, detaliată pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie.

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, până la data de 1 octombrie a fiecărui an și structura portofoliului de investiții, detaliată pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 30 iunie.

Administratorul are obligația de a publica trimestrial pe pagina proprie de web rata de rentabilitate anualizată a fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

16.4. Prospectul schemei de pensii private se pune la dispoziția Participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina de internet precizată în Prospectul Simplificat.

17. Procedura de modificare a Prospectului

17.1. Prospectul poate fi modificat doar după aplicarea procedurii prevăzute în Norma nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, modificată și completată prin Norma nr. 14/2010. Administratorul trebuie să obțină avizul Autorității pentru propunerile de modificare a Prospectului.

17.2. Avizul de modificare a Prospectului se emite în baza unei cereri pentru avizarea modificării Prospectului. Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Autoritate de către Administrator. Cererea pentru avizarea modificării Prospectului este însoțită de următoarele documente:

- a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;
- b) forma finală a prospectului schemei de pensii private, ce urmează a fi publicată în cazul obținerii avizului Autorității pentru modificarea prospectului;
- c) dovada plății taxei pentru avizarea modificării prospectului schemei de pensii private.

17.3. Autoritatea hotărâște cu privire la emiterea avizului de modificare a Prospectului, în termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al Administratorului.

17.4. Prospectul modificat se republică integral, pe pagina de web a Administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritate, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate. De asemenea, republicarea Prospectului se anunță în cel puțin un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate.

17.5. În termen de 30 de zile calendaristice de la intrarea în vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale prospectului schemei de pensii private, Administratorul are obligația de a solicita Autorității avizarea modificării prospectului schemei de pensii private.

