



Contractul de Administrare a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Forma actualizata la data de 2017

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii facultative **NN Asigurari de Viata S.A.**, cu sediul în strada Costache Negri, numarul 1-5, sectorul 5, Bucuresti, cod postal numarul 050552, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/475/1997, cod unic de înregistrare 9100488, cod IBAN RO77INGB0001000113418925, deschis la ING Bank N.V. Amsterdam – Sucursala Bucuresti, nr. și data deciziei de autorizare ca administrator, emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în Prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara – Sectorul Pensii Private, denumită în continuare Autoritate - Decizia numarul 2 din data de 03.04.2007, codul de înscriere în Registrul Autoritatii SAA-RO-9112925, reprezentata legal prin Marius Popescu, în calitate de Director General și Corina Sfetcu, în calitate de Consilier Juridic, denumita în continuare „Administrator”

Și

Participantii:

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM.
(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg activitățile de colectare, administrare, investire a activelor Fondului și, opțional, furnizarea pensiilor private.
(3) Participanții la Fond acordă Administratorului Fondului toate puterile necesare realizării obiectului prezentului contract.
(4) Principiile schemei de pensii facultative – Fondul are drept obiectiv creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative. 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 și în cele asumate prin prezentul Prospect. 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 plata

Art. 3. - Pentru administrarea Fondului, Administratorul va reține comisioanele prevăzute în Prospectul schemei de pensii facultative, după cum urmează:

A. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului:

a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent lunar aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare din activul total al fondului de pensii facultative este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative. 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 lucrătoare a lunii următoare celei pentru care s-a calculat comisionul. Procentul aplicat este de 0.1625%/lună.

b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 RON/an.

c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0.07% pe an din valoarea medie a activelor nete - se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente; Valoarea zilnică înregistrată pentru comisionul pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare se calculează după formula: procent / 365 x valoarea activului net din ziua anterioară.

d) comisioane de tranzacționare percepute de depozitar/custode:

1. pentru piața locală:

- Instrucțiuni manuale (fax, email): până la 50 RON/tranzacție

- Instrucțiuni automate (swift, ftp): până la 30 RON/tranzacție

2. pentru piețele străine:

- Piețe zona EURO și piețe mature: până la 150 RON/tranzacție/tip tranzacție

- Piețe emergente: până la 200 RON/tranzacție/tip tranzacție

- Modificare sau anulare tranzacții: până la 75 RON/tranzacție
- 3. transferuri internaționale (altele decât cele pentru decontarea tranzacțiilor):
 - corporate action:
 - Transferuri în EURO: până la 15 EURO/transfer
 - Alte monede: până la 20 EURO/transfer
- 4. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON: până la 35 EUR/tranzacție + comision SAFIR
- 5. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titluri de stat/certificate de trezorerie:
 - BRD intermediar: franco
 - alți intermediari:
 - Până la 75 RON + SAFIR pentru TS denumite în RON;
 - Până la 35 EURO + SAFIR pentru TS denumite în alte valute
- 6. transfer fără plată titluri de stat între piețe BVB/OTC: până la 75 RON + comision SAFIR + comision ROCLEAR/simbol
- 7. transfer titluri de stat către alți dealeri piața OTC: până la 75 RON + comision SAFIR/simbol
- 8. Încasare de dobândă pentru certificatele de trezorerie în RON
 - Colectare cupon: Franco
 - Principal primit la maturitate: Franco

e) Comisioane bancare:

1. cont colector:
 - a. incasari si plati intrabancare si interbancare: gratuit;
 - b. administrare cont: gratuit;
2. cont operational:
 - a. administrare cont: gratuit;
 - b. RON – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD)
 - ❖ Incasari: gratuit;
 - ❖ Plati: gratuit;
- c. RON – Circuit interbancar (viramente BRD – alte banci din Romania)
 - ❖ Incasari: gratuit;
 - ❖ Plati: 50% din comisioanele standard BRD;
- d. Valuta
 - ❖ Incasari: gratuit;
 - ❖ Plati:
 - i. între clientii bancii: gratuit;
 - ii. în favoarea clientilor altor banci: 0.08% din valoarea platii, min 15 EUR, max 400 EUR,
 - iii. speze SWIFT: 15 EURO/mesaj
 - iv. comisioane banci corespondente
 1. Comision "OUR" garantat aferent platilor efectuate in spatiul UE/EEA, in moneda unuia dintre statele apartinand UE/EEA:
 - a. < 12.500 EUR: 10 EUR;
 - b. 12.500 EUR – 50.000 EUR: 18 EUR;

- c. >50.000 EUR: 25 EUR.
2. Comision "OUR" garantat aferent platilor in afara spatiului UE/EEA, indiferent de moneda: 25 EUR.
3. cont DIP:
 - a. administrare cont: gratuit;
 - b. retrageri numerar: 5 RON/operatiune;
 - c. incasari: gratuit;
 - d. transferuri intrabancare: gratuit;
 - e. transferuri interbancare:
 - 0 RON/ operatiune pentru plati/participant cuprinse între 0-500 RON
 - 5 RON/ operatiune pentru plati/participant ce depasesc suma de 500 RON*;
4. cont transfer:
 - a. administrare cont: gratuit;
 - b. incasari: gratuit;
 - c. transferuri intrabancare: gratuit;
 - d. transferuri interbancare:
 - 0 RON/ operatiune pentru plati /participant cuprinse între 0-500 RON
 - 5 RON/ operatiune pentru plati /participant ce depasesc suma de 500 RON*;

* suma de 500 lei se calculeaza raportat la valoarea efectiv transferata participantului cumulat cu comisionul bancar aferent platii.

* Comisioanele aferente platii impozitelor si contributiilor datorate de participantii/ beneficiarii la momentul platii drepturilor convenite acestora vor fi suportate de catre administrator in situatia in care acestea se platesc in transa unica lunara.

- f) Comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției;
- g) Comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției;
- h) Taxa de auditare a Fondului, care se plateste anual, este în cuantum de 28.250 (douazecisioptdemiidouasutecincizeci) RON/an, inclusiv TVA;
- i) În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului.
- j) Comisioane „Tax reclaim”: 150EUR/ dosar de recuperare in cazul instrumentelor financiare listate pe piete externe
- k) Comisioane reprezentare in Adunarile Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100 eur.

Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

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

a) comision de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent din contribuțiile plătite; această deducere are loc înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

	Procentul aplicat pana la data de 19.09.2017 inclusiv	Procentul aplicat incepand cu data de 20.09.2017
comision de administrare	4,85%	1,7%

b) penalități 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 facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;

c) tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele prevăzute de Lege. Administratorul poate decide, la alegerea sa, să nu perceapă tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

Art. 4. - Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este cea prevăzută în Prospectul schemei de pensii facultative.

Obligațiile Administratorului

Art. 5. - Obligațiile Administratorului Fondului sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiara si din prospectul schemei de pensii facultative.

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 referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative – 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 legatură cu obiectul prezentului contract, conform Legii.

Drepturile participanților

Art. 9¹ – Drepturile participanților la fondul de pensii facultative sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara si din prospectul schemei de pensii facultative.

Obligațiile participanților

Art. 10. - Obligațiile participanților la Fond sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara si din prospectul schemei de pensii facultative.

Răspunderea părților

Art. 11. - Administratorul Fondului răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

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

Depozitarea

Art. 12. - Administratorul este imputernicit prin prezentul act sa incheie un contract cu o institutie de credit avizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara, care sa fie responsabila pentru tinerea in siguranta a tuturor activelor Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de depozitare.

Art. 13. - Nivelul comisionului de depozitare este cel prevăzut în Prospectul schemei de pensii facultative si in articolul 3 din prezentul Contract, calculat din valoarea medie lunară a activului net.

Auditul

Art. 14.- Administratorul este imputernicit prin prezentul act sa incheie un contract cu o societate de audit financiar, membra a Camerei Auditorilor Financiari din Romania, avizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara, care sa fie responsabila pentru certificarea situatiilor financiar-contabile ale Fondului, precum si

pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de audit.

Art. 15. - Prețul contractului de audit este convenit anual cu auditorul financiar (extern), conform Scrisorii de Angajament semnate de conducerea Administratorului..

Art. 16. - 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 Financiari din Romania, 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.

Forta majoră

Art. 17. - Forta 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. 18. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, cu acordul partilor, semnat de

reprezentanții legali ai Administratorului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Incetarea contractului

Art. 19. - (1) Prezentul contract încetează de plin 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. 20. - (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.

Participanti

NN Asigurari de Viata S.A.

Marius Popescu
Director General

Corina Sfetcu
Consilier Juridic