

Prospectul Detaliat al Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Capitolul I

1. Informații despre Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

- i) Denumirea fondului de pensii facultative: Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM
- ii) Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: mediu
- iii) Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 40 din data de 10.07.2007
- iv) Codul de înscriere a fondului de pensii facultative NN OPTIM în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea”) - Sectorul sistemului de pensii private: FP3 - 1069
- v) Numărul și data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 16 din 06.06.2007
- vi) Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Avizul numărul 135 din data de 09.06.2020
- vii) Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: 12.06.2020

2. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Denumirea administratorului: NN Asigurări de Viață S.A.
Datele de contact: Str. Costache Negri, numărul 1-5, sectorul 5, București, cod poștal numărul 050552, telefon: (+4)021/410 97 46, (+4)021/402 85 80, fax: (+4)021/402 85 81, adresă de web: www.nn.ro, adresă de e-mail: pensii@nn.ro
Cod unic de înregistrare numărul 9100488
Număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/475/1997
Numărul și data deciziei de autorizare ca administrator al Fondului de Pensii Facultative: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 2 din data de 03.04.2007
Codul de înscriere a administratorului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea”) - Sectorul sistemului de pensii private: SAA-RO-9112925
Capitalul social subscris și vărsat la 28.06.2019: 120.491.626 Lei
Structura acționariatului: acționarii Administratorului sunt:
- NN Continental Europe Holdings BV, cu o cotă participare de 99,9999991700668% la capitalul social al Administratorului;
- Nationale-Nederlanden Intertrust BV, cu o cotă participare de 0,0000008299332% la capitalul social al Administratorului.
Consiliul de administrație este format dintr-un număr de 3 membri.
Conducerea executivă a Administratorului este alcătuită din Directorul General și Directorul/ii executivi, însărcinați cu atribuții de conducere, aprobați ca atare de Autoritatea de Supraveghere Financiară și înregistrați la Registrul Comerțului.

3. Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., CUI R361579, Avizul C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 2/06.02.2007, adresă de web: www.brd.ro, cod înscriere Registrul Autorității - Sectorul sistemului de pensii private: DEP-RO-373958.

4. Informații despre auditorul financiar extern

Auditorul Fondului este ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L., cod înscriere Registrul Autorității – Sectorul sistemului de pensii private: AUD-RO-11922130, Avizul C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., numărul 1 din 09.01.2007, Cod unic de înregistrare: 11909783, www.ey.com/ro

5. Reglementare și supraveghere

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), tel: 0800 825 627; fax: 021.659.60.51, 021.659.64.36, adresă de e-mail: office@asfomania.ro, denumită în continuare Autoritatea.

Capitolul II

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

1. **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;
2. **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;
3. **Activele fondului de pensii facultative** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
4. **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;
5. **Activul net total al fondului de pensii facultative** la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
6. **Actul individual de aderare** reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii facultative, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora;
7. **Administratorul** este NN Asigurări de Viață S.A., o societate de asigurări autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private;
8. **Agenții de rating** reprezintă 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;
9. **Angajatorul** reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii numărul 53/2003 – Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii numărul 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
10. **Beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Noului Cod civil;
11. **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.);
12. **Contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;

13. **Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la Fond;
14. **Deduceri legale** reprezintă comisioane bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la Fond, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii facultative;
15. **Depozitarul** este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. Potrivit legii, depozitarului îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fondului de pensii facultative;
16. **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;
17. **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 unei 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;
18. **Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM** 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 și normelor;
19. **Grup** 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:
- (i) 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 acelor entități;
- (ii) 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;
20. **Instrumentele financiare** reprezintă:
- a) valori mobiliare;
- b) titluri de participare la organismele 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;
21. **Instrumentele financiare derivate** reprezintă instrumentele definite la punctul 19 literele d)–g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;
22. **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;
23. **ISDA** - International Swap and Derivatives Association;
24. **Legea** reprezintă Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
25. **Lichiditățile bănești** reprezintă, în contextul transferului participantului de la/la un alt fond de pensii facultative, suma ce urmează a fi efectiv transferată și care se obține prin aplicarea deducerilor legale activului personal calculat la data solicitării transferului;
26. **Normele Autorității** sau normele reprezintă normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la sistemul de pensii private, în aplicarea Legii;
27. **Norma de investiții** reprezintă Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;
28. **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;
29. **Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond de Pensii Facultative NN OPTIM și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
30. **Pensia facultativă** reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
31. **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;
32. **Piața primară** - piața aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;
33. **Plată eşalonată** - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 Lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
34. **Prospectul schemei de pensii facultative** reprezintă prezentul document, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
35. **Rata de rentabilitate a Fondului** reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 (douăzecișipatru) de luni; randamentul zilnic al Fondului este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
36. **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;
37. **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;
38. **Schema de pensii facultative** 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 facultative;
39. **Semnătură biometrică** - semnătură olografă utilizată pe un suport informatic specializat care înregistrează date temporale, precum viteza și accelerația, presiunea cu care se semnează pe suportul informatic

specializat, datele grafice ale semnăturii biometrice, unghiul și diferența de unghi utilizate la semnare;

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

41. **Valoarea unității de fond** reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

2. Obiectivele Fondului

Obiectivul Fondului este 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.

3. Modalitatea dobândirii calității de participant la Fond și modalitatea de aderare

3.1. Condiții de eligibilitate ale participanților

O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:

- aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate;
- are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.

Sunt persoane eligibile: angajatul, funcționarul public sau persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit legii, persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului, membrul unei societăți cooperative potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperativei, republicata, cu modificările și completările ulterioare, precum și altă persoană care realizează venituri din activități profesionale sau agricole, care aderă la un fond de pensii facultative și care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și are un drept viitor la o pensie facultativă.

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.

3.2. Procedura semnării actului individual de aderare

Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică fie în format letric, fie prin folosirea unui dispozitiv electronic, în cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică.

Potențialul participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative în vigoare la data semnării. În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, agentul de marketing are obligația să transmită persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, pe adresa de e-mail a acesteia sau la adresa de domiciliu ori de corespondență, după caz.

În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului de aderare pe suport hârtie, acesta se completează în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:

- un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;
- un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.

În situația în care angajatorul constituie și virează contribuția către fondul de pensii facultative, persoana eligibilă trebuie să îi predea acestuia o copie a actului individual de aderare.

Indiferent de modalitatea aleasă pentru semnarea actului individual de aderare, persoanei eligibile i se va înmâna gratuit un exemplar al

prospectului simplificat sau, la cerere, un exemplar al prospectului detaliat.

Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. În situația în care participantul pierde actul de aderare, Administratorul eliberează, la cerere o copie certificată a acestuia. Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

4. Informații privind contribuția exprimată în Lei

i) Contribuția totală a fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia este de minimum 45 (patruzeci și cinci) Lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Contribuția se virează doar în contul colector al Fondului NN OPTIM, deschis la banca depozitară.

ii) Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților.

iii) Contribuția se virează fie de către angajator în numele participantului, fie de către participant, în condițiile Legii, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului. În vederea convertirii contribuțiilor, identificarea participanților se va face în baza codului numeric personal.

iv) În situația în care la momentul plății contribuției, Participantul înregistrează contribuții neplătite pe lunile anterioare, suma va fi alocată pe fiecare lună în parte la nivelul contribuției totale stabilite prin actul individual de aderare. Dacă suma plătită excede valoarea contribuțiilor totale datorate se va proceda:

a) În cazul contribuției proprii: diferența se va aloca pe ultima lună a cărei contribuție totală a fost acoperită. Exemplu: Conform actului individual de aderare contribuția totală este de 100 Lei. Ultima contribuție plătită a fost aferentă lunii ianuarie. În luna aprilie, se plătește o contribuție în sumă de 250 Lei care se va aloca astfel: 100 Lei pentru luna februarie și 150 de Lei pentru luna martie.

b) În cazul contribuției angajatorului cât și în cazul contribuției proprii la care se adaugă contribuția angajatorului: diferența se va restitui în lipsa unei înștiințări scrise din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției.

Daca inclusiv ultima contribuție scadentă a fost încasată, atunci suma plătită este considerată avans și se va restitui în conformitate cu legislația în vigoare.

v) Participanții pot în orice moment să modifice nivelul contribuției, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect și a nivelului maxim prevăzut de lege. Participanții pot să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond, înștiințând în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. În situația în care Participanții doresc să micșoreze valoarea contribuției minime stabilite prin actul de aderare sau prin înștiințările scrise ulterioare, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect, trebuie să înștiințeze în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul înainte de momentul plății.

vi) Angajatorul poate în orice moment să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond cu înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cel târziu la data plății. În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul individual de aderare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va aloca contribuția în baza viramentului efectuat.

vii) Reluarea plății contribuțiilor de către participant/angajator pentru ultima lună neplătită se poate face oricând fără înștiințarea prealabilă a Administratorului.

Reluarea plății pentru o lună diferită de ultima lună neplătită se realizează prin înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat

ulterior, a Administratorului cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de data plății.

Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea contribuțiilor de către participant sau de către angajator se realizează fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate.

viii) Participantul la un fond de pensii facultative din România, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.

5. Informații privind suspendarea contribuției

i) În situația în care angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată plata contribuției, fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate;

ii) Administratorul notifică de îndată, dar nu mai târziu de 30 de zile calendaristice, participantul și/sau angajatorul, cu privire la suspendarea plății contribuției;

iii) Notificarea participantului va menționa faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia.

6. Drepturile participanților

Participantul are dreptul:

- la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare, sub formă de plată unică sau plată eșalonată;
- de proprietate asupra activului personal;
- de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- de a se transfera la un alt fond de pensii;
- în condițiile în care participantul a aderat la un alt fond de pensii facultative, acesta poate să își transfere activul personal de la Fond la noul fond de pensii facultative sau să-și păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie;
- să modifice contribuțiile la fond, în orice moment, cu respectarea limitelor contribuției, să suspende, să înceteze sau să reia contribuțiile la Fond, fără a fi necesară înștiințarea Administratorului;
- să folosească activul său personal dacă devine incapabil de a presta o muncă drept urmare a invalidității, în conformitate cu reglementările în vigoare;
- pe tot parcursul derulării plăților eșalonate, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată;
- să beneficieze de deductibilitatea fiscală asupra venitului brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume legal constituite;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor Autorității și ale prospectului schemei de pensii facultative.

7. Obligațiile participantului

Participantul are următoarele obligații:

- să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;
- să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data plății, dacă dorește ca alocarea contribuțiilor să fie efectuată pentru altă lună, diferită de ultima lună neplătită;
- să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la 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 de pensie facultativă;
- orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor Autorității și ale prospectului.

8. Informații privind politica de investiții

8.1. Strategia de investire a activelor

Fondul va aborda o structură mixtă între clase 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 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.

Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, precum și în Norma de investiții.

8.2. Structura portofoliului

8.2.1. 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).

Modul de calcul al gradului de risc este stabilit prin art. 50 alineatele (2) și (3) din Norma de investiții, după următoarea formulă:

$$\text{Grad risc} = 100 - \frac{\sum \text{Active Ponderate La Risc}}{\text{Activ Total} - \text{Suma In Decontare Tranzit Rezolvare}}$$

Activele ponderate la risc se calculează înmulțind valoarea fiecărei categorii de active din portofoliu cu ponderile aferente, stabilite prin art. 51 din Norma de investiții. Un sumar al acestor ponderi este prezentat în tabelele de mai jos (în care o pondere mai mare echivalează unui risc asociat mai scăzut pentru categoria de activ în cauză):

Nr. crt.	Categoria de activ	Ponderea aferentă emitenților cu rating Investment grade	Ponderea aferentă emitenților cu rating Non-Investment grade
1	Conturi în Lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European	75%	25%
2	Depozite în Lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European	75%	25%
3	Certificate de trezorerie din România, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	100%	100%

4	CertIFICATE DE TREZORERIE ADMISE LA TRANZACȚIONARE ȘI CARE SE TRANZACȚIONEAZĂ PE O PIAȚĂ REGLEMENTATĂ SAU TRANZACȚIONATE PE O PIAȚĂ SECUNDARĂ BANCARĂ DIN ROMÂNIA, DIN STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE SAU DIN STATE APARTINÂND SPAȚIULUI ECONOMIC EUROPEAN	100%	25%	România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European			
5	TITLURI DE STAT DIN ROMÂNIA ADMISE LA TRANZACȚIONARE ȘI CARE SE TRANZACȚIONEAZĂ PE O PIAȚĂ REGLEMENTATĂ SAU TRANZACȚIONATE PE O PIAȚĂ SECUNDARĂ BANCARĂ DIN ROMÂNIA, DIN STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE SAU DIN STATE APARTINÂND SPAȚIULUI ECONOMIC EUROPEAN	100%	100%	8	Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiilor care presupun sau încorporează un instrument derivat, 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	75%	25%
6	TITLURI DE STAT DIN STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE SAU APARTINÂND SPAȚIULUI ECONOMIC EUROPEAN, ADMISE LA TRANZACȚIONARE ȘI CARE SE TRANZACȚIONEAZĂ PE O PIAȚĂ REGLEMENTATĂ SAU TRANZACȚIONATE PE O PIAȚĂ SECUNDARĂ BANCARĂ DIN ROMÂNIA, DIN STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE SAU DIN STATE APARTINÂND SPAȚIULUI ECONOMIC EUROPEAN	100%	25%	9	Titluri 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 sau din state aparținând Spațiului Economic European	100%	25%
7	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România și din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din	75%	25%	10	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 sau din state aparținând Spațiului Economic European	75%	25%
				11	Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la pct.12, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe	100%	25%

	o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European		
12	Obligațiuni emise de societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate	75%	25%
13	Obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată	100%	25%
14	Active având garanția integrală și explicită a statului român	100%	100%
15	Active având garanția integrală și explicită a unui stat membru al Uniunii Europene sau a unui stat aparținând Spațiului Economic European	100%	25%

Nr. crt.	Categoria de activ	Pondere
1	Acorduri reverse repo	75%
2	Acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	25%
3	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene clasificate conform Asociației Administratorilor de Fonduri din Europa - EFAMA, ca fiind fonduri monetare	75%

4	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene definite conform EFAMA ca fiind fonduri de obligațiuni	50%
5	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene, cu excepția fondurilor monetare și de obligațiuni	25%
6	Titluri de participare emise de fonduri de investiții care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	25%
7	Titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare tranzacționabile - exchange traded fund, ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv	25%
8	Alte active	0%

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.

8.2.2. În conformitate cu articolul 87 din Lege și articolul 12 din Norma de investiții, activele Fondului vor fi investite în următoarele categorii de instrumente, conform tabelului următor:

Categoria de instrumente	Limite de variație (procente din valoarea activelor)
1 instrumente ale pieței monetare din care: conturi în Lei sau valute liber convertibile, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0% - 20%
i. depozite în Lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0% - 5%
ii. certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 20%
iii. acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare, cu respectarea art. 21 din Norma de investiții	0% - 5%
iv. 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%
obligțiuni 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 ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au calificativul investment grade	0% - 30%
c.	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 organisme străine neguvernamentale altele decât cele de la pct. 7, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară 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%
11	Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	0%-3%
12	Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%-10%

8.2.3. Exceptând 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 de pensii facultative, iar expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii facultative. În cazul instrumentelor financiare derivate și respectiv a operațiunilor de reverse repo, modul de calcul a acestei expuneri este descris în art. 13, alineatul (3) și respectiv alineatul (4) din Norma de investiții.

8.2.4. Fondul de pensii facultative NN OPTIM nu poate deține mai mult de:

- (i) 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent (luând în considerare acțiunile ordinare și cele preferențiale ale emitentului);
- (ii) 15% 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
- (v) 15% din acțiunile unei investiții private de capital prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma de investiții.

8.2.5. În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctele 8.2.2., 8.2.3 și 8.2.4 administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data abaterii. Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 8.2.4 (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.

8.2.6. Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii facultative împotriva riscului valutar și al riscului de dobândă utilizând instrumente financiare derivate specifice, cu respectarea prevederilor art. 17 alineatul (3) și ale articolelor 20, 20¹ și 20² din Norma de investiții.

8.2.7. Administratorul poate investi activele fondului de pensii numai în acele obligațiuni sau alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori statelor terțe, respectiv ale organismelor străine neguvernamentale, care au calificativul „investment grade”. Excepție de la restricțiile de mai sus fac titlurile de stat emise de statul român, obligațiunile emise de autorități ale administrației publice locale, precum și obligațiunile corporatiste ale emitenților din România, care au garanția explicită și integrală a statului român.

Administratorul poate investi activele fondului de pensii în obligațiuni corporatiste emise de emitenți din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- i) au un rating minim cu o treaptă sub rating-ul României;
- ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de Fitch, Standard&Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.

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.

8.2.8. În procesul de investire, Administratorul respectă interdicțiile privind investițiile Fondului prevăzute de Lege și de Norma de investiții (capitolul V al Normei de investiții).

Astfel, nu este permisă investirea activelor fondului de pensii facultative 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) instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, a Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.

8.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul Administratorul investește activele Fondului în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

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

- a) tranzacționarea implică instrumente financiare derivate de tipul forward și swap pentru acoperirea riscului valutar sau al riscului de dobândă, instrumente ce sunt prevăzute la art. 20 alin. (3) și la art. 201 alin. (3) din Norma de investiții;
- b) tranzacționarea implică instrumente financiare de tipul unități de fond emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare prevăzute la art. 12, lit. i) din Norma de investiții;
- c) 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.

8.4. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse: proceduri de gestionare a riscurilor

Investițiile Fondului sunt supuse la riscuri legate de piața de capital, riscuri specifice unui emitent, riscuri legate de ratele dobânzii, riscuri legate de ratele de schimb valutar și la riscul de credit.

Riscul de piață: acesta este un risc general, care afectează orice tip de investiție. Direcția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de trendurile piețelor financiare și de situația economică a emitenților, care sunt ei înșiși afectați de situația generală a economiei globale și de condițiile economice și politice existente în țările în care operează. Acest risc nu poate fi redus prin diversificare. În țări emergente ca România, riscul de piață este relativ mare.

Riscul specific: este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent.

În paralel cu trendurile generale de pe piețele financiare, evenimente care afectează specific un emitent pot afecta valoarea investițiilor. Diversificarea poate reduce riscul specific, dar nici chiar o selecție foarte prudentială a investițiilor nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de dobândă: este riscul potențial de declin al valorii de piață a titlurilor și obligațiunilor cu venit fix datorită creșterii ratelor de dobândă.

Riscul de credit: este posibilitatea ca pentru un titlu sau o obligațiune să nu se plătească dobânda sau principalul la termen, conform condițiilor contractuale. Riscul de credit depinde de calitatea activelor deținute. Reflectând un risc de credit mai mare, activele de calitate mai

scăzută oferă randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicată.

Riscul de schimb valutar: valoarea în Lei a investițiilor poate fi afectată de ratele de schimb valutar pentru activele deținute în alte monede. Chiar dacă valoarea activelor respective crește în moneda de bază, valoarea acestora exprimată în Lei poate să scadă dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul.

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

Conform Legii, Autoritatea verifică îndeplinirea obligației Administratorului de investire prudentială a activelor Fondului.

8.5. Metode de evaluare a riscurilor investiționale Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de aceste limite este monitorizată și semnalată departamentului de investiții.

În cazul depășirii limitelor asumate prin politica de investiții, departamentul de risc înștiințează departamentul de investiții în vederea remedierii problemei apărute în cel mai scurt timp posibil. Toate tranzacțiile sunt verificate de cel puțin 2 (două) persoane angajate ale Administratorului, conform principiului de segregare a inițierii tranzacției de aprobare a acesteia. Departamentul de risc al Administratorului calculează în mod regulat expunerea la risc și monitorizează evoluția acesteia. De asemenea, procedurile și controalele interne ale departamentelor de risc, investiții și financiar conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri nefinanciare.

8.6. Modalitatea de revizuire a politicii de investiții Administratorul a elaborat și a depus la Autoritate, o declarație privind politica de investiții, în formă scrisă, cu respectarea dispozițiilor Legii și ale normelor.

Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 (trei) ani, cu acordul Autorității, informând participanții referitor la noua politică investițională. Administratorul pune, la cerere, la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții prevăzută de Lege.

Politica de investiții poate fi schimbată în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

8.7. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare. Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.

9. Regimul fiscal al contribuțiilor și operațiunilor Fondului

9.1. Regimul fiscal al sumelor reprezentând contribuțiile la fondul de pensii

Conform cadrului legal actual, suma reprezentând contribuțiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în Lei al sumei de 400 (patrusute) Euro, într-un an fiscal. Suma reprezentând contribuțiile la Fond ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în Lei al sumei de 400 (patrusute) Euro, într-un an fiscal.

În cazul în care regimul fiscal al contribuțiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu actele normative aplicabile.

9.2. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

Conform cadrului legal actual, investițiile activelor Fondului sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului convenit participanților și beneficiarilor.

Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al operațiunilor Fondului vor produce efecte de plin drept de la data intrării lor în vigoare.

10. Procedurile de calcul al valorii nete a activelor și al valorii unității de fond; modalitatea publicării acestor valori

Procedurile de calcul al valorii nete a activelor și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu Norma de investiții.

Calculul unității de fond pentru o anumită dată se realizează prin împărțirea valorii nete a activelor fondului la acea dată la numărul total de unități de fond. Valoarea netă a activelor fondului se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor:

Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor –

Valoarea Obligațiilor

Valorile vor fi publicate pe adresa de web a Administratorului săptămânal în conformitate cu normele Autorității. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

11. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului; modalitatea publicării acestei valori

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

Valoarea va fi publicată trimestrial pe adresa de web a Administratorului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

12. Informații despre contul individual al participanților

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.

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

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

13.2. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond în maximum 4 (patru) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Sumele neidentificate în acest interval de 4 zile vor fi returnate plătitorului. Valoarea inițială a unei unități de fond va fi de 10 (zece) Lei.

13.3. 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 facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, precum și în cazul transferului de la un alt fond de pensii, gestionat de Administrator, 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 conversia. Unitățile de fond dobândite de participant în urma conversiei 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.

14. Informații privind resursele financiare ale Fondului

Resursele financiare ale Fondului sunt următoarele:

a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;

b) drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;

c) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la literale a) și b).

Nu se vor percepe dobânzi și penalități de întârziere pentru contribuțiile nevirate în termen.

15. Informații privind nivelul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul Fondului

15.1. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele:

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 LEI/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 LEI/tranzacție

- Instrucțiuni automate (swift): până la 30 LEI/ tranzacție

2.pentru piețele străine:

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

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

- Modificare sau anulare tranzacții: până la 75 LEI/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 LEI: până la 35 Euro /tranzacție + comision SAFIR

5.intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titluri de stat/certificate de trezorerie:

- BRD intermediar: franco

- alți intermediari:

• Până la 75 LEI + SAFIR pentru TS denumite în LEI;

• 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 LEI + comision SAFIR + comision ROCLEAR/simbol

7.transfer titluri de stat către alți dealeri piața OTC: până la 75 LEI + comision SAFIR/simbol

8.Încasare de dobândă pentru certificatele de trezorerie în LEI

- Colectare cupon: Franco

- Principal primit la maturitate: Franco

e) Comisioane bancare:

1.cont colector

a.Încasări și plăți intrabancare și interbancare: gratuit;

b.administrare cont: gratuit

2.cont operațional:

a.administrare cont: gratuit

b.LEI – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD)

- Încasări: gratuit;

- Plăți: gratuit;

c. LEI – Circuit interbancar (viramente BRD-alte bănci din România):

- Încasări: gratuit

- Plăți (inclusiv comisionul BNR)

i. Ghișeu: până la 12,75 LEI;

ii. Online: până la 12,07 LEI.

d. Valută

- Încasări: gratuit;

- Plăți:

i. între clienții băncii: gratuit;

ii. în favoarea clienților altor bănci: până la 0,02% din valoarea plății, min. 10 Euro, max. 150 Euro;

iii. speze SWIFT: gratuit;

iv. comisioane bănci corespondente

- comision OUR garantat: 20 Euro atât pentru plăți efectuate în spațiul UE/EEA și în moneda unuia dintre statele aparținând UE/EEA, cât și pentru plăți în afara UE/EEA indiferent de monedă.

3. cont DIP pentru plată unică/ cont DIP pentru plăți eșalonate:

a. administrare cont: gratuit;

b. încasări: gratuit;

c. transferuri intrabancare: gratuit;

d. transferuri interbancare în LEI, viramente BRD - alte bănci din România:

i. 0 LEI/operațiune pentru plăți/participant cuprinse între 0-500 LEI;

ii. 4 LEI/operațiune pentru plăți/participant ce depășesc suma de 500 LEI*

e. transferuri interbancare în afara României în LEI sau în alte valute

i. 0,02% din valoarea plății, minim 10 Euro, maxim 150 Euro;

ii. comisioane bănci corespondente

- comision OUR garantat: 20 Euro atât pentru plăți efectuate în spațiul UE/EEA și în moneda unuia dintre statele aparținând UE/EEA, cât și pentru plăți în afara UE/EEA indiferent de monedă.

*Suma de 500 Lei se calculează raportat la valoarea efectiv transferată participantului cumulat cu comisionul bancar aferent plății.

* Comisioanele aferente plății impozitelor și contribuțiilor datorate de participanți/ beneficiari la momentul plății drepturilor cuvenite acestora vor fi suportate de către administrator în situația în care acestea se plătesc în tranșă unică lunară.

4. cont transfer:

a. administrare cont: gratuit;

b. încasări: gratuit;

c. transferuri intrabancare: gratuit;

d. transferuri interbancare:

i. 0 LEI/operațiune pentru plăți/participant cuprinse între 0-500 LEI;

ii. 4 LEI/operațiune pentru plăți/participant ce depășesc suma de 500 LEI;

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 plătește anual, este în cuantum de 28.250 (douăzecișioptmiiouăsutecincizeci) LEI/ 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”: 150 Euro /dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe;

k) Comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100 Euro. Orice alte cheltuieli ocazionale de reprezentare în Adunările Generale vor fi suportate de Administrator.

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

15.2. Cheltuielile legate de administrare suportate de participant sunt următoarele:

a) comision de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent de 1,7% din contribuțiile plătite; această deducere are loc înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

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.

16. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților

16.1. Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și norme.

Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) a depus o cerere de transfer la Administrator, conform Anexei la Norma numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare („Anexa”);

b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii facultative unde dorește să se transfere.

16.2. În termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, Administratorul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:

a) numărul unităților de fond la data cererii de transfer;

b) valoarea unităților de fond la data cererii de transfer;

c) valoarea deducerilor legale aplicabile;

d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

16.3. Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului, în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu Anexa semnată de către participant.

16.4. În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copieii actului individual de aderare și a Anexei, Administratorul are obligația, conform Legii și Normei numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative.

Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul celui participant.

Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.

16.5. În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul poate percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

17. Modalitatea de plată a pensiei facultative; condiții cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul – în cazul decesului participantului, potrivit legii, pentru a obține o pensie facultativă. Condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate

17.1. Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

17.2. Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

a) participantul a împlinit vârsta de 60 (șaizeci) de ani;

b) au fost plătite minimum 90 (nouăzeci) de contribuții lunare;

c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Autorității.

17.3. Până la adoptarea legii privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

a) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literalele b) și c) ale articolului precedent, caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plată eșalonată;

b) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, situație în care poate obține:

1. suma existentă în contul său ca plată unică sau plată eșalonată dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la litera c) a articolului precedent, conform normelor Autorității;
2. o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate, dacă îndeplinește condiția prevăzută la litera c) a articolului precedent;

c) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor sub formă de plată unică sau plată eșalonată, în condițiile și în cuantumurile stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;

d) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată;

e) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă și acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componentă de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor;

În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul a), acesta va depune următoarele documente:

- cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant;
- copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii (dacă documentul este trimis prin servicii poștale sau asimilate). La depunerea în sediul central al administratorului sau în sediile secundare, documentul se prezintă în original, urmând a fi returnat după certificarea conformității copiei cu originalul;
- extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar.

În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul b), acesta va depune următoarele documente:

- cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant;
- decizia medicală de încadrare în grad de invaliditate I sau II nerevizibil pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz: se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
- decizia administrativă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate sau a unei categorii similare de pensie: se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
- 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; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
- actul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
- extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar;

- procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii.

În cazul în care survine decesul participantului, fiecare dintre beneficiari (moștenitorii legali/testamentari) trebuie să depună următoarele documente:

- cererea pentru acordarea activului personal net al participantului decedat, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de beneficiar;
- certificatul de deces al participantului: se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
- certificatul de moștenitor/Certificatul de 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 cuvenită din activul personal net al participantului decedat: se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau similare; actul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
- extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar;
- Procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii.

17.4. Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor Prospectului schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către un alt fond de pensii facultative.

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

18. Garanțiile și obligațiile Administratorului

A. Garanții

18.1. Administratorul garantează participantului că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative -, în următoarele cazuri:

1. Participantul solicită deschiderea dreptului la pensia facultativă conform art. 17.2;
2. Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare;
3. Decesul participantului a survenit înainte de deschiderea dreptului la pensia facultativă.

18.2. Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative – inclusiv în cazul în care acel alt fond de pensii facultative este gestionat de Administrator – , situație în care valoarea activului personal al participantului se calculează conform prevederilor articolului 16.2. din Prospectul schemei de pensii facultative.

18.3. Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută la articolul 18.1.

18.4. Administratorul garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit articolului 115 din Lege.

B. Obligații

18.5. Administratorul are obligația de a separa activele Fondului de activele sale.

18.6. Administratorul are obligația de a separa activele Fondului de activele altor fonduri de pensii facultative aflate în administrarea sa.

18.7. Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private potrivit Legii.

19. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți. Periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul

Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

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.

Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații:

a) numărul total de participanți ai fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25-29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40-44 ani, între 45-49 ani, între 50-54 ani, între 55-59 ani, 60-64 ani și peste 65 ani;

b) valoarea contribuțiilor brute încasate de fondul de pensii facultativ;

c) structura portofoliului de investiții, în forma cerută de normele în vigoare.

Săptămânal, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații:

a) valoarea activului total al fondului de pensii facultative;

b) valoarea activului net al fondului de pensii facultative;

c) numărul total de unități de fond total al fondului de pensii facultative;

d) valoarea unitară a activului net

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

a) raportările contabile semestriale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;

b) raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare.

c) situațiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;

d) situațiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare.

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 pe pagina proprie de web rata de rentabilitate a fondului de pensii pe care îl administrează în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

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

Administratorul pune la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, la cerere, 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 gradul de risc și costurile legate de investiții.

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit acestui articol, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful acestui serviciu se stabilește anual de către Autoritate. Administratorul poate decide, la alegerea sa, să nu perceapă tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

În cazul în care un participant la Fond își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.

20. Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative

Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde două etape:

a) obținerea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea;

b) obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea.

În termen de maximum 10 (zece) zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, Administratorul informează și solicită acordul participanților la fondul de pensii facultative, existenți la data comunicării avizului prealabil, asupra propunerilor de modificare a prospectului schemei de pensii facultative.

Documentul de informare și solicitare a acordului participanților se publică pe pagina proprie de internet a administratorului.

Administratorul publică, în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, un anunț prin care face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita acest document.

Administratorul este obligat să transmită documentul de informare și solicitare a acordului participanților, în termen de două zile lucrătoare de la data primirii solicitării, prin servicii poștale sau poștă electronică, la ultima adresă de corespondență a participantului ori la adresa menționată de acesta în cerere.

Publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet a administratorului și prima publicare a anunțului în cele două cotidiane de circulație națională se efectuează în aceeași zi.

În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a documentului, participanții care nu sunt de acord cu modificările prospectului notifică administratorului, în scris, acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului.

Prin documentul de informare și solicitare a acordului, participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Administratorul întocmește un proces-verbal privind îndeplinirea obligațiilor de informare și solicitare a acordului participanților, proces-verbal în care se menționează numărul participanților care nu au avut obiecții cu privire la modificările aduse prospectului, numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la acestea și al

celor care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative. Procesul-verbal se întocmește nu mai devreme de 15 zile calendaristice de la data la care expiră termenul în care participanții își pot exprima dezacordul față de modificările propuse. Înscrisurile care consemnează dezacordul participanților la modificarea prospectului schemei de pensii facultative se păstrează în conformitate cu normele Autorității și procedurile interne privind arhivarea. Procesul-verbal este semnat și ștampilat de către reprezentantul legal al administratorului.

Dacă, în urma întocmirii procesului-verbal se constată că nu s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, administratorul transmite Autorității, spre informare, cu cel puțin 3 zile lucrătoare anterioare primei difuzări, anunțul care urmează să fie publicat pe pagina proprie de internet și în două cotidiene de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că modificarea prospectului nu mai are loc, iar cererile de transfer nu mai sunt procesate.

Autoritatea hotărăște cu privire la avizarea definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative în baza cererii de avizare definitivă a modificării prospectului depusă de administrator. Cererea se depune însoțită de:

- a) procesul-verbal;
- b) dovada publicării documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet.

În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la intrarea în vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale prospectului schemei de pensii facultative, administratorii au obligația de a solicita Autorității avizarea definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative, fără a mai fi necesară îndeplinirea procedurilor de obținere a acordului majorității participanților. În acest caz, administratorul depune la Autoritate cererea de avizare definitivă a modificării prospectului, însoțită de următoarele documente:

- a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse ca efect al schimbării cadrului legislativ, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;
- b) proiectul prospectului modificat care urmează a fi difuzat în cazul obținerii avizului definitiv de modificare a prospectului;
- c) împuternicirea persoanei care reprezintă administratorul în relația cu Autoritatea;
- d) cartea de identitate a persoanei împuternicite, în copie;
- e) dovada plății taxei de avizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative.

21. Informații privind prelucrarea datelor cu caracter personal

NN Asigurări de Viață S.A prelucrează datele cu caracter personal declarate în temeiul îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina administratorului ca urmare a încheierii actului individual de aderare, îndeplinirii obligațiilor legale și contractuale ale administratorului față de participanți și îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii facultative, conform prevederilor din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a normelor emise în aplicarea acesteia.

Astfel, pentru a facilita desfășurarea activităților aflate în legătură cu actul de aderare și în vederea îndeplinirii obligațiilor legale, NN Asigurări de Viață S.A. comunică aceste date către autorități publice, operatori, terți sau împuterniciții săi sau altor categorii de destinatari, așa cum sunt menționați pe www.nn.ro, în secțiunea Prelucrarea datelor.

În scop legal și contractual, NN Asigurări de Viață S.A. poate transfera aceste date în străinătate, cu respectarea prevederilor Regulamentului general privind protecția datelor 679/2016. Vă rugăm consultați secțiunea Prelucrarea datelor de pe www.nn.ro pentru detalii.

În baza interesului legitim, în cazul în care ați încheiat contracte/acte de aderare și cu altă entitate din Grupul NN, NN Asigurări de Viață va comunica modificarea datelor de identificare (nume și prenume, număr și serie CI, data eliberare și expirare CI, adresa legală) către respectiva entitate, în vederea actualizării și prelucrării în scop contractual a unor date exacte.

Pentru a determina perioada pentru care vor fi prelucrate datele, luăm în calcul durata contractuală până la expirarea obligațiilor contractuale și termenele de arhivare.

Având în vedere că prelucrarea datelor conform celor indicate mai sus este necesară pentru încheierea și/sau executarea/derularea actului individual de aderare, neacceptarea condițiilor în care sunt prelucrate datele înseamnă că NN Asigurări de Viață S.A. nu va putea încheia și/sau executa/derula actul individual de aderare.

Pentru orice nemulțumire legată de prelucrarea datelor personale vă puteți adresa Responsabilului pentru protecția datelor la adresa dpo@nn.ro și/sau Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

Drepturile acordate de Regulamentul general privind protecția datelor 679/2016, inclusiv dreptul de acces, rectificare, ștergere sau portabilitate a datelor, restricționarea prelucrării și opoziție pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul societății.

Societatea NN Asigurări de Viață S.A. este înregistrată în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal cu numărul 160.

Capitolul III

Administratorul este obligat să publice Contractul de administrare și Contractul de societate civilă pe pagina proprie de internet, de unde pot fi consultate de orice persoană interesată.