

Contractul de administrare a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Formă actualizată conform Act adițional nr. 8/20.12.2018

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii facultative **NN Asigurări de Viață S.A.**, cu sediul social în strada Costache Negri, numărul 1-5, sectorul 5, București, cod poștal numărul 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 București, autorizată ca administrator prin Decizia numărul 2 din data de 03.04.2007 emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în Prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sectorul Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare „**Autoritatea**”, codul de înscriere în Registrul Autorității SAA-RO-9112925, reprezentată legal prin Gerke Witteveen, în calitate de Director Executiv Financiar și Constantin Elena-Raluca, în calitate de Consilier Juridic, denumită în continuare „**Administrator**”

și

Participanții:

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM („**Fondul**”).

(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 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 plată

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 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 tranzacției: 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/symbol;

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

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: 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:

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

- 4 LEI/ operațiune pentru plăți/participant ce depășesc suma de 500 LEI*;

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

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

- 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 cumulată cu comisionul bancar aferent plății.*

** Comisioanele aferente plății impozitelor și contribuțiilor datorate de participanți/ beneficiari la momentul plății drepturilor convenite 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:

- 0 LEI/ operațiune pentru plăți /participant cuprinse între 0-500 LEI
 - 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 (douăzecișioptdemiiDouăsutecincizeci) 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 ocazionate de reprezentarea în Adunările Generale vor fi suportate de Administrator. Asupra comisiunilor 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 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.

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

Obligațiile Administratorului

Art. 5. - Obligațiile Administratorului Fondului sunt cele care rezultă din Lege, din normele adoptate de

Autoritatea de Supraveghere Financiară și 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 legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii.

Drepturile participanților

Art. 9¹ – Drepturile participanților la fondul de pensii facultative sunt cele care rezultă din Lege, din normele adoptate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și din prospectul schemei de pensii facultative.

Obligațiile participanților

Art. 10. - Obligațiile participanților la Fond sunt cele care rezultă din Lege, din normele adoptate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și din prospectul schemei de pensii facultative.

Răspunderea părților

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

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

Depozitarea

Art. 12. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o instituție de credit avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

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

Auditul

Art. 14.- Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiar din România, avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabilă pentru certificarea situațiilor financiar-contabile ale Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură 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 Financiar din România, și cu Standardele Internaționale de Audit

Participanți

emise de Federația Internațională a Contabililor ("IFAC"). Aceste standarde cer obținerea unei asigurări rezonabile, și nu absolute, că situațiile financiare nu conțin erori semnificative rezultate din fraudă sau eroare.

Forța majoră

Art. 17. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 15 (cincisprezece) 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 părților, semnat de reprezentanții legali ai Administratorului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Încetarea 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.

NN Asigurări de Viață S.A.