



CONTRACTUL DE ADMINISTRARE A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM Formă actualizată conform Actului adițional nr. 9/31.08.2020

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 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. ghiseu
 - ≤ 500 2.75 lei
 - 501-49.999 4.25 lei
 - ≥ 50.000 12.75 lei
 - ii. online
 - ≤ 500 2.53 lei
 - 501-49.999 3.88 lei
 - ≥ 50.000 12.07 lei
- d. Valută
 - Încasări: gratuit;
 - Plăți:
 - i. Circuit intrabancar (între clienții bancii): gratuit;
 - ii. Circuit interbancar (în favoarea clienților altor bănci):
 1. Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)
 - a. ghiseu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
 - i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
 - ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
 - b. online:
 - i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
 - ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

Nota: Comisionul va fi exprimat în RON, dar va fi perceput din contul de EURO (pentru plățile în EURO), la cursul BRD valabil la momentul efectuării plății.

*Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link:
<https://www.europeanpaymentscouncil.eu>*

2. Plati alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat in tari din afara spatiului SEPA
 - a. ghiseu: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
 - b. online: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
 3. Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
 - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
 - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute in spatiul UE/EEA si Non SEPA.
 4. Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.
3. cont DIP pentru plată unică/ cont DIP pentru plăți eşalonate:
- 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/operatiune pentru plăți/participant cuprinse între 0-500 LEI;
 - ii. 4 LEI/operatiune pentru plăți/participant ce depășesc suma de 500 LEI*

*Suma de 500 lei se calculează de către administrator, raportat la valoarea efectiv transferată participantului cumulat cu comisionul bancar aferent

* 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.
- e. transferuri interbancare în valuta**:
1. Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu excepția băncilor din România pentru plățile în lei)
 - a. ghiseu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
 - i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
 - ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
 - b. online:
 - i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
 - ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;
- Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul link:
<https://www.europeanpaymentscouncil.eu>*

2. Plati alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat in tari din afara spatiului SEPA

- a. ghiseu: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
- b. online: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
3. Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
 - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
 - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute in spatiul UE/EEA si Non SEPA.
4. Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

****Eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente vor fi prelevate din contul Administratorului Fondului de Pensii Facultative NN Optim.**

4. cont transfer:

- a. administrare cont: gratuit;
- b. încasări: gratuit;
- c. transferuri intrabancare: gratuit;
- d. transferuri interbancare:
 - i. 0 LEI/operatiune pentru plăți/participant cuprinse între 0-500 LEI;
 - ii. 4 LEI/operatiune pentru plăți/participant ce depășesc suma de 500 LEI;
- e. transferuri interbancare în valuta**
 1. Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA (cu exceptia bancilor din Romania pentru platile in lei)
 - a. ghiseu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
 - i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
 - ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
 - b. online:
 - i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
 - ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

Lista țărilor incluse în zona SEPA (Single Euro Payments Area, Zona unică de plăți în EURO) poate fi consultată la următorul [link](https://www.europeanpaymentscouncil.eu):

2. Plati alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat in tari din afara spatiului SEPA
 - a. ghiseu: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
 - b. online: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;
3. Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
 - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
 - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute in spatiul UE/EEA si Non SEPA.

4. Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

****Eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente vor fi prelevate din contul Administratorului Fondului de Pensii Facultative NN Optim.**

- 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 (douăzecișioptmiiidouăsutecincizeci) LEI/an, inclusiv TVA pentru anul 2020, iar începând cu anul 2021 taxa de auditare a fondului este în cuantum de 28.560 (douazacisioptdemiicincisutesasezeci) 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 comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

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

- a) comision de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent 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 comisioanelor 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 convenite 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 Financieri 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 Financieri din România, și cu Standardele Internaționale de Audit emise de Federația Internațională a Contabililor ("IFAC"). Aceste standarde cer obținerea unei asigurări rezonabile, și nu absolute, că situațiile financiare nu conțin erori semnificative rezultate din fraudă sau eroare.

Forța majoră

Art. 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.

Participanți

NN Asigurări de Viață S.A.