

## Prospectul Detaliat al Schemei de Pensii Private al Fondului de Pensii Administrat Privat NN

### Capitolul I

#### 1. Informații despre Fondul de Pensii Administrat Privat NN

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

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

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

Codul de înscriere a fondului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea”): FP2 – 31/21.08.2007

Data publicării prospectului schemei de pensii private: 22.08.2007

Data republicării prospectului schemei de pensii private: 23.05.2022

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii private: Avizul numărul 150 din data de 16.05.2022

#### 2. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Administrat Privat NN

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

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

Cod unic de înregistrare numărul 21772089

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

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

Codul de înscriere a administratorului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea”): SAP-RO-21784526/25.07.2007

Capitalul social subscris și vărsat la 22.12.2021: 80.000.000 lei

Structura acționariatului – acționarii Administratorului sunt:

**NN Continental Europe Holdings B.V.**, persoana juridică înființată și funcționând în conformitate cu legile din Olanda, cu sediul social în Schenkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub nr. 33002024, cu o cotă participare de 99,999998750000% la capitalul social al Administratorului;

**NN Asigurări de Viață S.A.**, persoană juridică înființată și funcționând în conformitate cu legile din România, cu sediul în strada Costache Negri, numărul 1-5, sectorul 5, București, România, înregistrată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/475/1997, având cod unic de înregistrare nr. 9100488, cu o cotă participare de 0,000001250000% la capitalul social al Administratorului.

Date despre membrii consiliului de administrație și conducători

Consiliul de Administrație este format din 3 (trei) administratori, dintre care unul este Președinte al Consiliului de Administrație.

Conducerea executivă a Administratorului este asigurată de persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a societății și investite cu competență de a angaja răspunderea societății, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și este alcătuită din Director General și înlocuitorii de drept ai acestuia.

#### 3. Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., cod unic de înregistrare 361579, avizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității: DEP-RO-373958, adresă de web: www.brd.ro, adresă de e-mail: titluri@brd.ro.

#### 4. Informații despre auditorul financiar extern

Începând din anul 2021 Auditorul va fi KPMG Audit SRL, cod unic de înregistrare 12997279, avizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul nr. 67 din data de 08.08.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-13009626, adresa de web: [www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

#### 5. Reglementare și supraveghere

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

### Capitolul II

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

**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 administrat privat** 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 administrat privat 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 înscrisul prin care o persoană fizică își manifestă voința de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;

**7. Administratorul** este NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („NN Pensii SAFAP S.A.”), o societate comercială pe acțiuni, autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private;

**8. Agenții de rating** - agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria de Investment grade sunt Fitch, Moody’s și Standard & Poor’s;

**9. Beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;

**10. 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.);

**11. Contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii administrat privat;

**12. Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la fondul de pensii administrat privat;

**13. Depozitarul** este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., o instituție de credit din România, autorizată de Banca Națională a României conform autorizației numărul A 000001 din data de 01.07.1994, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40-007/18.02.1999, avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007. Potrivit legii, depozitarului îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fondului de pensii administrat privat;

**14. 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;

**15. 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 uneia 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;

**16. Fondul de Pensii Administrat Privat NN** sau Fondul reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii numărul 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

**17. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private** reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară;

**18. 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/conduse 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;

**19. Instituția de colectare** reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală;

**20. Instituția de evidență** reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice și casele de pensii sectoriale;

**21. 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;

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

**23. 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;

**24. ISDA** - International Swap and Derivatives Association;

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

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

**27. Non-Investment grade** - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's sau Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;

- 28. Normele Autorității** sau normele reprezintă normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară în aplicarea Legii;
- 29. Norma de investiții** reprezintă Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, emisă de Autoritate;
- 30. Obligațiuni fără rating** - obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating menționate la pct. 8;
- 31. 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;
- 32. Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și care are în viitor un drept la o pensie privată;
- 33. Pensia privată** reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
- 34. Plată eșalonată** – 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;
- 35. Contul DIP pentru plata unică** - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie
- 36. Contul DIP pentru plata eșalonată** - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eșalonată a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie;
- 37. 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;
- 38. Piața primară** - piața aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;
- 39. Plătitorul** reprezintă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;
- 40. Prospectul schemei de pensii private** sau Prospectul reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii private;
- 41. Rata de rentabilitate a Fondului** reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă, totul raportat la valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă; randamentul zilnic al Fondului reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;
- 42. 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;
- 43. 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;
- 44. Salariul mediu brut** reprezintă salariul utilizat la fundamentarea bugetului asigurărilor sociale de stat și aprobat prin legea bugetului asigurărilor sociale de stat;
- 45. Schema de pensii private** reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește activele Fondului, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;
- 46. Unitatea de fond** reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond.

## 2. Obiectivele Fondului. Resursele financiare

2.1. Scopul sistemului fondurilor de pensii administrate privat este asigurarea unei pensii private, distinctă și care suplimentează pensia acordată de sistemul public, pe baza colectării și investirii, în interesul participanților, a unei părți din contribuția individuală de asigurări sociale.

Obiectivul Fondului este creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private. Acest obiectiv va fi urmărit prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite

de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudențială atât între clasele de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Lege.

2.2. Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la literele (a) și (b).

### **3. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond**

#### **3.1. Condiții de eligibilitate a participanților**

Participantul la Fond este persoana care:

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

Sunt eligibile pentru a fi participanți la Fond următoarele persoane:

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

Persoanele fizice care realizează venituri din salarii și asimilate salariilor în baza contractelor individuale de muncă încheiate cu angajatori care desfășoară activități în sectorul construcții și care se încadrează în condițiile prevăzute la art. 60, pct. 5 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, sunt exceptate de la prevederile articolului 3.1., în perioada 1 ianuarie 2019 - 31 decembrie 2028, inclusiv.

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

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

3.3. Toți participanții și beneficiarii la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu. Participanții și beneficiarii la Fond au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori stat aparținând Spațiului Economic European.

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

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

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

3.4. O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat și poate avea un singur cont la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția persoanelor prevăzute la articolul 18.4.

#### **3.5. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond**

O persoană eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat în următoarele situații:

- a) a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare validat ulterior de instituția de evidență;

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

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

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

Persoana care nu a aderat la un fond de pensii în termen de 4 (patru) luni de la data la care este obligată să adere prin efectul Legii este repartizată aleatoriu la un fond de pensii administrat privat de către instituția de evidență. Administratorul căruia i-au fost repartizate aleatoriu persoane eligibile de către instituția de evidență are obligația de a le informa în scris, prin intermediul serviciilor poștale, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării din partea instituției de evidență, cu privire la denumirea fondului de pensii administrat privat și a administratorului acestuia, precum și cu privire la numărul, seria și data repartizării aleatorii.

3.6. După aderare sau repartizare, participanții sunt obligați să contribuie la Fond și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

Fac excepție de la prevederile aliniatului precedent perioadele pentru care nu există obligația de plată a contribuției de asigurări sociale în sistemul public.

În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la Fond.

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

3.8. În perioada pentru care au fost efectuate viramente în contul participantului la un fond de pensii, numărul lunar de puncte stabilit pentru acesta, conform Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, se corectează cu raportul dintre cota de contribuție datorată la sistemul public de pensii, din care s-a dedus cota de contribuție aferentă fondului de pensii administrat privat și cota de contribuție de asigurări sociale stabilită prin legea bugetului asigurărilor sociale de stat.

#### **4. Drepturile și obligațiile participantului**

4.1. Participantul are dreptul:

(i) la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public, sub formă de plată unică sau plată eșalonată, conform prevederilor legale în vigoare;

(ii) de proprietate asupra activului personal;

(iii) de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

(iv) de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat;

(v) 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;

(vi) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor și ale prospectului.

4.2. Participantul are obligația:

(i) să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

(ii) să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;

(iii) să întreprindă toate măsurile necesare în vederea corectării unor erori materiale referitoare la elementele de identificare ale participantului în cazul în care acestea au fost notificate participantului de către administrator;

(iv) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor și ale prospectului.

#### **5. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor**

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

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

## 6. Metoda de revizuire a principiilor de investiții

Declarația privind politica de investiții va fi revizuită și completată de Administrator 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 cu privire la noua politică investițională.

Politica de investiții poate fi schimbată în condițiile Legii și ale normelor Autorității.

## 7. Criteriile de sustenabilitate și durabilitate (Mediu, Social și Guvernanță, denumite în cele ce urmează „ESG”) ale Administratorului

Pentru a asigura performanța pe termen lung în folosul exclusiv al participanților sau, după caz, al beneficiarilor, Administratorul are așteptarea ca societățile din portofoliul de investiții al Fondului să acționeze într-un mod responsabil în raport cu toate părțile implicate.

În analiza internă a Administratorului se ia în calcul expunerea societăților în care investește la potențialele riscuri cu privire la problemele sociale, de guvernanță și de mediu. Dezideratul Administratorului este să încurajeze o transparență cât mai mare a societăților care ar trebui să prezinte în rapoartele anuale și trimestriale, riscurile asociate celor trei componente menționate mai sus.

În raportările anuale ale societăților Administratorul dorește să fie avute în vedere următoarele aspecte cu privire la principiile ESG:

- modul în care aderarea la principiile ESG va influența strategia societății pe termen mediu și lung și măsurile propuse pentru a beneficia de aceasta tendință sau pentru a evita riscurile asociate;
- identificarea foarte clară a problemelor de ESG care sunt cele mai relevante pentru activitatea societății;
- datele prezentate în rapoartele cu privire la aceste principii să fie complete, consistente, de încredere, comparabile și clare;
- să se aibă în vedere aderarea la standarde de raportare internaționale a problemelor de ESG;
- raportarea să fie în acord cu reglementările legislative la nivel european (directiva europeană cu privire la raportarea non-financiara).

Evaluarea efectului probabil al riscurilor legate de durabilitate asupra emitenților din portofoliul Fondului face parte integrantă din analiza riscurilor specifice legate de instrumentele fiecărui emitent. Această analiză se află la baza deciziei de selecție activă a instrumentelor din portofoliul Fondului, decizie prin care se optimizează randamentul așteptat raportat la riscul estimat. Rezultatul evaluării ca urmare a analizei ESG poate conduce la decizia internă a Administratorului de a exclude anumii emitenți din universul investițional al Fondului.

## 8. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse

8.1. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse sunt:

- a) Riscul de piață: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
- b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care este expus Fondul;
- d) Riscul de lichiditate - riscul ca Fondul să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- e) Riscul operațional - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;
- f) Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate;
- g) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Fondului de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau Fondului pierderi financiare ori afectarea reputației;

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

8.3. Administratorul abordează un stil de investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului și aplică reguli de diversificare prudentă a activelor Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus,

diversificarea portofoliului Fondului contribuie în general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

8.4. Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne, limitele din Prospect și cele din Lege este monitorizată și semnalată.

8.5. Analiza oportunităților de investiții este efectuată de Managerii de Portofoliu, angajați ai Administratorului, responsabili pentru instrumentele cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni corporative și instrumente ale pieței monetare) și pentru investițiile în acțiuni și alte valori mobiliare similare. Persoana responsabilă de luarea deciziilor este Directorul de Investiții. În baza analizelor se întocmesc documentele pe care Directorul de Investiții le utilizează pentru fundamentarea strategiei de investiții pe care o prezintă în cadrul Comitetului de Investiții.

8.6. În final, orice tranzacție efectuată este semnată cu cel puțin 2 (două) semnături autorizate, în conformitate cu regulile stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF) al societății și cu Lista de Semnături Autorizate. Persoana responsabilă cu investirea în cadrul NN Pensii SAFAP S.A. este Directorul de Investiții.

## 9. Metodele de evaluare a riscurilor investiționale

Administratorul are reglementări proprii, consistente cu principiile grupului din care face parte, privind calitatea activelor achiziționate și a partenerilor de tranzacționare și administrarea maturităților investițiilor, cu respectarea prevederilor legale.

De asemenea, procedurile și controalele interne ale departamentelor de risc, investiții și financiar conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri nefinanciare.

## 10. Piețele financiare pe care investește Administratorul

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

10.2. 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 prevăzute la art. 20 alin (3) din Norma de investiții;

b) tranzacționarea implică titluri de participare 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.

## 11. Structura portofoliului

11.1. 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:

$$GradRisc = 100 - \frac{\sum ActivePonderateLaRisc}{ActivTotal - SumeInDecontareTranzitRezolvar e}$$

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 aparținând Spațiului Economic European	100%	25%
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 aparținând Spațiului Economic European	100%	100%
6	Titluri de stat din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând 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 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 România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	75%	25%
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%
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%
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 o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	100%	25%
12	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%

13	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%
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	Obligațiuni corporatiste fără rating, ale emitenților din România, prevăzute la pct. 11.6.	25%
9	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.

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

Categoria de instrumente	Limite de variație (procente din valoarea activelor)
1. instrumente ale pieței monetare, din care:	0% - 20%
i. conturi în lei sau valute liber convertibile, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0% - 5%
depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0% - 20%
ii.	

iii.	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%
iv.	acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare, cu respectarea art. 21 din Norma de investiții;	0% - 5%
2.	titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la pct. 1 (iii) din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.	30% - 70%
3.	obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.	0% - 30%
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 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.	titluri 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	0% - 15%
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	0% - 10%
7.	obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European.	0% - 15%
8.	obligațiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale decât cele de la pct. 7, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European.	0% - 5%
9.	titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare - OPCVM-uri, inclusiv ETF-uri - din România sau din state membre ale Uniunii Europene.	0% - 5%
10.	ETC și titluri de participare emise de AOPC înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.	0% - 3%
11.	Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0% - 15%

12.	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%
13.	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%

Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii private împotriva riscului valutar utilizând instrumente financiare derivate specifice, cu respectarea prevederilor art. 20, art. 20<sup>2</sup> și a art. 17 alineatul (3) din Norma de investiții.

11.3. 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 private, iar expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii private. 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.

11.4. Fondul de pensii 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.

11.5. În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la articolele 11.2, 11.3 și 11.4, 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 10.4 (iv), vor fi corectate de către administrator în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.

11.6. Administratorul poate investi activele Fondului 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”, cu excepția:

- a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;
- b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
- c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
  - (i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;
  - (ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.
  - d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
    - (i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
    - (ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;
    - (iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.

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.

11.7. 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 administrat privat 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.

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

Autorizarea de către Autoritate a Prospectului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

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

## **12. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului**

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

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

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

## **13. Procedurile de calcul ale valorii activului net și al valorii unității de fond; modalitatea publicării acestor valori**

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

Calculul unității de fond pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă:

$$\text{Valoarea unitatii de fond la acea data} = \frac{\text{Valoarea neta a activelor fondului la acea data}}{\text{Numarul total de unitati de fond la acea data}}$$

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

## **14. 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.

## **15. Informații despre contul individual al participanților**

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

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

## **16. Modalitatea de transformare în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de disponibilități bănești în conturile individuale ale participanților**

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

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

16..3. Înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond se deduce comisionul de administrare suportat din contribuțiile participantului. În cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii administrat privat, nu se va deduce comisionul de administrare menționat anterior. Contribuția netă rezultată se convertește în unități de fond prin împărțirea contribuției nete la valoarea calculată a unității de fond pentru ziua în care se face convertirea. Unitățile de fond dobândite de participant în urma convertirii tuturor contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond reprezintă activul personal al participantului.

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

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

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

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

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

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

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

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

Cota de contribuție poate fi modificată conform normelor legale aplicabile în vigoare.

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

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

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

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

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

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

În cazul neachitării la termen a contribuției de asigurări sociale:

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

## **17. Nivelul maxim și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul Fondului**

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

- a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, aplicat la media activului net total al Fondului, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației,

0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.

Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a Fondului. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul Fondului sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net. Valoarea zilnică înregistrată este  $x\%/NRZ \times$  valoarea activului net din ziua curentă, unde  $x\%$  reprezintă procentul determinat în funcție de rata inflației și de rata de rentabilitate a Fondului și NRZ reprezintă numărul de zile calendaristice din luna curentă. 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 pentru care s-a calculat comisionul. În aceeași zi, odată cu acest transfer se stinge și obligația acumulată de Fond în luna pentru care s-a făcut transferul;

b) taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de :

95.500 (nouăzecișicincimiicincisute) RON/an, inclusiv TVA până în anul 2020,

86.152 (optzecișisaseunatatincizecisidoi) RON/an inclusiv TVA începând cu anul 2021

Orice taxe suplimentare generate de contractul de audit vor fi suportate de către Administrator.

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

a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui cuantum din contribuțiile plătite de 0,5%, din care 0,1 puncte procentuale din suma totală ce face obiectul operațiunii financiare efectuate pentru Fond să fie virată la Casa Națională de Pensii Publice. Această deducere are loc înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond.

b) penalitățile de transfer, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal net al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;

c) tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele prevăzute de Lege. Administratorul nu percepe tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

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

17.4. Se exceptează de la plata comisionului prevăzut la articolul 17.2 litera (a) următoarele:

a) transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii administrat privat;

b) drepturile convenite beneficiarilor care au calitatea de participant.

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

## **18. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii administrat privat și valoarea penalităților**

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

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

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

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

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

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

## **19. Modalitatea de plată a activului personal net al participantului în caz de pensie privată/pensionare pentru limita de vârstă/invaliditate/deces**

19.1 Pensia privată

a) Participantul alege furnizorul pensiei private. Furnizorul de pensii nu poate refuza o cerere de pensie privată dacă persoana îndeplinește condițiile legale. Furnizorul de pensii stabilește cuantumul pensiei private pe baza calculului

actuarial și a activului personal net aflat în contul participantului, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile. Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre administrator și furnizorul de pensii.

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

c) Fac excepție următoarele categorii:

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

d) În termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la dovedirea încadrării în una dintre situațiile prevăzute la litera c), persoana îndreptățită primește suma convenită ca plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere.

e) În cazul nerespectării termenului prevăzut la litera d), Administratorul datorează majorări de întârziere în același quantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

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

g) În vederea protejării interesului participanților și beneficiarilor, administratorii și furnizorii de pensii, după caz, contribuie la Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, care s-a constituit în temeiul Legii nr. 187/2011. Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate vor fi stabilite prin lege specială.

## 19.2 Pensionarea pentru limita de vârstă

Participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, 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, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

- a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite;
- b) decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei categorii similare de pensie;
- c) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- d) procură specială și autentică, în cazul mandatului.

Documentele de mai sus se prezintă astfel:

- a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b), c) și d) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
- b) în original pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b) și d) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. c), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele necesare și în forma precizată în paragraful 2, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor convenite, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației necesare cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul.



În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul.

Plata contravalorii activului personal net se face exclusiv către participantul fondului de pensii administrat privat, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Plata contravalorii activului personal net se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației necesare, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

Din suma care urmează a fi plătită se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

### 19.3 Pensionarea în caz de invaliditate

Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II 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, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.

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

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

- a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite;
- b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice, sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;
- d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- e) 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;
- f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

Documentele de mai sus se prezintă:

- a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
- b) în original, pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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

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

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

În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute mai sus cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul.

În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul.

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

Din suma care urmează a fi plătită se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

#### 19.4 Decesul participantului

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

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

Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

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

Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform lit. b), fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

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

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

Documentele prevăzute mai sus se prezintă astfel:

- a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b)-e) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;

b) în original, pentru documentul prevăzut la lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

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, împreună cu documentele necesare și în forma precizată, administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

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

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

În cazul în care beneficiarul nu are calitatea de participant și optează pentru o plată unică, plata sumei reprezentând cota-parte convenită din activul personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar. Plata sumei se efectuează exclusiv către beneficiarul participantului decedat, mandatarul fiind reprezentantul beneficiarului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

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

În cazul în care beneficiarul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei convenite, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

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

a) ocrotitorul legal;

b) curatorul desemnat special în acest sens.

Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal prevăzut la lit. a) sau curatorul prevăzut la lit. b), după caz.

Plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal la adresa de domiciliu a minorului.

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

Drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție de 3 ani devin resurse financiare ale fondului, distribuindu-se în mod proporțional tuturor participanților fondului în prima zi lucrătoare

ulterioară datei împlinirii termenului de prescripție sau în ziua imediat următoare zilei în care administratorul a luat cunoștință de împlinirea termenului general de prescripție.

#### 19.5. Dispoziții referitoare la plata activului personal net

Participanții/Beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, 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.

În cazul în care participanții/beneficiarii solicită modificarea valorii ratei, administratorul are obligația de a transmite către aceștia un nou grafic pentru plata eșalonată, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea solicitării.

Pentru solicitările de modificare, participanții/ beneficiarii au obligația să prezinte următoarele documente:

- a) cererea scrisă;
- b) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- c) procură specială și autentică, în cazul mandatarului;
- d) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, după caz.

Efectele modificărilor intră în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererilor scrise.

Termenul de plată în cazul plăților eșalonate este data de 10 a fiecărei luni.

Administratorul are obligația să plătească participantului/ beneficiarului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu dispozițiile legale și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

## 20. Garanțiile Administratorului

20.1. Administratorul garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit Legii.

20.2. Administratorul garantează separarea activelor Fondului de activele sale și de activele altor fonduri aflate în administrare.

20.3. Activele și pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

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

## 21. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participant

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

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

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

Administratorul pune, la cerere, la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale. Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările la care are dreptul potrivit aliniatei (1) – (3), informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații. Tariful acestui serviciu se stabilește anual de Autoritate. Administratorul nu percepe tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

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

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

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, până la data de 1 octombrie a fiecărui an, și structura portofoliului de investiții, detaliată pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 30 iunie. Administratorul are obligația de a publica trimestrial pe pagina proprie de web rata de rentabilitate anualizată a fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

21.4 Cu excepția comunicărilor contractuale pentru care există obligația legală de a obține acordul participantului în vederea transmiterii acestora prin intermediul mijloacelor electronice (ex: informarea anuală), toate celelalte comunicări contractuale vor fi făcute în scris și vor fi transmise participantului la ultima adresa de email furnizată administratorului, fără a mai fi necesar acordul participantului.

## **22. Procedura de modificare a Prospectului**

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

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

Cererea pentru avizarea modificării Prospectului este însoțită de următoarele documente:

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

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

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

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

## **23. Informații privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat 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 privat, conform prevederilor din Legea nr. 411/2004, 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 Pensii SAFRAP 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](http://www.nn.ro), în secțiunea Prelucrarea datelor.

În scop legal și contractual, NN Pensii SAFRAP 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](http://www.nn.ro) pentru detalii.

În baza interesului legitim, în cazul în care participanții au încheiat contracte/acte de aderare și cu altă entitate din Grupul NN, NN Pensii SAFRAP S.A. 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, în limitele prevăzute de Regulamentul UE nr. 679/2016 privind Protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date.

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 Pensii SAF PAP 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 Pensii SAF PAP S.A. este înregistrată în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal cu numărul 5485.

### **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.