

**DOCUMENT DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR
- PROIECT -**

NN Asigurări de Viață S.A., cu sediul social în București, Str. Costache Negri nr. 1-5, sector 5, cod unic de înregistrare 9100488, număr de ordine la Registrul Comerțului J40/475/1997, în calitate de administrator al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM, anunță astăzi, **09.06.2022**, că a adus următoarele **modificări prospectului schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM** ca urmare a:

- Actualizării valorii capitalului social ca urmare a reducerii participațiilor acționariatului
- Alinierii cu Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private
- Renumerotării articolelor ulterioare ca urmare a modificărilor intervenite
- Completării mențiunii generale din prospectul simplificat, asigurând o mai buna transparență în ceea ce privește costurile percepute
- Informării corecte a participantului cu privire la tipurile de comunicări contractuale pentru care este necesar acordul său
- Alinierii cu prevederile: Normei A.S.F. nr. 12/2021 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, Normei A.S.F. nr. 14/2021 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, Normei A.S.F. nr. 15/2021 pentru modificarea și completarea Normei nr. 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 26/2006 și ale Normei A.S.F. nr. 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private.

În cazul **Prospectului Detaliat al Schemei de Pensii Facultative a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM**, modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ de mai jos:

Forma existentă		Forma propusă	
Pct.	Conținut	Pct.	Conținut
Cap. I, art. 2	<p>2. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM</p> <p>Denumirea administratorului: NN Asigurări de Viață S.A. Datele de contact: Str. Costache Negri, numărul 1-5, sectorul 5, București, cod poștal numărul 050552, telefon: (+4)021/410 97 46, (+4)021/402 85 80, fax: (+4)021/402 85 81, adresă de web: www.nn.ro, adresă de e-mail: pensii@nn.ro</p>	Cap. I, art. 2	<p>1. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM</p> <p>Denumirea administratorului: NN Asigurări de Viață S.A. Datele de contact: Str. Costache Negri, numărul 1-5, sectorul 5, București, cod poștal numărul 050552, telefon: (+4)021/410 97 46, (+4)021/402 85 80, fax:</p>

	<p>Cod unic de înregistrare numărul 9100488 Număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/475/1997 Numărul și data deciziei de autorizare ca administrator al Fondului de Pensii Facultative: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 2 din data de 03.04.2007 Codul de înscriere a administratorului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea”) - Sectorul sistemului de pensii private: SAA-RO-9112925 Capitalul social subscris și vărsat la 28.06.2019: 120.991.626 Lei Structura acționariatului: acționarii Administratorului sunt: - NN Continental Europe Holdings BV, cu o cotă participare de 99,9999991700668% la capitalul social al Administratorului; - Nationale-Nederlanden Intertrust BV, cu o cotă participare de 0,0000008299332% la capitalul social al Administratorului. Consiliul de administrație este format dintr-un număr de 3 membri. Conducerea executivă a Administratorului este alcătuită din Directorul General și Directorul/ii executivi, însărcinați cu atribuții de conducere, aprobați ca atare de Autoritatea de Supraveghere Financiară și înregistrați la Registrul Comerțului.</p>		<p>(+4)021/402 85 81, adresă de web: www.nn.ro, adresă de e-mail: pensii@nn.ro Cod unic de înregistrare numărul 9100488 Număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/475/1997 Numărul și data deciziei de autorizare ca administrator al Fondului de Pensii Facultative: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 2 din data de 03.04.2007 Codul de înscriere a administratorului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea”) - Sectorul sistemului de pensii private: SAA-RO-9112925 Capitalul social subscris și vărsat la 04.11.2021: 59.591.626 Lei Structura acționariatului: acționarii Administratorului sunt: - NN Continental Europe Holdings BV, cu o cotă participare de 99,9999983219119% la capitalul social al Administratorului; - Nationale-Nederlanden Intertrust BV, cu o cotă participare de 0,0000016780881% la capitalul social al Administratorului. Consiliul de administrație este format dintr-un număr de 3 membri. Conducerea executivă a Administratorului este alcătuită din Directorul General și Directorul/ii executivi, însărcinați cu atribuții de conducere, aprobați ca atare de Autoritatea de Supraveghere Financiară și înregistrați la Registrul Comerțului.</p>
Cap. II, art.1		Cap. II, art.1	26. Non-Investment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare

			<p>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;</p> <p>29. 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;</p>
Cap. II, art. 1	Pct. 26 - 41	Cap. II, art.1	Pct. 26 – 43
Cap. II, art. 3, pct. 3.1	<p>3.1. Condiții de eligibilitate ale participanților</p> <p>O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:</p> <p>a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate;</p> <p>b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de Pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.</p>	Cap. II, art. 3, pct. 3.1	<p>3.1. Condiții de eligibilitate ale participanților</p> <p>O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:</p> <p>a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate;</p> <p>b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.</p>
Cap. II, art. 3, pct. 3.2	<p>3.2 Procedura semnării actului individual de aderare</p> <p><u>Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică fie în format letric, fie prin folosirea unui dispozitiv electronic, în cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, în baza informațiilor</u></p>	Cap. II, art. 3, pct. 3.2	<p>3.2 Procedura semnării actului individual de aderare</p> <p><u>Actul individual de aderare poate fi completat si semnat de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică după cum urmează:</u></p> <p>1. În format letric, in doua exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către</p>

<p>furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative.</p> <p>Actul de aderare poate fi semnat și prin utilizarea semnăturii electronice calificate, în cazul în care Administratorul deține sistemele informatice necesare utilizării acestui tip de semnătură în cadrul procesului de aderare. Potențialul participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative în vigoare la data semnării. În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, agentul de marketing are obligația să transmită persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, pe adresa de e-mail a acesteia sau la adresa de domiciliu ori de corespondență, după caz.</p> <p>În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului de aderare pe suport hârtie, acesta se completează în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:</p> <p>a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;</p> <p>b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.</p>	<p><u>persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:</u></p> <p><u>a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;</u></p> <p><u>b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.</u></p> <p>2. <u>Prin folosirea unui dispozitiv electronic, în cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative. În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, agentul de marketing are obligația să transmită persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, pe adresa de e-mail a acesteia sau la adresa de domiciliu ori de corespondență, după caz.</u></p> <p>3. <u>Prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice, cu semnătură electronică calificată.</u></p> <p><u>Potențialul participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii</u></p>
---	---

			<p><u>prospectului schemei de pensii facultative în vigoare la data semnării.</u></p> <p><u>Indiferent de modalitatea aleasă pentru semnarea actului individual de aderare, persoanei eligibile i se va înmâna gratuit un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere, un exemplar al prospectului detaliat.</u></p>
		Cap. II, art. 4	<p>4. <u>Modificarea codului numeric personal al participantului</u></p> <p><u>În cazurile în care Administratorul este informat de către Participant cu privire la modificarea codului numeric personal, Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor justificative în copie. Administratorul informează participantul cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.</u></p> <p><u>Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din actul de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate.</u></p>
Cap. II, art. 7		Cap. II, art. 7, lit. k)	<p>k) <u>în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor se păstrează calitatea de participant la Fond;</u></p>

Cap. II, art.8		Cap. II, art.9	9.2.1. 8. Obligațiuni corporatiste fără rating, ale emitenților din România, prevăzute la pct. 9.2.7. 25%
Cap. II, art.8	8.2.2. 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% - 20%	Cap. II, art.9	9.2.2. 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%
Cap. II, art.8	8.2.2. 4.ii.a. obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu respectarea prevederilor articolului 17 litera e) din Norma de investiții 0% - 30%	Cap. II, art.9	9.2.2. 4.ii.a. obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu respectarea prevederilor articolului 17 din Norma de investiții 0% - 30%
Cap. II, art.8	8.2.2. 5. obligațiuni de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, din care: i. obligațiuni de stat din S.U.A., Canada 0% - 10% ii. obligațiuni de stat din alte state terțe 0% - 5%	Cap. II, art.9	9.2.2. 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%
Cap. II, art.8	8.2.2. 6. obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, din care: i. obligațiuni de stat din S.U.A., Canada 0% - 10%	Cap. II, art.9	9.2.2. 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%

	ii. obligațiuni de stat din alte state terțe 0% - 5%		
Cap.II, art.8, pct.8.2.5	8.2.5. În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctele 8.2.2., 8.2.3 și 8.2.4 , administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data abaterii. Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 8.2.4 (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.	Cap.II, art. 9, pct.9.2.5	9.2.5 În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctele 9.2.2., 9.2.3 și 9.2.4 , administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data abaterii. Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 9.2.4 (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri
Cap. II, art.8	8.2.7. Administratorul poate investi activele Fondului de pensii facultative 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”. În cazul în care, după investire, aceste instrumente financiare își pierd calificativul de investment grade, administratorul va dispune măsurile de corecție prevăzute la art. 18 alineatele (2) și (3) din Norma de investiții. Excepție de la restricțiile de mai sus fac titlurile de stat emise de statul român, obligațiunile emise de autorități ale administrației publice locale, precum și obligațiunile corporatiste ale emitenților din România, care au garanția explicită și integrală a statului român. Administratorul poate investi activele fondului de pensii în obligațiuni corporatiste emise de emitenți din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (i) au un rating minim cu o treaptă sub rating-ul României;	Cap. II, art.9	9.2.7. Administratorul poate investi activele fondului de pensii private numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, 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

	<p>(ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de Fitch, Standard&Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.</p>		<p><u>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:</u></p> <p><u>(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;</u></p> <p><u>(ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;</u></p> <p><u>(iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</u></p>
<p>Cap. II, art.15.1</p>	<p>15. Informații privind nivelul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul Fondului</p> <p>15.1. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele:</p> <p>(...)</p> <p>e) Comisioane bancare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. cont colector <ol style="list-style-type: none"> a. încasări și plăți intrabancare și interbancare: gratuit; b. administrare cont: gratuit; 2. cont operațional: <ol style="list-style-type: none"> a. administrare cont: gratuit; b. LEI – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD): <ul style="list-style-type: none"> - Încasări: gratuit; - Plăți: gratuit; 	<p>Cap. II, art.16.1</p>	<p>16. Informații privind nivelul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul Fondului</p> <p>16.1. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele:</p> <p>(...)</p> <p>e) Comisioane bancare:</p> <p><u>A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. cont colector <ol style="list-style-type: none"> a. încasări și plăți intrabancare și interbancare: gratuit; b. administrare cont: gratuit; 2. cont operațional: <ol style="list-style-type: none"> a. administrare cont: gratuit; b. LEI – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD): <ul style="list-style-type: none"> - Încasări: gratuit;

	(...)		- Plăți: gratuit; (...) <u>B. Pentru operațiuni prin alte bănci: comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative</u>
Cap.II, art.16, pct. 16.1	<p>16. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților</p> <p>16.1. Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și norme. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) a depus o cerere de transfer la Administrator, conform Anexei la Norma numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare („Anexa”)</p> <p>b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii facultative unde dorește să se transfere.</p>	Cap.II, art. 17, pct. 17.1	<p>17. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților</p> <p>17.1 Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și norme.</p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) a depus o cerere de transfer la <u>administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul,</u> conform Anexei la Norma numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, <u>și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii;</u></p> <p>b) a semnat un act <u>individual</u> de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii facultative unde dorește să se transfere, <u>pe suport hârtie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice (în cazul în care Administratorul deține sistemele informatice necesare utilizării acestui tip de semnătură în cadrul procesului de aderare) sau cu semnătură electronică calificată.</u></p>

Cap.II,art. 16, pct. 16.3	16.3 Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului, în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu Anexa semnată de către participant	Cap.II,art. 17, pct. 17.3	17.3 Administratorul noului fond de pensii facultative <u>transmite administratorului fondului anterior de pensii facultative</u> , în termen de două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare, <u>în format fizic sau electronic.</u>
Cap.II,art. 16, pct. 16.4	16.4 În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare și a Anexei , Administratorul are obligația, conform Legii și Normei numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul acelu participant. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care a fost creditat contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul.	Cap.II,art. 17, pct. 17.4	17.4. În termen de 5 (cinci) zile de la data primirii copiei actului individual de aderare, <u>în baza cererii de transfer</u> , Administratorul <u>fondului anterior de pensii facultative</u> are obligația, conform Legii și Normei numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, <u>cu modificările și completările ulterioare</u> , de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul acelu participant. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul <u>a fost creditat.</u>
Cap. II, art. 16, pct. 16.5	16.5. În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de Administrator, acesta nu datorează Administratorului penalități de transfer. Transferul participantului de la Fond la noul fond de pensii facultative al Administratorului se realizează conform Legii, normelor și Prospectului schemei de pensii facultative	Cap. II, art. 17, pct. 17.5	17.5. În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităților bănești, noul Administrator transmite participantului o informare, care cuprinde: a) <u>situația valorii lichidităților bănești transferate;</u> b) <u>numărul de unități de fond alocate;</u> c) <u>data convertirii sumelor transferate;</u>

			<p>d) <u>valoarea unității de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unități de fond;</u></p> <p>e) <u>istoricul contribuțiilor încasate și convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent și data efectuării transferului</u></p>
<p>Cap. II, art. 17, pct. 17.3</p>	<p>17.3. (...) În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul a), acesta va depune următoarele documente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant; - copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii (dacă documentul este trimis prin servicii poștale sau asimilate). La depunerea în sediul central al administratorului sau în sediile secundare, documentul se prezintă în original, urmând a fi returnat după certificarea conformității copiei cu originalul; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar. 	<p>Cap. II, art. 18, pct. 18.3</p>	<p>18.3. (...) În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul a), acesta va depune următoarele documente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant; - copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii (dacă documentul este trimis prin servicii poștale sau asimilate) <u>sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz</u> La depunerea în sediul central al administratorului sau în sediile secundare, documentul se prezintă în original, urmând a fi returnat după certificarea conformității copiei cu originalul; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar. <p><u>Documentele prevăzute mai sus se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.</u></p> <p><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice,</u></p>

		<p><u>participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.</u></p> <p><u>Copia actului de identitate sau pașaportul emis de către autoritățile române după caz și extrasul de cont pot fi transmise și ori prin mijloace de comunicare electronice (email).</u></p> <p><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabile la data depunerii cererii.</u></p> <p><u>În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite.</u></p>
--	--	--

	<p>În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul b), acesta va depune următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar; - procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii. <p>În cazul în care survine decesul participantului, fiecare dintre beneficiari (moștenitorii legali/testamentari) trebuie să depună următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar; - 	<p><u>În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației de mai sus 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.</u></p> <p>În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul b), acesta va depune următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate <u>sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz</u> valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar; - procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii. <p>În cazul în care survine decesul participantului, fiecare dintre beneficiari (moștenitorii legali/testamentari) trebuie să depună următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate <u>sau pașaportul, după caz</u> valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau
--	---	---

	<p>procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii.</p>		<p>în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare;</p> <ul style="list-style-type: none"> - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar; - procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate sau pașaportul după caz, valabil la data depunerii cererii. - <u>documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.</u>
		<p>Cap. II, art. 18 pct. 18.6</p>	<p><u>18.6 Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se va face în termen de 30 zile calendaristice de la data depunerii documentației complete și corecte, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăților eșalonate. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal. Plata contravalorii activului personal net prevăzute mai sus se face exclusiv către participantul fondului de pensii facultative, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.</u></p>

<p>Cap. II, art. 19</p>	<p>19. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți. Periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul</p> <p>Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.</p> <p>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.</p> <p>Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații: (...)</p> <p>Săptămânal, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații: (...)</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:</p> <p>a) raportările contabile semestriale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>b) raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p>	<p>Cap. II, art. 20</p>	<p>20. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți. Periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul</p> <p>Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.</p> <p>Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, sau prin mijloace electronice 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.</p> <p>Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, următoarele informații: (...)</p> <p>Săptămânal, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de două zile lucrătoare ale săptămânii următoare, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații: (...)</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:</p>
-------------------------	---	-------------------------	---

<p>c) situațiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementarilor contabile în vigoare; d) situațiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare.</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie web, odată cu situațiile financiare anuale, și structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în Lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie.</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie 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.</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web rata de rentabilitate a fondului de pensii pe care îl administrează în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului. (...)</p>	<p>a) raportările contabile semestriale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare; b) raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>c) situațiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementarilor contabile în vigoare, <u>însoțite de raportul de audit;</u></p> <p>d) situațiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare, <u>însoțite de raportul de audit.</u></p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie web, <u>trimestrial, până la finalul trimestrului următor,</u> 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 <u>la data încheierii trimestrului.</u></p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web rata de rentabilitate a fondului de pensii pe care îl administrează în a <u>-4-</u>a zi lucrătoare de la încheierea trimestrului. (...)</p> <p><u>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</u></p>
---	--

			<u>ultima adresa de email furnizată administratorului, fără a mai fi necesar acordul participantului.</u>
--	--	--	--

In cazul **Prospectului Simplificat al Schemei de Pensii Facultative a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM**, modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ de mai jos :

Forma existentă		Forma propusă	
Pct.	Conținut	Pct.	Conținut
Cap II, art. 1		Cap II, art. 1	22. 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; 24. 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. 7;
Cap II, Art. 1		Cap II, art. 1	Pct. 22-38
Cap II, art.2. pct.2.1.	2.1 Condiții de eligibilitate a participanților O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul de aderare încheiat cu un administrator	Cap II, art. 2. Pct. 2.1.	2.1 Condiții de eligibilitate a participanților O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare , în

	de fonduri de Pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.		cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.
Cap. II. Art. 2, pct. 2.2	<p>2.2 Procedura semnării actului individual de aderare Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică fie în format letric, fie prin folosirea unui dispozitiv electronic, în cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative. Actul de aderare poate fi semnat și prin utilizarea semnăturii electronice calificate, în cazul în care Administratorul deține sistemele informatice necesare utilizării acestui tip de semnătură în cadrul procesului de aderare. (...)</p> <p>În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului de aderare pe suport hârtie, acesta se completează în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:</p> <p>a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;</p> <p>b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.</p>	Cap. 2, art. 2.2	<p>2.2 Procedura semnării actului individual de aderare <u>Actul individual de aderare poate fi completat și semnat de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică după cum urmează:</u></p> <p><u>c) În format letric, în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:</u></p> <p><u>c) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;</u></p> <p><u>d) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.</u></p> <p><u>d) Prin folosirea unui dispozitiv electronic, în cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică, în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative.</u></p> <p><u>e) Prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice, cu semnătură electronică calificată.</u></p> <p><u>Potentialul participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing</u></p>

		<p><u>despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative în vigoare la data semnării.</u> <u>Indiferent de modalitatea aleasă pentru semnarea actului individual de aderare, persoanei eligibile i se va înmâna gratuit un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere, un exemplar al prospectului detaliat.</u> <u>În situația în care angajatorul constituie și virează contribuția către fondul de pensii facultative, persoana eligibilă trebuie să îi predea acestuia o copie a actului individual de aderare.</u></p>
		<p>Cap. II, art. 3</p> <p>3. <u>Modificarea codului numeric personal al participantului</u> <u>În cazurile în care Administratorul este informat de către Participant cu privire la modificarea codului numeric personal, Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de</u> <u>5 zile lucrătoare de la primirea documentelor justificative în copie. Administratorul informează participantul cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.</u> <u>Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate, inclusiv prin mijloace</u> <u>de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din actul de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate.</u></p>

Cap. II, art. 4		Cap. II art. 5, lit g)	<u>g) în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor se păstrează calitatea de participant la Fond;</u>
Cap. II, art. 5	Participantul are următoarele obligații: (...)	Cap. II art. 6	Participantul are următoarele obligații: <u>f) să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul, după caz, cu privire la micșorarea valorii contribuției proprii minime stabilite prin actul individual de aderare sau prin înștiințările scrise ulterioare, cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de data modificării.</u>
Cap. II, art.6, pct 6.2.2.	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% - 20%	Cap. II, art.7, pct 7.2.2.	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%
Cap. II, art.6, pct 6.2.2.	4.ii.a. obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu respectarea prevederilor articolului 17 litera e) din Norma de investiții 0% - 30%	Cap. II, art.7, pct 7.2.2.	4.ii.a. obligațiuni corporatiste ale emitenților din România, cu respectarea prevederilor articolului 17 din Norma de investiții 0% - 30%
Cap. II, art.6, pct 6.2.2.	5. obligațiuni de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, din care: i. obligațiuni de stat din S.U.A., Canada 0% - 10% ii. obligațiuni de stat din alte state terțe 0% - 5%	Cap. II, art.7, pct 7.2.2.	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%

<p>Cap. II, art.6, pct 6.2.2.</p>	<p>6. obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, din care:</p> <p>i. obligațiuni de stat din S.U.A., Canada 0% – 10%</p> <p>ii. obligațiuni de stat din alte state terțe 0% – 5%</p>	<p>Cap. II, art.7, pct 7.2.2.</p>	<p>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</p> <p>0% - 10%</p>
<p>Cap.6, art. 6.2.5</p>	<p>6.2.5. În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctele 6.2.2, 6.2.3 și 6.2.4. administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data producerii lor. Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 6.2.4 (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășirii.</p>	<p>Cap.7, art. 7.2.5</p>	<p><u>7.2.5.</u> În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctul <u>7.2.2., 7.2.3. și 7.2.4.</u> administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data producerii lor.</p> <p>Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul <u>7.2.4</u> (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.</p>
<p>Cap II, art. 6, pct. 6.2.7.</p>	<p>6.2.7. Administratorul poate investi activele fondului NN OPTIM în obligațiuni sau alte titluri de creanță ale emitenților care au calificativul „investment grade”, excepție făcând emitenții din România care au garanția explicită și integrală a statului român respectiv emitenții corporativi din România care au un rating de cel mult o treaptă sub rating-ul suveran al României, dar nu mai puțin de BB (S&P și Fitch), respectiv Ba3 (Moody's).</p>	<p>Cap II, art. 7, pct. 7.2.7.</p>	<p><u>7.2.7. Administratorul poate investi activele fondului de pensii private numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția:</u></p> <p><u>a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;</u></p> <p><u>b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;</u></p> <p><u>c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:</u></p>

			<p><u>(i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;</u></p> <p><u>(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.</u></p> <p><u>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:</u></p> <p><u>(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;</u></p> <p><u>(ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;</u></p> <p><u>(iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni</u></p>
Cap. II, art. 3, pct. 13.1	<p>13. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților</p> <p>13.1. Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și norme. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) a depus o cerere de transfer la Administrator, conform Anexei la Norma numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii</p>	Cap. II, art. 14, pct. 14.1	<p><u>14.</u> Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților</p> <p>14.1 Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și norme.</p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>b) a depus o cerere de transfer la <u>administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul</u>, conform Anexei la Norma numărul 14/2006 privind</p>

	<p>facultative, cu modificările și completările ulterioare („Anexa”)</p> <p>b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii facultative unde dorește să se transfere.</p>		<p>transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, <u>și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii;</u></p> <p>c) a semnat un act individual de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere, <u>pe suport hârtie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice (în cazul în care Administratorul deține sistemele informatice necesare utilizării acestui tip de semnătură în cadrul procesului de aderare) sau cu semnătură electronică calificată.</u></p>
Cap. II, art. 13, pct. 13.3	<p>13.3 Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului, în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu Anexa semnată de către participant</p>	Cap II, art. 14, pct. 14.3	<p><u>14.3</u> Administratorul noului fond de pensii facultative <u>transmite administratorului fondului anterior de pensii facultative</u>, în termen de 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare, <u>în format fizic sau electronic.</u></p>
Cap. II, art. 13, pct. 13.4	<p>13.4 În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare și a Anexei, Administratorul are obligația, conform Legii și Normei numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul aceluși participant. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care a fost creditat contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul.</p>	Cap. II, art. 14, pct. 14.4	<p><u>14.4</u> În termen de 5 (cinci) zile de la data primirii copiei actului individual de aderare, <u>în baza cererii de transfer</u>, Administratorul <u>fondului anterior de pensii facultative</u> are obligația, conform Legii și Normei numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, <u>cu modificările și completările ulterioare</u>, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul aceluși participant. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului</p>

			noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.
Cap. II, art. 13, pct. 13.5	13.5. În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de Administrator, acesta nu datorează Administratorului penalități de transfer. Transferul participantului de la Fond la noul fond de pensii facultative al Administratorului se realizează conform Legii, normelor și Prospectului schemei de pensii facultative	Cap. II, art. 14, pct. 14.5	<u>14.5 În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităților bănești, noul Administrator transmite participantului o informare, care cuprinde:</u> <u>a) situația valorii lichidităților bănești transferate;</u> <u>b) numărul de unități de fond alocate;</u> <u>c) data convertirii sumelor transferate;</u> <u>d) valoarea unității de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unități de fond;</u> <u>e) istoricul contribuțiilor încasate și convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent și data efectuării transferului.</u>
Cap. II, art. 14, pct. 14.3	14.3. (...) În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul a), acesta va depune următoarele documente: - cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant; - copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii (dacă documentul este trimis prin servicii poștale sau asimilate). La depunerea în sediul central al administratorului sau în sediile secundare, documentul se prezintă în original, urmând a fi returnat după certificarea conformității copiei cu originalul; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar.	Cap. II, art. 15, pct. 15.3	15.3. (...) În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul a), acesta va depune următoarele documente: - cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant; - copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii (dacă documentul este trimis prin servicii poștale) sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz. La depunerea în sediul central al administratorului sau în sediile secundare, documentul se prezintă în original, urmând a fi returnat după certificarea conformității copiei cu originalul; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar. <u>Documentele prevazute mai sus se depun la sediul Administratorului, se transmit prin intermediul</u>

		<p><u>serviciilor poștale sau similare ori prin mijloace de comunicare electronice.</u></p> <p><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.</u></p> <p><u>Copia actului de identitate sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz și extrasul de cont pot fi transmise și ori prin mijloace de comunicare electronice (email).</u></p> <p><u>În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.</u></p> <p><u>În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de</u></p> <p><u>plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabile la data depunerii cererii.</u></p> <p><u>În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta</u></p>
--	--	--

	<p>În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul b), acesta va depune următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar; - procura specială și autentică, în cazul mandatarului. <p>În situația în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii.</p> <p>În cazul în care survine decesul participantului, fiecare dintre beneficiari (moștenitorii legali/testamentari) trebuie să depună următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare; 	<p><u>de plată a activului personal net precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite.</u></p> <p><u>În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației de mai sus 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.</u></p> <p>În cazul în care participantul se află în situația descrisă la punctul b), acesta va depune următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate <u>sau pașaportul emis de către autoritățile române, după caz</u> valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare; - extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar; - procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate valabil la data depunerii cererii. <p>În cazul în care survine decesul participantului, fiecare dintre beneficiari (moștenitorii legali/testamentari) trebuie să depună următoarele documente: (...)</p> <ul style="list-style-type: none"> - actul de identitate <u>sau pașaportul, după caz</u> valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
--	---	--

	<p>- extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar;</p> <p>- procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii.</p>		<p>- extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar;</p> <p>- procura specială și autentică, în cazul mandatarului;</p> <p><u>-documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.</u></p> <p>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.</p>
		<p>Cap. II, art. 15, pct. 15.6</p>	<p><u>15.6 Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se va face în termen de 30 zile calendaristice de la data depunerii documentației complete și corecte, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăților eșalonate.</u></p> <p><u>Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.</u></p> <p><u>Plata contravalorii activului personal net prevăzute mai sus se face exclusiv către participantul fondului de pensii facultative, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.</u></p>
<p>Cap. II, art. 16</p>	<p>16.Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți. Periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul</p>	<p>Cap. II, art. 17</p>	<p><u>17.</u>Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți. Periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul</p>

<p>Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.</p> <p>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.</p> <p>Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații: (...).</p> <p>Săptămânal, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații: (...)</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:</p> <p>a) raportările contabile semestriale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>b) raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>c) situațiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>d) situațiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare. Administratorul are</p>	<p>Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.</p> <p>Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, sau prin mijloace electronice 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.</p> <p>Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, următoarele informații: (...)</p> <p>Săptămânal, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de două zile lucrătoare ale săptămânii următoare, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații: (...)</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:</p> <p>e) raportările contabile semestriale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>f) raportările contabile semestriale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>g) situațiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare, însoțite de raportul de audit;</p> <p>h) situațiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform</p>
---	--

<p>obligăția de a publica pe pagina proprie 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.</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie 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.</p> <p>(...)</p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web rata de rentabilitate a fondului de pensii pe care îl administrează în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.</p> <p>(...)</p>	<p>reglementărilor contabile în vigoare, <u>însoțite de raportul de audit.</u></p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie web, <u>trimestrial, până la finalul trimestrului următor,</u> 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 <u>la data încheierii trimestrului.</u></p> <p>Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web rata de rentabilitate a fondului de pensii pe care îl administrează în a 4-a zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.</p> <p><u>(...)</u></p> <p><u>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.</u></p>
---	---

În conformitate cu prevederile legale, participanții au posibilitatea ca, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a prezentului anunț, să își exprime dezacordul cu privire la modificările propuse, trimițând o notificare scrisă în acest sens către **NN Asigurări de Viață S.A.**, la sediul social din Strada Costache Negri nr. 1-5, sectorul 5, București.

În baza acestei notificări și a cererii de transfer, participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare se pot transfera, fără penalități, la un alt fond de pensii facultative, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.



Neexprimarea de obiecții din partea participantului în termenul de 30 de zile calendaristice precizat mai sus este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului fondului de pensii facultative.

În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Aceste propuneri de modificare au fost avizate prealabil de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin avizul nr. xx din xx.xx.xxxx și vor fi valabile de la data primirii de la Autoritatea de Supraveghere Financiară a avizului definitiv asupra propunerilor de modificare.

NN Asigurări de Viață S.A.

Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

www.nn.ro

Depozitarul activelor financiare ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM este BRD – Groupe Société Générale S.A.