



DOCUMENT DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

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, **07.11.2023**, că a adus următoarele **modificări Prospectului schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM** ca urmare a:

- alinierii cu prevederile Normei 15/2023 pentru modificarea și completarea Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește piețele financiare pe care investește Administratorul;
- actualizării comisioanelor bancare, conform celor menționate în Actul Additional nr. 7 la Contractul de Depozitare nr. 260 / 08.09.2014 și în Actul Additional nr. 7 la Contractul de Custodie nr. 138 / 14.10.2013;
- alinierii cu prevederile Regulamentului (UE) 2088/2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare în ceea ce privește informațiile precontractuale care trebuie furnizate;
- actualizării mențiunilor privind taxa de audit aferentă anului 2023, prin eliminarea mențiunilor privind taxa de audit aferentă anului 2022;
- actualizării unor trimiteri la articolele din Prospectului schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM;
- detalierea modului în care Administratorul face alocarea contribuțiilor încasate din partea participanților.

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 II, art. 1	1. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii facultative: (...) 42. Unitatea de fond reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond.	Cap II, art. 1	1. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii facultative: 42. SFDR – Regulamentul UE 2019/2088 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare; 43. Unitatea de fond reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond.

	43. Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată; (...)		44. Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată; (...)
Cap II, art. 5	5. Informații privind contribuția exprimată în Lei i) Contribuția totală a fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia este de minimum 45 (patruzecișicinci) Lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Contribuția se virează doar în contul colector al Fondului NN OPTIM, deschis la banca depozitară. ii) Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților. iii) Contribuția se virează fie de către angajator în numele participantului, fie de către participant, în condițiile Legii, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului. În vederea convertirii contribuțiilor,	Cap II, art. 5	5. Informații privind contribuția exprimată în Lei i) Contribuția totală a fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia este de minimum 45 (patruzecișicinci) Lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar <u>al participantului</u> sau din venitul asimilat acestuia. Contribuția se virează doar în contul colector al Fondului NN OPTIM, deschis la banca depozitară. <u>ii) Persoana eligibilă datorează Fondului NN OPTIM contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta. Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către Fondul NN OPTIM, actul individual de aderare încetează de drept.</u> <u>iii)</u> Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților. <u>Plata aferentă lunii pentru care se datorează contribuția se va efectua lunar conform prevederilor legale aplicabile.</u> <u>iv)</u> Contribuția se virează fie de către angajator în numele participantului, fie de către participant, <u>după caz</u>, în condițiile Legii, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului. În vederea convertirii contribuțiilor, identificarea participanților se face în baza codului numeric personal.

identificarea participanților se va face în baza codului numeric personal. iv) În situația în care la momentul plății contribuției, Participantul înregistrează contribuții neplătite pe lunile anterioare, suma va fi alocată pe fiecare lună în parte la nivelul contribuției totale stabilite prin actul individual de aderare. Dacă suma plătită excede valoarea contribuțiilor totale datorate se va proceda: a) În cazul contribuției proprii: diferența se va alocă pe ultima lună a cărei contribuție totală a fost acoperită. Exemplu: Conform actului individual de aderare contribuția totală este de 100 Lei. Ultima contribuție plătită a fost aferentă lunii ianuarie. În luna aprilie, se plătește o contribuție în sumă de 250 Lei care se va alocă astfel: 100 Lei pentru luna februarie și 150 de Lei pentru luna martie. b) În cazul contribuției angajatorului cât și în cazul contribuției proprii la care se adaugă contribuția angajatorului: diferența se va restitui în lipsa unei înștiințări scrise din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției. Dacă inclusiv ultima contribuție scadentă a fost încasată, atunci suma plătită este considerată avans și se va restitui în conformitate cu legislația în vigoare.	<u>v) Încasările se realizează în contul colector al Fondului. Administratorul convertește sumele în unități de fond în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu cele ale prezentului Prospect.</u> <u>vi) La încasarea de către Administrator a unei sume mai mari decât contribuția totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificare a acestuia, comunicate de către participant sau angajator, pentru care există detaliile necesare convertirii contribuției, Administratorul alocă întreaga sumă în contul participantului fără a fi necesară semnarea unor documente suplimentare, plata fiind considerată opțiunea exprimată de participant.</u> <u>În cazul în care nu există contribuții lunare anterioare neplătite, întreaga sumă se alocă pentru luna curentă.</u> <u>În situația în care la momentul plății contribuției, participantul figurează cu contribuții neplătite aferente lunilor anterioare, suma plătită se alocă pentru fiecare lună în parte la nivelul contribuției totale stabilite prin actul individual de aderare sau prin documentele de modificare a acestuia, începând cu luna cea mai veche neîncasată.</u> <u>Administratorul se asigură că pentru ultima lună alocată, suma este cel puțin egală cu cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia.</u> <u>În cazul contribuției proprii a participantului, suma achitată în plus față de cea prevăzută în actul individual de aderare sau în documentele de</u>
--	--

v) Participanții pot în orice moment să modifice nivelul contribuției, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect și a nivelului maxim prevăzut de lege. Participanții pot să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond, înștiințând în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. În situația în care Participanții doresc să modifice valoarea contribuției minime stabilite prin actul de aderare sau prin înștiințările ulterioare, cu respectarea nivelului minim și maxim prevăzut în prezentul prospect, trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, înainte de momentul plății. vi) Angajatorul poate în orice moment să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond cu înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cel târziu la data plății. În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul	<u>modificare a acestuia se alocă pentru ultima lună a cărei contribuție a fost acoperită.</u> <u>Dacă inclusiv ultima contribuție scadentă a fost încasată, atunci suma plătită se restituie.</u> <u>Dacă suma plătită este sub cuantumul contribuției minime prevăzute în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia, Administratorul returnează suma în integralitate.</u> <u>vii)</u> Participanții pot în orice moment să modifice nivelul contribuției, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect și a nivelului maxim prevăzut de lege. Participanții pot să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond, înștiințând în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior (<u>notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.</u>), Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau a încetării contribuțiilor. În situația în care participanții doresc să <u>majoreze</u> valoarea contribuției minime <u>prevăzute în</u> actul <u>individual</u> de aderare sau <u>în documentele de modificare a acestuia</u>, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect <u>și a nivelului maxim prevăzut de lege, aceștia</u> trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, înainte de momentul plății. <u>În situația în care participanții doresc să reducă valoarea contribuției prevăzute în actul de aderare sau în documentele de modificare a acestuia, aceștia trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris, înainte de momentul plății.</u> <u>viii)</u> Angajatorul poate în orice moment să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond cu înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cel târziu la data plății. În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul individual de aderare ca plătitor, iar <u>Angajatorul existent în evidențele Administratorului</u> nu a înștiințat
---	--

individual de aderare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va alocă contribuția în baza viramentului efectuat. vii) Reluarea plății contribuțiilor de către participant/angajator pentru ultima lună neplătită se poate face oricând fără înștiințarea prealabilă a Administratorului. Reluarea plății pentru o lună diferită de ultima lună neplătită se realizează prin înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de data plății. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea contribuțiilor de către participant sau de către angajator se realizează fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate. viii) Participantul la un fond de pensii facultative din România, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.	Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va alocă contribuția în baza viramentului efectuat <u>de către plătitor.</u> <u>ix) În cazul în care Administratorul primește un formular de modificare a contribuției, fie din partea angajatorului, fie din partea participantului, și există deja încasată o contribuție pentru luna aferentă modificării menționate în formular, atunci aceasta se va procesa începând cu următoarea lună pentru care nu s-a încasat o contribuție.</u> <u>x) Reluarea plății contribuțiilor de către participant/angajator pentru ultima lună neplătită se poate face oricând fără înștiințarea prealabilă a Administratorului.</u> Reluarea plății pentru o lună diferită de ultima lună neplătită se realizează prin înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de data plății. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea contribuțiilor de către participant sau de către angajator se realizează fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate. <u>xi) Participantul la Fond, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. Participantii la Fond și beneficiarii acestora au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții pot opta între a plăti în continuare</u>
--	--

			<u>contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.</u>
Cap II, art. 6	6. Informații privind suspendarea contribuției i) În situația în care angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată plata contribuției, fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate; ii) Administratorul notifică de îndată, dar nu mai târziu de 30 de zile calendaristice, participantul și/sau angajatorul, cu privire la suspendarea plății contribuției; iii) Notificarea participantului va menționa faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia.	Cap II, art. 6	6. Informații privind suspendarea contribuției i) În situația în care angajatorul sau participantul, după caz , nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată plata contribuției, fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate; ii) Administratorul notifică de îndată, dar nu mai târziu de 30 de zile calendaristice, participantul și/sau angajatorul, cu privire la suspendarea plății contribuției; iii) Notificarea participantului va menționa faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia.
Cap II, art. 9, pct. 9.3 și 9.4	9. Informații privind politica de investiții 9.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul (...) b) tranzacționarea implică instrumente financiare de tipul unității de fond emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare prevăzute la art. 12 alin. (1) 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.	Cap II, art. 9, pct. 9.3 și 9.4	9. Informații privind politica de investiții 9.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul (...) b) tranzacționarea implică titluri de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. i) din Norma de investiții; c)tranzacționarea implică investiții private de capital, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma de investiții.

	9.4. Criteriile de sustenabilitate si 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 si măsurile	<u>d)tranzacționarea implică obligațiuni municipale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. c) și f), obligațiuni corporatiste prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. d) pct. (ii), obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. g), și obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. h) din Norma de investiții.</u> 9.4. Criteriile de sustenabilitate si durabilitate (Mediu, Social și Guvernanță, denumite în cele ce urmează „ESG”) ale Administratorului <u>Investitiile care stau la baza schemei de pensii facultative a Fondului nu iau în considerare criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic.</u> Pentru a asigura <u>însă</u> 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 si măsurile propuse pentru a beneficia de aceasta tendință sau pentru a evita riscurile asociate;
--	---	--

propușe 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-financiară).	- 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-financiară). <u>Schema de pensii facultative a Fondului ia în considerare principalele efecte adverse (PAI) asupra factorilor de durabilitate prin aplicarea criteriilor de investiție responsabilă bazate pe normele Grupului NN, așa cum sunt descrise în politica de investiții responsabile a Grupului NN.</u> <u>NN Asigurări de Viață S.A. folosește o combinație de metode pentru a atenua principalele efecte adverse. Cele mai importante sunt exercitarea drepturilor de vot, implicarea cu companiile în care s-a investit, excluderile, precum și selectarea unor administratori de active care aplică aceste principii în situațiile în care este posibil și fezabil. Combinația efectivă de metode aplicate depinde de natura subiectului, precum și de specificitatea investiției care cauzează impactul negativ.</u> <u>În aplicarea acestor factori, NN Asigurări de Viață S.A. ia în considerare următoarele efecte adverse descrise în Anexa 1 din cadrul Regulamentului Delegat (UE) 2022/1288 al Comisiei din 6 aprilie 2022 de completare a Regulamentului (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului:</u> • <u>Expunerea la companiile active în sectorul combustibililor fosili până la limitarea investițiilor în exploatarea cărbunelui termic;</u> • <u>Corporații: emitenți care încălcă în mod sever și sistematic Pactul Global al ONU, Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului</u>
---	--

	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 anumiți emitenți din universul investițional al Fondului.		<u>(UNGP) și Ghidurile Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (“OECD”);</u> • <u>Tări în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social.</u> 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 anumiți emitenți din universul investițional al Fondului.
Cap II, art. 16, pct. 16.1	16. Informații privind cuantumul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din activul total al Fondului, precum și modalitatea de percepere a acestora 16.1. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul total al Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele: (...) b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 LEI/an; c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete - se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente; Valoarea zilnică înregistrată pentru comisionul pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare se calculează după formula: procent / 365 x valoarea activului net din ziua anterioară.	Cap II, art. 16, pct. 16.1	16. Informații privind cuantumul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din activul total al Fondului, precum și modalitatea de percepere a acestora 16.1. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul total al Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele: (...) b) comision de depozitare în valoare de până la 100.000 LEI/an; c) comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete - se va calcula zilnic ca procent unic din activul net aferent zilei precedente; Valoarea zilnică înregistrată pentru comisionul pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare se calculează după formula: procent / 365 x valoarea activului net din ziua anterioară.

(...) B. Pentru operațiuni prin alte bănci: comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative f) Comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției; g) Comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției; h) Taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 28.560 (douăzeci opt de mii cincisuteșasezeci) lei/an inclusiv TVA pentru anul 2022; începând cu anul 2023 taxa de auditare este în cuantum de 38.600 (treizecisi opt mii sase sute) lei/an, inclusiv TVA; i) În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. j) Comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe k) Comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100 Euro. Orice alte cheltuieli ocazionate de reprezentarea în Adunările Generale vor fi suportate de Administrator.	(...) B. Pentru operațiuni prin alte bănci: comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative f) Comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției; g) Comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției; h) Taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 38.600 (treizecisi opt mii sase sute) lei/an, inclusiv TVA; i) În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului. j) Comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe <u>k) Comisioane evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața externă:</u> <u>1. Comisioane notificări AGA: 30 EUR</u> <u>2. Colectarea cupoane/ dividende/maturități/majorări de capital social: Gratuit</u> <u>3. Comisioane proxy voting – la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil, conform tabelului de mai jos:</u>
--	---

			<table><tr><td colspan="3"><u>Transmitere vot prin corespondență/electronic</u></td></tr><tr><td><u>Zona 1</u></td><td><u>Franța</u></td><td><u>60 EUR</u></td></tr><tr><td><u>Zona 2</u></td><td><u>Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt,Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii</u></td><td><u>80 EUR</u></td></tr><tr><td><u>Zona 3</u></td><td><u>Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.</u></td><td><u>120 EUR</u></td></tr><tr><td><u>Zona 4</u></td><td><u>Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.</u></td><td><u>220 EUR</u></td></tr><tr><td><u>Zona 5</u></td><td><u>Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveția, Iordania.</u></td><td><u>320 EUR</u></td></tr></table>	<u>Transmitere vot prin corespondență/electronic</u>			<u>Zona 1</u>	<u>Franța</u>	<u>60 EUR</u>	<u>Zona 2</u>	<u>Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt,Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii</u>	<u>80 EUR</u>	<u>Zona 3</u>	<u>Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.</u>	<u>120 EUR</u>	<u>Zona 4</u>	<u>Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.</u>	<u>220 EUR</u>	<u>Zona 5</u>	<u>Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveția, Iordania.</u>	<u>320 EUR</u>
<u>Transmitere vot prin corespondență/electronic</u>																					
<u>Zona 1</u>	<u>Franța</u>	<u>60 EUR</u>																			
<u>Zona 2</u>	<u>Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt,Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii</u>	<u>80 EUR</u>																			
<u>Zona 3</u>	<u>Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.</u>	<u>120 EUR</u>																			
<u>Zona 4</u>	<u>Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.</u>	<u>220 EUR</u>																			
<u>Zona 5</u>	<u>Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveția, Iordania.</u>	<u>320 EUR</u>																			
	Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.		Comisioanele anterior identificate se aplică pentru fiecare ședință a <u>Adunării Generale a Actionarilor/ pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim /pentru fiecare buletin de vot valabil întocmit și transmis emitentului.</u> <u>Orice cheltuieli ocazionate de reprezentarea fizică în sedința unei Adunari Generale a Actionarilor vor fi suportate de Administrator.</u> Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.																		
Cap II,	19.Garanțiile si obligațiile Administratorului	Cap II, art.	19.Garanțiile si obligațiile Administratorului																		

art. 19, pct. 19.1 și 19.2	19.1 Administratorul garantează participantului că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative, în următoarele cazuri: 1. Participantul solicită deschiderea dreptului la pensia facultativă conform art. 17.2; (...) 19.2. Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative – inclusiv în cazul în care acel alt fond de pensii facultative este gestionat de Administrator –, situație în care valoarea activului personal al participantului se calculează conform prevederilor articolului 16.2. din Prospectul schemei de pensii facultative.	19, pct. 19.1 și 19.2	19.1 Administratorul garantează participantului că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative, în următoarele cazuri: 1. Participantul solicită deschiderea dreptului la pensia facultativă conform art. 18.2; (...) 19.2 Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative – inclusiv în cazul în care acel alt fond de pensii facultative este gestionat de Administrator –, situație în care valoarea activului personal al participantului se calculează conform prevederilor articolului 17.2. din Prospectul schemei de pensii facultative.
---	--	--	--

În 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	1. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii facultative: (...) 37.Unitatea de fond reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond; 38.Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată; (...)	Cap II, art. 1	1. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii facultative: 37. SFDR – Regulamentul UE 2019/2088 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare; 38.Unitatea de fond reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond; 39.Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată. (...)
Cap II, art. 4	4. Informații privind contribuția exprimată în Lei i) Contribuția totală a fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia este de minimum 45 (patruzecișicinci) Lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Contribuția se virează doar în contul colector al Fondului NN OPTIM, deschis la banca depozitară. ii) Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de	Cap II, art. 4	4. Informații privind contribuția exprimată în Lei i) Contribuția totală a fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia este de minimum 45 (patruzecișicinci) Lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar <u>al participantului</u> sau din venitul asimilat acestuia. Contribuția se virează doar în contul colector al Fondului NN OPTIM, deschis la banca depozitară. <u>ii) Persoana eligibilă datorează Fondului NN OPTIM contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta. Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către Fondul NN OPTIM, actul individual de aderare încetează de drept.</u> iii) Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților.

muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat de angajator cu reprezentanții angajaților. iii) Contribuția se virează fie de către angajator în numele participantului, fie de către participant, în condițiile Legii, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului. În vederea convertirii contribuțiilor, identificarea participanților se va face în baza codului numeric personal. iv) În situația în care la momentul plății contribuției, Participantul înregistrează contribuții neplătite pe lunile anterioare, suma va fi alocată pe fiecare lună în parte la nivelul contribuției totale stabilite prin actul individual de aderare. Dacă suma plătită excede valoarea contribuțiilor totale datorate se va proceda: a) În cazul contribuției proprii: diferența se va aloca pe ultima lună a cărei contribuție totală a fost acoperită. Exemplu: Conform actului individual de aderare contribuția totală este de 100 Lei. Ultima contribuție plătită a fost aferentă lunii ianuarie. În luna aprilie, se plătește o contribuție în sumă de 250 Lei care se va aloca astfel: 100 Lei pentru luna februarie și 150 de Lei pentru luna martie. b) În cazul contribuției angajatorului cât și în cazul contribuției proprii la care se adaugă contribuția	<u>Plata aferentă lunii pentru care se datorează contribuția se va efectua lunar conform prevederilor legale aplicabile.</u> <u>iv) Contribuția se virează fie de către angajator în numele participantului, fie de către participant, după caz, în condițiile Legii, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, în contul Fondului. În vederea convertirii contribuțiilor, identificarea participanților se face în baza codului numeric personal.</u> <u>v) Încasările se realizează în contul colector al Fondului. Administratorul convertește sumele în unități de fond în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu cele ale prezentului Prospect.</u> <u>vi) La încasarea de către Administrator a unei sume mai mari decât contribuția totală din actul individual de aderare sau din documentele de modificare a acestuia, comunicate de către participant sau angajator, pentru care există detaliile necesare convertirii contribuției, Administratorul alocă întreaga sumă în contul participantului fără a fi necesară semnarea unor documente suplimentare, plata fiind considerată opțiunea exprimată de participant.</u> <u>În cazul în care nu există contribuții lunare anterioare neplătite, întreaga sumă se alocă pentru luna curentă.</u> <u>În situația în care la momentul plății contribuției, participantul figurează cu contribuții neplătite aferente lunilor anterioare, suma plătită se alocă</u>
---	---

angajatorului: diferența se va restitui în lipsa unei înștiințări scrise din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției. Dacă inclusiv ultima contribuție scadentă a fost încasată, atunci suma plătită este considerată avans și se va restitui în conformitate cu legislația în vigoare. v) Participanții pot în orice moment să modifice nivelul contribuției, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect și a nivelului maxim prevăzut de lege. Participanții pot să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond, înștiințând în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor. În situația în care Participanții doresc să modifice valoarea contribuției minime stabilite prin actul de aderare sau prin înștiințările ulterioare, cu respectarea nivelului minim și maxim prevăzut în prezentul prospect, trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, înainte de momentul plății.	<u>pentru fiecare lună în parte la nivelul contribuției totale stabilite prin actul individual de aderare sau prin documentele de modificare a acestuia, începând cu luna cea mai veche neîncasată.</u> <u>Administratorul se asigură că pentru ultima lună alocată, suma este cel puțin egală cu cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia.</u> <u>În cazul contribuției proprii a participantului, suma achitată în plus față de cea prevăzută în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia se alocă pentru ultima lună a cărei contribuție a fost acoperită.</u> <u>Dacă inclusiv ultima contribuție scadentă a fost încasată, atunci suma plătită se restituie.</u> <u>Dacă suma plătită este sub cuantumul contribuției minime prevăzută în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia, Administratorul returnează suma în integralitate.</u> vii) Participanții pot în orice moment să modifice nivelul contribuției, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect și a nivelului maxim prevăzut de lege. Participanții pot să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond, înștiințând în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior (<u>notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.</u>), Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau a încetării contribuțiilor. În situația în care participanții doresc să <u>majoreze</u> valoarea contribuției minime <u>prevăzute în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia</u>, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul prospect <u>și a nivelului maxim prevăzut de lege, acestia</u> trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, înainte de momentul plății. <u>În situația în care participanții doresc să reducă valoarea contribuției prevăzute în actul de aderare sau în documentele de modificare a acestuia,</u>
--	---

vi) Angajatorul poate în orice moment să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond cu înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cel târziu la data plății. În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul individual de aderare ca plătitor, iar acesta nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va alocă contribuția în baza viramentului efectuat. vii) Reluarea plății contribuțiilor de către participant/angajator pentru ultima lună neplătită se poate face oricând fără înștiințarea prealabilă a Administratorului. Reluarea plății pentru o lună diferită de ultima lună neplătită se realizează prin înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de data plății. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea contribuțiilor de către participant sau de către angajator se realizează fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate.	<u>aceștia trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris, înainte de momentul plății.</u> viii) Angajatorul poate în orice moment să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond cu înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cel târziu la data plății. În cazul în care este efectuat un virament în numele unui participant de către un alt angajator decât cel menționat în actul individual de aderare ca plătitor, iar <u>Angajatorul existent în evidențele Administratorului</u> nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va alocă contribuția în baza viramentului efectuat <u>de către plătitor.</u> <u>ix) În cazul în care Administratorul primește un formular de modificare a contribuției, fie din partea angajatorului, fie din partea participantului, și există deja încasată o contribuție pentru luna aferentă modificării menționate în formular, atunci aceasta se va procesa începând cu următoarea lună pentru care nu s-a încasat o contribuție.</u> <u>x) Reluarea plății contribuțiilor de către participant/angajator pentru ultima lună neplătită se poate face oricând fără înștiințarea prealabilă a Administratorului.</u> Reluarea plății pentru o lună diferită de ultima lună neplătită se realizează prin înștiințarea în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, a Administratorului cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte de data plății. Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea contribuțiilor de către participant sau de către angajator se realizează fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate.
--	---

	viii) Participantul la un fond de pensii facultative din România, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.		xi) Participantul la <u>Fond</u>, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor pe durata detașării sale. <u>Participantii la Fond și beneficiarii acestora au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții pot opta între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.</u>
Cap II, art. 7, pct. 7.3 și 7.4	7. Informații privind politica de investiții 7.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul (...) b) tranzacționarea implică instrumente financiare de tipul unității de fond emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare prevăzute la art. 12, lit. i) din Norma de investiții; c) tranzacționarea implică obligațiuni municipale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. c) și f) și obligațiuni corporatiste prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. d) pct. (ii) din Norma de investiții. 7.4 Criteriile de sustenabilitate si durabilitate (Mediu, Social și Guvernanță, denumite în cele ce urmează „ESG”) ale Administratorului	Cap II, art. 7, pct. 7.3 și 7.3	7. Informații privind politica de investiții 7.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul (...) b) <u>tranzacționarea implică titluri de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată</u> prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. i) din Norma de investiții; c) <u>tranzacționarea implică investiții private de capital, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma de investiții.</u> d) <u>tranzacționarea implică obligațiuni municipale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. c) și f), obligațiuni corporatiste prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. d) pct. (ii), obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. g), și obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. h) din Norma de investiții.</u> 7.4 Criteriile de sustenabilitate si 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 această 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-financiară).	<u>Investițiile care stau la baza schemei de pensii facultative a Fondului nu iau în considerare criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic.</u> Pentru a asigura însă 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 această 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-financiară).
---	---

	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	<u>Schema de pensii facultative a Fondului ia în considerare principalele efecte adverse (PAI) asupra factorilor de durabilitate prin aplicarea criteriilor de investiție responsabilă bazate pe normele Grupului NN, așa cum sunt descrise în politica de investiții responsabile a Grupului NN.</u> <u>NN Asigurari de Viata S.A. folosește o combinație de metode pentru a atenua principalele efecte adverse. Cele mai importante sunt exercitarea drepturilor de vot, implicarea cu companiile în care s-a investit, excluderile, precum și selectarea unor administratori de active care aplică aceste principii în situațiile în care este posibil și fezabil. Combinația efectivă de metode aplicate depinde de natura subiectului, precum și de specificitatea investiției care cauzează impactul negativ.</u> <u>În aplicarea acestor factori, NN Asigurari de Viata S.A. ia în considerare următoarele efecte adverse descrise în Anexa 1 din cadrul Regulamentului Delegat (UE) 2022/1288 al Comisiei din 6 aprilie 2022 de completare a Regulamentului (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului:</u> <u>• Expunerea la companiile active în sectorul combustibililor fosili până la limitarea investițiilor în exploatarea cărbunelui termic;</u> <u>• Corporații: emitenți care încalcă în mod sever și sistematic Pactul Global al ONU, Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului (UNGP) și Ghidurile Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică ("OECD");</u> <u>• Țări în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social.</u> 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 anumiți emitenți din universul investițional al Fondului.
--	---	---

	internă a Administratorului de a exclude anumiți emitenți din universul investițional al Fondului.		
Cap II, art. 13, pct. 13.1	13. Informații privind nivelul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din activul total al Fondului, precum și modalitatea de percepere a acestora 13.1 Cheltuielile legate de administrare suportate din activul total al Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele: a) comisionul de administrare din activul total: 0,1625%/lună; b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 Lei/an; c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete; d) comisioane de tranzacționare percepute de depozitar/custode; e) comisioane bancare; f) comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției; g) comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției; h) taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 28.560 (douăzeci și opt de mii cincisuteșasezeci) lei/an inclusiv TVA pentru anul 2022; începând cu anul 2023 taxa de auditare este în cuantum de 38.600 (trezeci și opt mii șase sute) lei/an, inclusiv TVA;	Cap II, art. 13, pct. 13.1	13. Informații privind nivelul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din activul total al Fondului, precum și modalitatea de percepere a acestora 13.1 Cheltuielile legate de administrare suportate din activul total al Fondului de către toți participanții la Fond sunt următoarele: a) comisionul de administrare din activul- total: 0,1625%/lună; b) comision de depozitare în valoare de până la <u>100.000</u> Lei/an; c) comision pentru păstrarea în siguranță a <u>instrumentelor financiare</u> de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete; d) comisioane de tranzacționare percepute de depozitar/custode; e) comisioane bancare; f) comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției; g) comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției; h) taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 38.600 (trezeci și opt mii șase sute) lei/an, inclusiv TVA;

i) în situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului; j) comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe; k) comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100 Euro. Orice alte cheltuieli ocazionate de reprezentarea în Adunările Generale vor fi suportate de Administrator.	i) în situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului; j) comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe; <u>k) comisioane evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața externă:</u> <u>1. Comisioane notificări AGA: 30 EUR</u> <u>2. Colectarea cupoane/ dividende/maturități/majorări de capital social: Gratuit</u> <u>3. Comisioane proxy voting – la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil, conform tabelului de mai jos, suportate din activul Fondului:</u> <table><tr><th colspan="3"><u>Transmitere vot prin corespondență/electronic</u></th></tr><tr><th><u>Zona 1</u></th><th><u>Franta</u></th><th><u>60 EUR</u></th></tr><tr><th><u>Zona 2</u></th><td><u>Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt, Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii</u></td><td><u>80 EUR</u></td></tr></table>	<u>Transmitere vot prin corespondență/electronic</u>			<u>Zona 1</u>	<u>Franta</u>	<u>60 EUR</u>	<u>Zona 2</u>	<u>Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt, Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii</u>	<u>80 EUR</u>
<u>Transmitere vot prin corespondență/electronic</u>										
<u>Zona 1</u>	<u>Franta</u>	<u>60 EUR</u>								
<u>Zona 2</u>	<u>Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt, Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii</u>	<u>80 EUR</u>								

			<table><tr><td><u>Zona 3</u></td><td><u>Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.</u></td><td><u>120 EUR</u></td></tr><tr><td><u>Zona 4</u></td><td><u>Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.</u></td><td><u>220 EUR</u></td></tr><tr><td><u>Zona 5</u></td><td><u>Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveția, Iordania.</u></td><td><u>320 EUR</u></td></tr></table>	<u>Zona 3</u>	<u>Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.</u>	<u>120 EUR</u>	<u>Zona 4</u>	<u>Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.</u>	<u>220 EUR</u>	<u>Zona 5</u>	<u>Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveția, Iordania.</u>	<u>320 EUR</u>
<u>Zona 3</u>	<u>Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.</u>	<u>120 EUR</u>										
<u>Zona 4</u>	<u>Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.</u>	<u>220 EUR</u>										
<u>Zona 5</u>	<u>Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveția, Iordania.</u>	<u>320 EUR</u>										
	Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.		<u>Comisioanele anterior identificate se aplică pentru fiecare ședință a Adunării Generale a Acționarilor/ pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim /pentru fiecare buletin de vot valabil întocmit și transmis emitentului.</u> <u>Orice cheltuieli ocazionate de reprezentarea fizică în ședința unei Adunări Generale a Acționarilor vor fi suportate de Administrator.</u> Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.									
Cap II, art. 16, pct. 16.1 și 16.2	16. Garanțiile și obligațiile Administratorului 16.1 Administratorul garantează participantului că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a	Cap II, art. 16, pct. 16.1 și 16.2	16. Garanțiile și obligațiile Administratorului 16.1 Administratorul garantează participantului că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative -, în următoarele cazuri:									

transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative -, în următoarele cazuri: 1. Participantul solicită deschiderea dreptului la pensia facultativă conform art. 14.2; (...) 16.2 Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative – inclusiv în cazul în care acel alt fond de pensii facultative este gestionat de Administrator, situație în care valoarea activului personal al participantului se calculează conform prevederilor articolului 13.2. din Prospectul schemei de pensii facultative.	1. Participantul solicită deschiderea dreptului la pensia facultativă conform art. <u>15.2</u>; (...) 16.2 Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative – inclusiv în cazul în care acel alt fond de pensii facultative este gestionat de Administrator, situație în care valoarea activului personal al participantului se calculează conform prevederilor articolului <u>14.2</u>. din Prospectul schemei de pensii facultative.
--	--

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 ACTIV este BRD – Groupe Société Générale S.A.