Documentul privind informaţii-cheie destinate participanţilor Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Capitolul I

1. Informaţii despre Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

Denumirea fondului de pensii facultative: Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM
Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: mediu

2. Informaţii despre administratorul Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Denumirea administratorului: NN Asigurări de Viaţă S.A.
Datele de contact: Str. Sergent Nuțu Ion, numărul 44, Corp B, etaj 2, Sector 5, București, cod poștal numărul 050762, 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: pensiapilonul3@nn.ro
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.

3. Informaţii despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., adresă de web: www.brd.ro.

4. Informaţii despre auditorul financiar extern

Auditorul Fondului este Ernst & Young Assurance Services SRL, cod unic de înregistrare RO11909783, avizat de către Autoritate cu Avizul nr. 1 din data de 09.01.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-11922130, adresa web: www.ey.com/ro_ro

5. Reglementare şi supraveghere

Autoritatea competentă în domeniul reglementării şi supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), tel: 0800 825 627; fax: 021.659.60.51, 021.659.64.36, adresă de e-mail: office@asfromania.ro, denumită în continuare Autoritatea.

Capitolul II

1. Definiţiile termenilor utilizaţi în conţinutul prospectului schemei de pensii facultative:

1. **Abatere pasivă** - depăşirea ori scăderea faţă de limitele investiţionale sau faţă de limitele de încadrare aferente gradului de risc, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumente financiare;
2. **Abatere pasivă de la cerinţele de rating** - scăderea ratingului faţă de cerinţele de rating ale unei emisiuni sau emitent apărută la un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private;
3. **Activele fondului de pensii facultative** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum şi numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanţilor;
4. **Activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unităţi de fond deţinute de acesta, înmulţite cu valoarea la zi a unei unităţi de fond;
5. **Activul net total al fondului de pensii facultative** la o anumită dată reprezintă valoarea care se obţine prin deducerea valorii obligaţiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
6. **Actul individual de aderare** reprezintă contractul scris încheiat între persoana fizică şi Administrator, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, care conţine acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate şi la prospectul schemei de pensii facultative, precum şi faptul a primit o copie a acestor documente și că a acceptat conţinutul acestora;

7. **Agenţii de rating** reprezintă agenţiile internaţionale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria de Investment grade; sunt Fitch, Moody's şi Standard & Poor's;
8. **Beneficiarul** reprezintă moştenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
9. **Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)** este autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanţată, care îşi exercită atribuţiile potrivit prevederilor Ordonanţei de Urgenţă nr. 93/2012, privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări şi completări prin legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, care preia toate atribuţiile şi prerogativele Comisiei Naţionale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) şi Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.);
10. **Contribuţiile** reprezintă sumele plătite de către participanţi şi/sau în numele acestora la Fond;
11. **Codurile de liberalizare ale O.C.D.E**. reprezintă instrumente juridice ale Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică intitulate Codul de liberalizare a mişcărilor de capital şi Codul de liberalizare a operaţiunilor curente invizibile;
12. **Deduceri legale** reprezintă comisioane bancare şi penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la Fond, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii facultative;
13. **Directiva MiFID** - Directiva 2014/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele de instrumente financiare și de modificare a Directivei 2002/92/EC și a Directivei 2011/61/EU, republicată, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 173 din 12 iunie 2014;
14. **Exchange traded commodities (ETC)** – entităţi admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată din România,din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanţa unui indice referitor la mărfuri sau a preţului uneia sau al mai multor mărfuri şi pentru care există cel puţin un formator de piaţă (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că preţul instrumentelor financiare emise de ETC urmăreşte evoluţia indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;
15. **Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM** sau Fondul reprezintă fondul constituit prin contract de societate, încheiat între participanţi, în conformitate cu prevederile Codului civil privind societatea şi cu dispoziţiile Legii şi normelor;
16. **Grup** reprezintă un grup de entităţi, format dintr-o societate-mamă, filialele sale şi entităţile în care societatea-mamă sau filialele sale deţine/deţin o participaţie, precum şi un grup de entităţi legate între ele printr-o relaţie, alta decât cea dintre o societate-mamă şi o filială, respectiv o relaţie în următorul sens:
(i) entitate sau mai multe entităţi este/sunt condusă/conduse pe o bază unică în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a prevederilor statutului sau actului constitutiv al acelor entităţi;
(ii) organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia ori mai multor entităţi sunt formate din aceleaşi persoane reprezentând majoritatea decizională, aflate în funcţie în cursul exerciţiului financiar şi până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;
17. **Instrumentele financiare** reprezintă:
a) valori mobiliare;
b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
c) instrumente ale pieţei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenţă mai mică de un an şi certificate de depozit;
d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
e) contracte forward pe rata dobânzii şi pe curs de schimb;
f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb şi pe acţiuni;
g) opţiuni pe orice instrument financiar prevăzut la literele a) - d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include şi opţiuni pe curs de schimb şi pe rata dobânzii;
h) orice alt instrument admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene, într-un stat Spaţiului Economic European sau într-un stat aderent la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacţionare pe o astfel de piaţă;
18. **Instrumentele financiare derivate** reprezintă instrumentele definite la punctul 15 literele d)–g), combinaţii ale acestora precum şi alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul instrumentelor şi investițiilor financiare;
19. **Investment grade** - calificativul de performanţă acordat unei emisiuni de instrumente financiare, sau în lipsa acestuia, emitentului, de către cele trei agenţii de rating recunoscute pe plan internaţional Fitch, Moody's şi Standard & Poor's, conform grilelor de evaluare specifice acestora. Se vor considera următoarele situaţii:
a) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de o singură agenţie de rating, atunci acestea se consideră a fi investment grade dacă au primit cel puţin acest calificativ de la agenţia de rating;
b) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de două agenţii de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puţin acest calificativ de la ambele agenţii de rating;
c) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de trei agenţii de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puţin acest calificativ de la cel puţin două dintre agenţiile de rating;

20.**ISDA** - International Swap and Derivatives Association;
21.**Legea** reprezintă Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările şi completările ulterioare;
22.**Lichidităţile băneşti** reprezintă, în contextul transferului participantului la un nou fond de pensii facultative, suma ce urmează a fi efectiv transferată şi care se obţine prin aplicarea deducerilor legale activului personal calculat de către Administrator la data solicitării transferului;
23.**Non-Investment grade** - nivel de performanţă acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agenţiile de rating Fitch, Standard & Poor's sau Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;
24.**Norma de investiţii** reprezintă Norma nr. 11/2011 privind investirea şi evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările şi completările ulterioare;
25.**Obligaţiuni fără rating** - obligaţiuni pentru care nu există un calificativ de performanţă acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agenţiile de rating menţionate la pct. 7;
26.**O**.**C.D.E**. - Organizaţia pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică;
27.**OPCVM tranzacţionabil** - exchange traded fund (ETF) - un O.P.C.V.M. admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacţionabile de tip ETF şi alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările şi completările ulterioare, a cărui politică de investiţii stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parţială a performanţei unui anumit indice de acţiuni, denumit indice de referinţă, prin investirea totală sau parţială în componentele indicelui de referinţă;
28.**Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM şi care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
29.**Pensia facultativă** reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public;
30.**Piaţa reglementată** - sistem multilateral, operat şi/sau administrat de un operator de piaţă, care asigură sau facilitează reunirea, în cadrul sistemului şi în conformitate cu regulile cu caracter nediscreţionar ale pieţei reglementate, a unor interese multiple de vânzare şi cumpărare de instrumente financiare ale unor terţe părţi, într-un mod care conduce la încheierea de contracte cu instrumente financiare admise la tranzacţionare pe baza normelor şi/sau a sistemelor sale şi care este autorizat şi funcţionează în mod regulat și care este prezent în lista pieţelor reglementate în conformitate cu prevederile art. 56 din Directiva MiFID;
31.**Piaţa primară** - piaţa aferentă emiterii, subscrierii şi distribuţiei instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;
32.**Plată eşalonată** - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, conform graficului de plăţi transmis acestuia, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 Lei, cu excepţia ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale şi comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poştale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
33.**Prospectul schemei de pensii facultative** - documentul elaborat de administrator, care cuprinde principiile schemei de pensii facultative, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile şi obligaţiile părţilor, termenii esenţiali ai contractului de administrare, ai schemei de pensii facultative, precum şi orice alte elemente stabilite de lege şi de norme;;
34.**Documentul privind informaţii-cheie destinate participanţilor (DICP)** - document elaborat de administrator, prin care se aduc la cunoştinţa participanţilor principale prevederi cuprinse în prospectul schemei de pensii facultative autorizat sau avizat, ca urmare a modificărilor acestuia de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și un set minim de informații cu privire la fondul de pensii.
34.**Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative** reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
35.**Rating** – calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare, sau, în lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de către o agenţie de rating ca urmare a evaluării riscurilor asociate acestuia;
36.**Reverse repo** - acord prin care fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacţionare şi care implică transferul proprietăţii asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară si la un preţ stabilit la data încheierii tranzacţiei;
37.**Schema de pensii facultative** reprezintă sistemul de termene, condiţii şi reguli pe baza cărora Administratorul colectează şi investeşte activele Fondului, în scopul dobândirii de către participanţi a unei pensii facultative;
38.**Semnătură biometrică** - semnătură olografă utilizată pe un suport informatic specializat care înregistrează date temporale, precum viteza și accelerația, presiunea cu care se semnează pe suportul informatic specializat, datele grafice ale semnăturii biometrice, unghiul și diferența de unghi utilizate la semnare;
39.**SFDR** – Regulamentul UE 2019/2088 privind informaţiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare;

40.**Unitatea de fond** reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond;
41.**Valoarea unităţii de fond** reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată şi numărul total de unităţi ale fondului la aceeaşi dată.

2. Modalitatea dobândirii calității de participant la Fond și modalitatea de aderare
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 puţin o contribuţie virată la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la data înscrisă în actul individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislaţiei în vigoare.

Sunt persoane eligibile: angajatul, funcționarul public sau persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit legii, persoana care își desfășoară activitatea în funcții elective sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului, membrul unei societăți cooperative potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperației, republicata, cu modificările și completările ulterioare, precum și altă persoană care realizează venituri din activități profesionale sau agricole, care aderă la un fond de pensii facultative și care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și are un drept viitor la o pensie facultativă.

Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe proprie răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la Fond.

2.2 Procedura semnării actului individual de aderare
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:

1. În format letric, in doua exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:

a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;
b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.

2. 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 excepţia 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.
3. Prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice, cu semnătură electronică calificată**.**
4. Prin mijloace de comunicare la distanță.

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.
Indiferent de modalitatea aleasă pentru semnarea actului individual de aderare, persoanei eligibile i se va înmâna gratuit un exemplar al documentului privind informatii-cheie detinate participantilor sau, la cerere, un exemplar al prospectului.
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.

2.3 Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.
Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. În situația în care participantul pierde actul de aderare, Administratorul eliberează, la cerere o copie certificată a acestuia.
Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

3. Modificarea codului numeric personal al participantului

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 evidenţele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor justificative în copie. Administratorul informează participantul cel puţin cu privire la data efectuării modificării şi numărul total de unităţi de fond deţinute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operaţiunilor.
Participantul transmite angajatorului şi administratorului o copie de pe noul act de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situaţie care a determinat modificarea datelor din actul de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării actelor de identitate.

4. Informații privind contribuția exprimată în Lei

i) Contribuţiile la Fondul NN OPTIM se stabileste conform regulilor schemei de pensii facultative, se reţine şi se virează de către angajator lunar, odată cu contribuţiile de asigurări sociale obligatorii, și/sau de către participant.
ii)Contribuția fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Aceasta poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia (limita maximă a contribuției prevăzută de lege), dar nu mai puţin de 45 lei/lună.
Contribuția se virează doar în contul colector al Fondului NN OPTIM, deschis la banca depozitară.
iii) 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 şi/sau angajatorul nu virează prima contribuție către Fondul NN OPTIM, actul individual de aderare încetează de drept.
iv) 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. Plata aferentă lunii pentru care se datorează contribuția se va efectua lunar conform prevederilor legale aplicabile.
Angajatorul constituie şi virează lunar contribuţia datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul NN OPTIM, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative NN OPTIM încheiat cu NN Asigurari de Viata S.A, pus la dispoziţia sa de către participant.
În situația în care pentru un act de aderare există doi plătitori și contribuția minimă este constituită din două componente, contribuția angajatorului și contribuția personală a participantului, iar unul dintre plătitori virează lunar componenta aferentă fără ca celălalt să vireze partea sa de componenta, Administratorul va aloca doar daca se întrunește minimul de 45 de lei. În caz contrar se va efectua returul sumei virate care nu întrunește minimul prevăzut în prezentul prospect.
v) 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.
vi) Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către participant într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a participantului sau cu minimul prevăzut în prezentul Prospect. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către angajator într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția angajatorului sau cu minimul prevăzut în prezentul Prospect.
vii) Încasările se realizează în contul colector al Fondului. Administratorul convertește sumele în unităţi de fond în conformitate cu prevederile legale aplicabile şi cu cele ale prezentului Prospect.
viii) La încasarea de către Administrator a unei sume mai mari decât contribuția 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.
În cazul în care nu există contribuții lunare anterioare neplătite, întreaga sumă se alocă pentru luna curentă.
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 stabilite prin actul individual de aderare sau prin documentele de modificare a acestuia, începând cu luna cea mai veche neîncasată.
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.
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.
Dacă inclusiv ultima contribuție scadentă a fost încasată, atunci suma plătită se restituie.

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.
ix) Participanții pot în orice moment să modifice nivelul contribuției, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul document privind informații-cheie și a nivelului maxim prevăzut de lege. Participanții pot să suspende sau să înceteze contribuțiile la Fond, înștiințând Administratorul și angajatorul, după caz, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat etc.).
În situația în care participanții doresc să majoreze valoarea contribuției minime prevăzute în actul individual de aderare sau în documentele de modificare a acestuia, cu respectarea nivelului minim prevăzut în prezentul document privind informații-cheie și a nivelului maxim prevăzut de lege, aceștia trebuie să înștiințeze Administratorul, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, înainte de momentul plății.
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, înainte de momentul plății.
x) Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuţiei sale la fondul de pensii facultative, înştiinţând administratorul şi participantul, cel târziu la data plăţii contribuţiei, prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.).
Angajatorul trebuie, în situaţia în care constituie şi virează contribuţia la Fond să notifice în scris, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea plăţii contribuţiei sale sau contribuției proprii a participantului, cu cel puţin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării sau încetării plății contribuţiilor.
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 Angajatorul existent în evidenţele Administratorului nu a înștiințat Administratorul cu privire la încetarea plăților, Administratorul va actualiza angajatorul plătitor și va aloca contribuția în baza viramentului efectuat de către plătitor.
xi) 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.
xii) Reluarea plății contribuțiilor de către participant/angajator pentru ultima lună neplătită se poate face oricând fără înștiințarea prealabilă a Administratorului, plata reprezentând acordul participantului/ angajatorului în acest sens.
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.
xiii) Participantul la Fond, care a fost detaşat într-o altă ţară, are dreptul la continuarea plăţii contribuţiilor pe durata detaşării sale. Participanţii la Fond şi beneficiarii acestora au dreptul la egalitate de tratament şi în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reşedinţei într-o altă ţară, stat membru al Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau într-un stat aderent la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E... În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reşedinţei într-o altă ţară, participanţii pot opta între a plăti în continuare contribuţiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuţii la un alt fond de pensii.

5. Drepturile participanţilor
Participantul are dreptul:
a) la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirea condiţiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare, sub formă de plată unică sau plată eșalonată;
b) de proprietate asupra activului personal;
c) de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
d) de a se transfera la un alt fond de pensii;
e) în condiţiile în care participantul a aderat la un alt fond de pensii facultative, acesta poate să îşi transfere activul personal de la Fond la noul fond de pensii facultative sau să-şi păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie;
f) să modifice contribuţiile la Fond, în orice moment, cu respectarea limitelor contribuţiei, să suspende, să înceteze sau să reia contribuţiile la Fond, fără a fi necesară înştiinţarea Administratorului;
g) în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor se păstrează calitatea de participant la Fond;
h) să folosească activul său personal dacă devine incapabil de a presta o muncă drept urmare a invalidităţii, în conformitate cu reglementările în vigoare;
i) pe tot parcursul derulării plăților eșalonate, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată;

j) să beneficieze de deductibilitatea fiscală asupra venitului brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume legal constituite;
k) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor Autorității şi ale prospectului schemei de pensii facultative.

6. Obligaţiile participantului
Participantul are următoarele obligaţii:
a) să plătească contribuţia stabilită de comun acord în actul individual de aderare, precum şi să notifice în prealabil administratorul şi angajatorul, dacă este cazul, cu privire la orice modificare, suspendare sau încetare a plăţilor;
b) să înştiinţeze în scris Administratorul şi angajatorul, cu cel puţin 30 de zile calendaristice înainte de data plăţii, dacă doreşte ca alocarea contribuţiilor să fie efectuată pentru altă lună, diferită de ultima lună neplătită;
c) să comunice administratorului şi angajatorului orice modificare a datelor sale personale şi să transmită documente doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea modificării;
d) să depună la administrator, în format fizic sau electronic, documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
e) orice alte obligaţii rezultate din prevederile Legii, ale normelor Autorității, precum şi ale prospectului.
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.

7. Informaţii privind politica de investiţii
7.1 Strategia de investire a activelor
Fondul va aborda o structură mixtă între clase de active, în limitele Legii, ale Normei de investiţii şi ale Prospectului. Fondul va urmări în principal, dar fără a se limita la acestea, 3 (trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligaţiunile corporative şi acţiunile cotate pe pieţe reglementate. Administrarea investiţiilor Fondului se va face atât prin managementul ponderii claselor de active în funcţie de condiţiile generale ale pieţelor financiare, cât şi prin selecţia activă a instrumentelor în interiorul unei clase de active.
Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi în Norma de investiţii.
7.2 Structura portofoliului
7.2.1 Având în vedere prevederile art. 50 şi art. 51 din Norma de investiţii, Fondul va avea un grad de risc mediu, cuprins între 10% (exclusiv) şi 25% (inclusiv).
Administratorul fondului de pensii facultative are obligaţia să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 90 de zile calendaristice de la data depăşirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente acestuia.
7.2.2 În conformitate cu articolul 87 din Lege şi articolul 12 din Norma de investiţii, activele Fondului vor fi investite în următoarele categorii de instrumente, conform tabelului următor:

	Categoria de instrumente	**Limite de variaţie (procente din valoarea activelor)**
1	instrumente ale pieţei monetare, din care:	0% - 30%
i.	conturi de disponibilităţi la vedere în lei sau valute cotate, care pot fi convertite prin intermediul pieţei valutare cu respectarea regimului valutar stabilit de Banca Naţională a României, , la instituţii de credit sau la sucursale ale instituţiilor de credit autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, Uniunii Europene, alSpaţiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0% - 5%
ii.	depozite în lei sau valute cotate, care pot fi convertite prin intermediul pieţei valutare cu respectarea regimului valutar stabilit de Banca Naţională a României, la instituţii de credit sau la sucursale ale instituţiilor de creditautorizate să funcţioneze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spaţiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0% - 20%

iii.	certificate de trezorerie admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată sau tranzacţionate pe piaţa secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0% - 20%
iv.	acorduri reverse repo încheiate cu instituţii bancare, cu respectarea art. 21 din Norma de investiţii	0% - 5%
2	titluri de stat inclusiv certificatele de trezorerie menţionate la pct. 1 (iii) din România, state membre ale Uniunii Europene. aparţinând Spaţiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	30% - 70%
3	obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată sau tranzacţionate pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0% - 50%
4	valori mobiliare admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., din care:	0% - 50%
i.	acţiuni şi drepturi admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., aparţinând emitenţilor care îndeplinesc cel puţin condiţiile de admitere la categoria standard a Bursei de Valori Bucureşti;	0% - 50%
ii.	obligaţiuni corporative, cu excepţia obligaţiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat, din care:	0% - 30%
a.	obligaţiuni corporative ale emitenţilor din România cu respectarea prevederilor articolului 17 din Norma de investiţii	0% - 30%
b.	obligaţiuni corporative ale emitenţilor din state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., altele decât România, care au calificativul investment grade	0% - 30%
c.	obligaţiuni corporative ale emitenţilor din state terţe, care au calificativul investment grade	0% - 10%
5	titluri emise de state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 15%
6	obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din state terţe, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 10%
7	obligaţiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă	0% - 15%

	reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European	
8	obligaţiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale altele decât cele de la pct. 7, admise la tranzacţionare şi care se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 5%
9	titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.	0% - 15%
10	ETC și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative, 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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0%-3%
11	Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0% - 15%
12	Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	0%-5%
13	Investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene,aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E..	0%-10%

Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele Fondului, în instrumentele financiare prevăzute la punctele 8, 9 şi 10 din tabelul de mai sus, emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

7.2.3 Exceptând titlurile de stat, pentru toate tipurile de instrumente financiare în care investeşte administratorul, expunerea faţă de un singur emitent, sau fiecare categorie de active ale acestuia, nu poate depăşi 5% din activele fondului de pensii facultative; în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investi 10% din activele fondului de pensii facultative în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%, iar expunerea faţă de un grup de emitenţi şi persoanele afiliate acestora nu poate depăşi 10% din activele fondului de pensii facultative.
7.2.4 Fondul de pensii facultative NN OPTIM nu poate deţine mai mult de:
(i) 15% din numărul total de acţiuni emise de un emitent (luând în considerare acţiunile ordinare şi cele preferenţiale ale emitentului);
(ii) 15% din acţiunile preferenţiale ale unui emitent;
(iii) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM sau ETF;
(iv) 10% din obligaţiunile unui emitent, cu excepţia titlurilor de stat și a obligațiunilor corporative emise de persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social;;
(v) 15% din acțiunile unei investiții private de capital prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma de investitii.

7.2.5 În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctul 7.2.2., 7.2.3. şi 7.2.4. administratorul Fondului are obligaţia să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data producerii lor.
Conform Normei de investiţii, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 7.2.4 (iv), administratorul are obligaţia să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.
7.2.6 Administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al fondului de pensii facultative împotriva riscului valutar şi al riscului de dobândă utilizând instrumente financiare derivate specifice, cu respectarea prevederilor articolelor 20, 20^1 şi 20^2 și a art. 17 alineatul (3) din Norma de investiţii.
7.2.7 Administratorul poate investi activele fondului de pensii private numai în obligaţiuni ori în alte titluri de creanţă ale emitenţilor din state aparţinând Uniunii Europene sau Spaţiului Economic European ori din state terţe, care au calificativul investment grade, cu excepţia:
a) titlurilor de stat emise de statul român şi a obligaţiunilor emise de autorităţi ale administraţiei publice locale;
b) obligaţiunilor corporative ale emitenţilor din România care au garanţia explicită şi integrală a statului român;
c) obligaţiunilor corporative ale emitenţilor din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
(i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;
(ii) niciunul din calificativele de performanţă acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.
d) obligaţiunilor corporative fără rating şi obligaţiunilor corporative care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agenţiile de rating Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenţilor din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
(i) acţiunile emitenţilor sunt admise la tranzacţionare şi se tranzacţionează pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European;
(ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;
(iii) un fond de pensii private poate deţine maximum 10% din fiecare emisiune de obligaţiuni
Prin excepție de la prevederile art. 7.2.7. lit. c) şi d), administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative în obligaţiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deţine, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.
În cazul abaterilor pasive de la cerinţele de rating, administratorul va dispune măsurile de corecţie prevăzute la art. 18 alineatele 2) şi 3) din Norma de investiţii.
7.2.8 Nu este permisă investirea activelor fondului de pensii facultative în:
a) societăţi care realizează peste 50% din cifra lor de afaceri din activități în domeniul producerii şi/sau comercializării de produse de tutun şi alcool;
b) societăţi care realizează în orice procent din cifra lor de afaceri din activităţi în domeniul jocurilor de noroc, producerii şi/sau comercializării de armament;
c) instrumente financiare securitizate emise în baza Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.
7.3 Pieţele financiare pe care investeşte Administratorul
Administratorul investește activele Fondului în instrumente tranzacţionate pe piaţa primară, pe piaţa reglementată şi pe piaţa secundară bancară.
Administratorul poate tranzacţiona pe alte pieţe, cu excepţia celor prevăzute mai sus, numai în următoarele cazuri:
a) tranzacţionarea implică instrumente financiare derivate de tipul forward şi swap pentru acoperirea riscului valutar sau al riscului de dobândă, instrumente ce sunt prevăzute la art. 20 alin.(3) şi la art. 20^1 alin. (3) din Norma de investiţii;
b) tranzacţionarea implică titluri de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. i) din Norma de investiţii;
c) tranzacţionarea implică investiţii private de capital, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. m) din Norma de investiţii.
d) tranzacţionarea implică obligaţiuni municipale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. c) şi f), obligaţiuni corporative prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. d) pct. (ii), obligaţiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. g), şi obligaţiuni emise de organisme străine neguvernamentale prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. h) din Norma de investiții.
e) tranzacţionarea implică acţiuni şi obligaţiuni emise de societăţile de proiect, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. k) din Norma de investiții.
7.4 Criteriile de sustenabilitate si durabilitate (Mediu, Social şi Guvernanță, denumite în cele ce urmează „ESG") ale Administratorului.

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.
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.
In 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.
In 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 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 şi 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).
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.
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 şi selectarea unor administratori de active care aplică aceste principii în situațiile in care este posibil și fezabil. Combinația efectivă de metode aplicate depinde de natura subiectului, precum și de specificitatea investiției care cauzează impactul negativ. 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:
• Expunerea la companiile active în sectorul combustibililor fosili până la limitarea investițiilor în exploatarea cărbunelui termic;
• 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 Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică (“OECD”);
• Țări în care s-a investit şi care fac obiectul unor încălcări cu caracter social.
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.

7.5 Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse: proceduri de gestionare a riscurilor.
Investiţiile Fondului sunt supuse la riscuri legate de piaţa de capital, riscuri specifice unui emitent, riscuri legate de ratele dobânzii, riscuri legate de ratele de schimb valutar şi la riscul de credit.
Riscul de piaţă: acesta este un risc general, care afectează orice tip de investiţie. Direcţia preţurilor valorilor mobiliare este determinată în general de trendurile pieţelor financiare şi de situaţia economică a emitenţilor, care sunt ei înşişi afectaţi de situaţia generală a economiei globale şi de condiţiile economice şi politice existente în ţările în care operează. Acest risc nu poate fi redus prin diversificare. În ţări emergente ca România, riscul de piaţă este relativ mare.
Riscul specific: este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În paralel cu trendurile generale de pe pieţele financiare, evenimente care afectează specific un emitent pot afecta valoarea investiţiilor. Diversificarea poate reduce riscul specific, dar nici chiar o selecţie foarte prudenţială a investiţiilor nu îl poate elimina în totalitate.
Riscul de dobândă: este riscul potenţial de declin al valorii de piaţă a titlurilor şi obligaţiunilor cu venit fix datorită creşterii ratelor de dobândă.
Riscul de credit: este posibilitatea ca pentru un titlu sau o obligaţiune să nu se plătească dobânda sau principalul la termen, conform condiţiilor contractuale. Riscul de credit depinde de calitatea activelor deţinute. Reflectând un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scăzută oferă randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicată.

Riscul de schimb valutar: valoarea în Lei a investiţiilor poate fi afectată de ratele de schimb valutar pentru activele deţinute în alte monede. Chiar dacă valoarea activelor respective creşte în moneda de bază, valoarea acestora exprimată în Lei poate să scadă dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul.
Administratorul abordează un stil de investiţii compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului şi aplică reguli de diversificare prudentă a Fondului, în vederea evitării dependenţei excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea fondului contribuie în general la o scădere a volatilităţii acestuia prin reducerea riscului specific.
Conform Legii, Autoritatea verifică îndeplinirea obligaţiei Administratorului de investire prudenţială a activelor Fondului.
Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de aceste limite este monitorizată şi semnalată departamentului de investiții.
În cazul depăşirii limitelor asumate prin politica de investiţii, departamentul de risc înştiinţează departamentul de investiţii în vederea remedierii problemei apărute în cel mai scurt timp posibil.
Toate tranzacţiile sunt verificate de cel puţin 2 (două) persoane angajate ale Administratorului, conform principiului de segregare a iniţierii tranzacţiei de aprobarea acesteia. Departamentul de risc al Administratorului calculează în mod regulat expunerea la risc şi monitorizează evoluţia acesteia.
Administratorul are reglementări proprii, consistente cu principiile grupului din care face parte, una dintre cele mai reputabile instituţii financiare internaţionale, privind calitatea activelor achiziţionate şi a partenerilor de tranzacţionare şi administrarea maturităţilor investiţiilor.
De asemenea, procedurile şi controalele interne ale departamentelor de risc, investiţii şi financiar conduc la minimizarea riscului operaţional şi a altor riscuri nefinanciare.
7.6 Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare.
Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanţie pentru realizarea obiectivelor investiţionale ale fondului de pensii.

8. Regimul fiscal al contribuţiilor şi operaţiunilor Fondului
8.1 Regimul fiscal al sumelor reprezentând contribuţiile la fondul de pensii
Conform cadrului legal actual, suma reprezentând contribuţiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în Lei al sumei de 400 (patrusute) Euro, într-un an fiscal.
Suma reprezentând contribuţiile la Fond ale unui angajator proporţional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în Lei al sumei de 400 (patrusute) Euro, într-un an fiscal.
În cazul în care regimul fiscal al contribuţiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu actele normative aplicabile.
8.2 Regimul fiscal al operațiunilor Fondului
Conform cadrului legal actual, investiţiile activelor Fondului sunt scutite de impozit până la momentul plăţii dreptului cuvenit participanţilor şi beneficiarilor.
Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al operaţiunilor Fondului vor produce efecte de plin drept de la data intrării lor în vigoare.

9. Procedurile de calcul al valorii nete a activelor şi al valorii unităţii de fond; modalitatea publicării acestor valori
Procedurile de calcul al valorii nete a activelor şi al valorii unităţii de fond sunt în conformitate cu Norma de investiții.
Valorile vor fi publicate pe adresa de web a Administratorului săptămânal în conformitate cu normele Autorității. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluţia activului personal net.

10. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilităţii Fondului; modalitatea publicării acestei valori
Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilităţii Fondului este în conformitate cu normele Autorității.
Valoarea va fi publicată trimestrial pe adresa de web a Administratorului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

11. Informaţii despre contul individual al participanţilor
Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacţii, sub sancţiunea nulităţii actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancţiunea nulităţii.

12. Modalitatea de transformare în unităţi de fond a contribuţiilor şi transferurilor de lichidităţi în conturile individuale ale participanţilor

12.1 Contribuţiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanţilor. Contribuţiile la Fond şi transferurile de lichidităţi băneşti se convertesc în unităţi de fond şi diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (şase) zecimale.

12.2 Contribuţiile şi transferul de lichidităţi băneşti la Fond se convertesc în unităţi de fond în maximum 4 (patru) zile lucrătoare de la data încasării acestora. Sumele neidentificate în acest interval de 4 zile vor fi returnate plătitorului. Valoarea iniţială a unei unităţi de fond va fi de 10 (zece) Lei.

12.3 Contribuţia încasată se converteşte în unităţi de fond prin împărţirea contribuţiei la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar, valabilă pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se efectuează convertirea. Unităţile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contribuţiilor plătite reprezintă numărul de unităţi de fond deţinute de acesta. Acest număr de unităţi înmulţit cu valoarea la zi a unei unităţi de fond reprezintă activul personal al participantului.

13. Informaţii privind nivelul şi structura cheltuielilor, respectiv comisioanele şi taxele suportate din activul total al Fondului, precum şi modalitatea de percepere a acestora

13.1 Cheltuielile legate de administrare suportate din activul total Fondului de către toţi participanţii la Fond sunt următoarele:

a) comisionul de administrare din activul total: 0,1625%/lună;
b) comision de depozitare în valoare de până la 100.000 LEI/an;
c) comision pentru păstrarea în siguranţă a instrumentelor financiare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete;
d) comisioane de tranzacţionare percepute de depozitar/custode;
e) comisioane bancare;
f) comisioane de intermediere pe piaţa de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacţiei;
g) comisionul de intermediere pe piaţa titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacţiei;
h) Taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 43.000 (patruzecișitreimii) lei/an, inclusiv TVA.
i) în situaţia în care, datorită instrucţiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare şi registru, acestea se vor refactura Fondului;
j) Comisioane „Tax reclaim": 150 Euro/dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe pieţe externe;
k) Comisioane evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața externă:

1. Comisioane notificări AGA: 30 EUR
2. Colectarea cupoane/ dividende/maturităţi/majorări de capital social: Gratuit
3. Comisioane proxy voting – la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil, conform tabelului de mai jos, suportate din activul Fondului:

Transmitere vot prin corespondenţă/electronic		
Zona 1	Franţa	60 EUR
Zona 2	Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt,Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii	80 EUR
Zona 3	Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.	120 EUR
Zona 4	Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.	220 EUR
Zona 5	Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elveţia, Iordania.	320 EUR

Comisioanele anterior identificate se aplică pentru fiecare sedinţă a Adunării Generale a Acţionarilor/ pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim /pentru fiecare buletin de vot valabil întocmit şi transmis emitentului.
Orice cheltuieli ocazionate de reprezentarea fizică în ședința unei Adunări Generale a Acționarilor vor fi suportate de Administrator.
Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

13.2 Cheltuielile suportate de participant sunt următoarele:
a) penalităţi de transfer, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalităţile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;
b) tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele prevăzute de Lege. Administratorul nu percepe tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

14. Modalităţile de transfer la un alt fond de pensii facultative şi valoarea penalităţilor
14.1 Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opţiune individuală a participantului şi se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege şi norme.
Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplineşte cumulativ următoarele condiţii:
a) a depus o cerere de transfer, în format fizic sau electronic, la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul, conform Anexei la Norma numărul 14/2006 privind transferul participanţilor între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, şi o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii;
b) a semnat un act individual de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde doreşte să se transfere, 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
14.2 În termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, Administratorul pune la dispoziţia participantului raportul privind situaţia activului personal, care va cuprinde cel puţin următoarele informaţii:
a) numărul unităţilor de fond la data cererii de transfer;
b) valoarea unităţilor de fond la data cererii de transfer;
c) valoarea deducerilor legale aplicabile;
d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.
14.3 Administratorul noului fond de pensii facultative transmite administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare, în format fizic sau electronic.
14.4 În termen de 5 (cinci) zile de la data primirii copiei actului individual de aderare, în baza cererii de transfer, Administratorul fondului anterior de pensii facultative are obligaţia, conform Legii şi Normei numărul 14/2006 privind transferul participanţilor între fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare, de a efectua transferul de lichidităţi băneşti către administratorul noului fond de pensii facultative.
Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informaţiile referitoare la contribuţiile făcute în contul participantului, precum şi despre transferurile de lichidități băneşti cu privire la contul acelui participant.
Transferul tuturor lichidităţilor băneşti se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.
14.5. În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităţilor băneşti, noul Administrator transmite participantului o informare, care cuprinde:
a) situaţia valorii lichidităţilor băneşti transferate;
b) numărul de unităţi de fond alocate;
c) data convertirii sumelor transferate;
d) valoarea unităţii de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unităţi de fond;
e) istoricul contribuţiilor încasate şi convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent şi data efectuării transferului.
14.6 În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul poate percepe penalităţi de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului şi este în cuantum de 5%.

15. Modalitatea de plată a pensiei facultative; condiţii cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul – în cazul decesului participantului, potrivit legii, pentru a obţine o pensie facultativă. Condiţiile de acordare a prestaţiilor facultative în caz de invaliditate

15.1 Activul personal este folosit numai pentru obţinerea unei pensii facultative.

15.2 Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiţii cumulative:

a) participantul a împlinit vârsta de 60 (şaizeci) de ani;

b) activul personal este cel puţin egal cu suma necesară obţinerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Autorității.

15.3 Până la adoptarea legii privind organizarea și funcţionarea sistemului de plată a pensiilor private, se exceptează de la prevederile articolului precedent situaţiile în care:

a) participantul nu îndeplineşte condiția prevăzută la litera b) a articolului precedent, caz în care primeşte suma existentă în contul său ca plată unică sau plată eșalonată;

b) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii , cu modificările şi completările ulterioare, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, situație în care poate obține:

1. suma existentă în contul său ca plată unică sau plată eșalonată, dacă nu îndeplineşte condiţia prevăzută la litera c) a articolului precedent, conform normelor Autorității;
2. o pensie facultativă ale cărei condiţii şi termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor reglementate şi supravegheate de Autoritate, dacă îndeplineşte condiţia prevăzută la litera b) a articolului precedent;

c) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obţinerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plăteşte beneficiarilor sub formă de plată unică sau plată eșalonată, în condiţiile şi în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare şi prin actul de succesiune;

d) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată;

e) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă şi acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componentă de supravieţuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor;

În cazul în care participantul se află în situaţia descrisă la punctul a), acesta va depune următoarele documente:

i)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;

ii) copia documentului de identitate valabil la data remiterii cererii de plată (dacă documentul este trimis prin servicii poştale sau alte servicii de curierat). La depunerea în sediul central al administratorului sau în sediile secundare, documentul se prezintă în original, urmând a fi returnat după certificarea conformităţii copiei cu originalul;

iii)certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situaţia în care există

iv)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.

Documentele prevăzute mai sus se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poştale sau alte servicii de curierat ori prin mijloace de comunicare electronice.

În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată și în situația în care există, transmite certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat semnat cu semnătură electronica calificată de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap

Copia documentului de identitate si extrasul de cont pot fi transmise si prin mijloace de comunicare electronice (email).

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, însoţită de copia documentului de identitate al participantului şi copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, şi prezintă procura specială autentică și certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, administratorul păstrând o copie a acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul.

În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poştale sau altor servicii de curierat, mandatarul transmite cererea deplată, semnată de către participant sau mandatar, însoţită de copia legalizată a procurii speciale autentice și a certificatului de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, copia documentului de identitate al participantului şi copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, mandatarul transmite cererea de plată, semnată cu semnătură electronică calificată de către participant/mandatar, şi procura special autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice şi certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, semnat cu semnătură electronică calificată de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, însoţite de copia documentului de identitate al participantului şi copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, în format electronic.
În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net precum şi modalitatea aleasă de efectuare a plăţii sumelor cuvenite.
În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligaţia completării documentaţiei de mai sus cu extrasul de cont care certifică codul IBAN şi titularul sau cu orice fel de document emis de instituţiile de credit care să ateste titularul contului şi IBAN-ul asociat acestuia.

În cazul în care participantul se află în situaţia descrisă la punctul b), acesta va depune următoarele documente:
i)cererea pentru acordarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de participant;
ii)decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie: se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;
ii[1])copia deciziei medicale, în cazul acordării unei categorii similare de pensie, pentru militarii, poliţiştii şi funcţionarii publici cu statut special care şi-au pierdut total sau cel puţin jumătate din capacitatea de muncă;
iii)certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz; se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;
iv) documentul de identitate valabil la data remiterii cererii de plată; se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau altor servicii de curierat;
v)extrasul de cont sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBANul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar;
vi)procura specială şi autentică, în cazul mandatarului. În situaţia în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune copia documentului său de identitate, valabil la data depunerii cererii.
Documentele prevăzute la punctul b) se pot remite şi prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la lit. i), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la lit. ii), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la lit. vi), însoţite de documentele prevăzute la lit. ii[1]), iii), iv) şi v) în copie electronică.

În cazul în care survine decesul participantului, fiecare dintre beneficiari (moștenitorii legali/testamentari) trebuie să depună următoarele documente:
i)cererea pentru acordarea activului personal net al participantului decedat, fie în formatul tip disponibil pe www.nn.ro, fie în formatul redactat de beneficiar;
ii)certificatul de deces al participantului: se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;
iii)certificatul de moștenitor/Certificatul de legatar/Certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz sau hotărârea judecătorească definitivă, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat: se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;
iv) documentul de identitate valabil la data depunerii cererii; se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
v) certificatul de naştere al minorului; se prezintă în copie la sediul central și în cazul transmiterii prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;

vi)certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situaţia în care există: se prezintă în original Ia sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie legalizată trimisă prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;

vii)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.
viii)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 copia documentului său de identitate, valabil la data depunerii cererii.
ix)documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu deţin cod numeric personal.
Documentele de mai sus se pot remite şi prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la lit. i), de către notariatele publice a documentelor prevăzute la lit. iii) şi viii), și de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la lit. vi), însoţite de documentele prevăzute la lit. ii), iv), v) şi ix) în copie electronică.
Beneficiarul participantului decedat aflat în plată eşalonată optează pentru încasarea sumei rămase de plată, sub formă de plată unică sau plăţi eşalonate, la cerere.
În cazul în care administratorul ia act de decesul unui participant, acesta are obligaţia informării, în termen de 30 de zile, a tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin acestora asupra activului participantului, conform legislaţiei aplicabile, precum şi la condiţiile de exercitare a acestor drepturi.
În situaţia în care administratorul nu deţine date referitoare la beneficiari, acesta transmite informarea, în termen de 30 de zile de când a luat act de decesul participantului, la ultima adresă de domiciliu sau corespondenţă a participantului decedat.
În situaţia în care nu primeşte nicio solicitare de plată a activului de la niciun beneficiar, administratorul retransmite anual informarea tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, pe o perioadă de 3 ani.
15.4 Dacă un participant încetează plata contribuţiei, acesta îşi păstrează drepturile, conform regulilor Prospectului schemei de pensii facultative, cu excepţia cazului în care a solicitat un transfer de lichidităţi băneşti către un alt fond de pensii facultative.
15.5 Organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor reglementate şi supravegheate de Autoritate vor fi stabilite prin lege specială.
15.6. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se va face în termen de 30 zile calendaristice de la data depunerii documentaţiei complete şi corecte, pentru situaţia în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăţilor eşalonate.

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poştal.

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 şi a documentelor însoţitoare.
15.7 Dreptul participanţilor şi al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

15.8 Participanții/beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea modalității de plată a activului personal net, respectiv schimbarea din mandat poștal în virament bancar și invers, precum și actualizarea datelor bancare, inclusiv a codului IBAN; în acest scop, aceștia transmit administratorului fondului de pensii facultative o cerere de modificare, însoțită de documentul de identitate valabil la data remiterii cererii, de procura specială autentică, în cazul în care sunt reprezentați prin mandatar, precum și, dacă este cazul, de documentele bancare care atestă codul IBAN și titularul contului, documentele putând fi depuse la sediul administratorului, transmise prin intermediul serviciilor poștale ori al altor servicii de curierat sau prin mijloace de comunicare electronice, în condițiile prevăzute de Norma Autorității; administratorul are obligația de a opera modificările în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea solicitării însoțite de documentația completă, iar în situația în care participantul/beneficiarul își închide contul bancar comunicat, acesta transmite datele unui nou cont bancar, cu respectarea acelorași condiții.

15.9 Participanții/beneficiarii care se încadrează în categoriile de persoane fizice exceptate de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate, potrivit prevederilor art. 154 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, transmit administratorului fondului de pensii facultative documentul care atestă această încadrare, documentul fiind transmis în copie, prin mijloace care pot fi probate ulterior.

15.10 Participanții/beneficiarii care solicită plata activului personal net prin mandat poștal și se identifică prin carte electronică de identitate fără domiciliu transmit administratorului fondului de pensii facultative documentul care atestă dovada domiciliului, documentul fiind transmis în copie, prin mijloace care pot fi probate ulterior.

16. Garanţiile şi obligaţiile Administratorului

A. Garanţii

16.1 Administratorul garantează participantului că valoarea activului său personal va fi cel puţin egală cu suma contribuţiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuţiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate şi lichidităţile băneşti transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităţilor băneşti 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. 15.2;
2. Participantul beneficiază de pensie de invaliditate potrivit Legii 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările şi completările ulterioare;
3. Decesul participantului a survenit înainte de deschiderea dreptului la pensia facultativă.

16.2 Garanţia 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, situaţie în care valoarea activului personal al participantului se calculează conform prevederilor articolului 14.2. din Prospectul schemei de pensii facultative.

16.3Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuţiilor la Fond nu vor afecta garanţia prevăzută la articolul 16.1.

16.4. Administratorul garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit articolului 115 din Lege.

B. Obligaţii

16.5 Administratorul are obligaţia de a separa activele Fondului de activele sale, fără posibilitatea transferului între Fond și Administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizarea aferente plăților/încasărilor eronate..

16.6 Administratorul are obligaţia de a separa activele Fondului de activele altor fonduri de pensii facultative aflate în administrarea sa, fără posibilitatea transferului între Fond și Administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizarea aferente plăților/încasărilor eronate.

16.7 Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private potrivit Legii.

17. Obligaţiile de informare ale Administratorului faţă de participanţi. Periodicitatea şi tipurile de informări, informaţiile gratuite şi contra cost pe care le poate obţine participantul

Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanţilor cu informaţii corecte şi complete despre activitatea desfăşurată în anul calendaristic precedent.

Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondenţă comunicată sau prin mijloace electronice, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situaţia activul personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent.

Lunar, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, următoarele informaţii:

a) numărul total de participanţi ai fondului de pensii şi structura acestora pe grupe de sex şi vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25-29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40-44 ani, între 45-49 ani, între 50-54 ani, între 55-59 ani, 60-64 ani şi peste 65 ani;
b) valoarea contribuţiilor brute încasate de fondul de pensii facultativ;
c) structura portofoliului de investiţii, în forma cerută de normele în vigoare.

Săptămânal, pentru activitatea fiecărui fond de pensii, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de două zile lucrătoare ale saptămânii următoare, pentru ultima zi lucrătoare a saptămânii precedente, următoarele informaţii:

a) valoarea activului total al fondului de pensii facultative;
b) valoarea activului net al fondului de pensii facultative;
c) numărul total de unităţi de fond total al fondului de pensii facultative;
d) valoarea unitară a activului net.

Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

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.
c) situaţiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare, însoţite de raportul de audit;
d) situaţiile financiare anuale ale administratorului care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare, însoţite de raportul de audit.;

Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie web, lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, şi ponderea deținută în activul total pentru ultima zi a lunii care precede cu 3 luni luna curentă de raportare.

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.
Administratorul are obligatia de a publica pe pagina proprie de internet, în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, informaţiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European şi al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informaţiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.
Administratorul transmite participantului şi beneficiarului sau, după caz, reprezentanţilor acestora, în termen de 10 (zece) zile calendaristice, orice informaţie relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.
Administratorul pune la dispoziţie participanţilor şi beneficiarilor sau, după caz, reprezentanţilor acestora, la cerere, declaraţia privind politica de investiţii, conturile şi rapoartele anuale.
Fiecare participant sau beneficiar primeşte, de asemenea, la cerere, informaţii detaliate şi de substanţă privind riscul investiţiei, gama de opţiuni de investiţii, dacă este cazul, portofoliul existent de investiţii, precum şi informaţii privind expunerea la gradul de risc şi costurile legate de investiţii.
În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit acestui articol, informaţii suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informaţii. Tariful acestui serviciu se stabileşte anual de către Autoritate. Administratorul poate decide, la alegerea sa, să nu perceapă tarife pentru serviciile de informare suplimentare.
În cazul în care un participant la Fond îşi schimbă locul de muncă, domiciliul sau reşedinţa într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European, Administratorul îi va comunica în scris informaţii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă şi opţiunile sale posibile în acest caz.
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.

18. Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative

Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative se face de către Administrator, cu avizul A.S.F..

Autoritatea hotărăște cu privire la avizarea modificării prospectului schemei de pensii facultative în baza cererii de avizare a modificării prospectului depusă de administrator în format fizic sau electronic la Autoritatea de Supraveghere Financiară. Cererea se depune însoțită de:

a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse , evidențiate comparativ, semnate de reprezentantul legal al administratorului;
b) forma finală a prospectului schemei de pensii facultative, care urmează a fi publicată în cazul obţinerii avizului Autorităţii de Supraveghere Financiară pentru modificarea prospectului;
c) DICP actualizat, numai în situația în care modificările aduse prospectului schemei de pensii facultative privesc informații care se regăsesc și în acesta.
d) împuternicirea persoanei care reprezintă administratorul în relația cu Autoritatea;
e)dovada plății taxei de avizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative.

Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Republicarea prospectului se anunţă cel puţin într-un cotidian naţional cu apariţie în format letric şi/sau în format digital, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

19. Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziţia participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina proprie de internet a Administratorului.