Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Capitolul I

1. Informații despre Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

i) Denumirea fondului de pensii facultative: Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

ii) Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: mediu

iii) Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 40 din data de 10.07.2007

iv) Codul de înscriere a fondului de pensii facultative NN OPTIM în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea") - Sectorul sistemului de pensii private: FP3 - 1069

v) Numărul și data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 16 din 06.06.2007

vi) Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Avizul numărul 384 din data de 16.10.2026

vii) Data publicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: 06.08.2007; Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: 26.10.2026

2. Informații despre administratorul Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM

Denumirea administratorului: NN Asigurări de Viață S.A.

Sediul administratorului: Str. Sergent Nuțu Ion, numărul 44, Corp B, etaj 2, sectorul 5, București, cod poștal numărul 0050762, Cod unic de înregistrare numărul 9100488

Număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J1997000475400

Numărul și data deciziei de autorizare ca administrator al Fondului de Pensii Facultative: Decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 2 din data de 03.04.2007

Codul de înscriere a administratorului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară („Autoritatea") - Sectorul sistemului de pensii private: SAA-RO-9112925

3. Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., CUI R361579, Avizul C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. numărul 2/06.02.2007, adresă de web: www.brd.ro, cod înscriere Registrul Autorității - Sectorul sistemului de pensii private: DEP-RO-373958.

4. Informații 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 și supraveghere

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și 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. Definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului schemei de pensii facultative:

1. **Abatere pasivă** - depășirea ori scăderea față de limitele investiționale sau față de limitele de încadrare aferente gradului de risc, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumente financiare;

2. **Abatere pasivă de la cerințele de rating** - scăderea ratingului față de cerințele de rating ale unei emisiuni sau emitent apărută la un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private;

3. **Activele fondului de pensii facultative** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
4. **Activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
5. **Activul net total al fondului de pensii facultative** la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
6. **Actul individual de aderare** reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii facultative, precum și faptul că a primit o copie a acestor documente și a acceptat conținutul acestora;
7. **Administratorul** este NN Asigurări de Viață S.A., o societate de asigurări autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiara, pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private;
8. **Agenții de rating** reprezintă agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria de Investment grade; sunt Fitch, Moody's și Standard & Poor's;
9. **Angajatorul** reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii numărul 53/2003 – Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Ordonanței de urgență 57/2019 privind Codul administrativ , cu modificările și completările ulterioare;
10. **Beneficiarul** reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Noului Cod civil;
11. **Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)** este autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de Urgență nr. 93/2012, privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, care preia toate atribuțiile și prerogativele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.);
12. **Contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;
13. **Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la Fond;
14. **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;
15. **Deduceri legale** reprezintă comisioane bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la Fond, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii facultative;
16. **Depozitarul** este BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A Potrivit legii, depozitarului îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fondului de pensii facultative;
17. **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;
18. **Exchange traded commodities (ETC)** – entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România,din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului uneia sau al mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare emise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;
19. **Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM** sau Fondul reprezintă fondul constituit prin contract de societate, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil privind societatea și cu dispozițiile Legii și normelor;
20. **Grup** reprezintă un grup de entități, format dintr-o societate-mamă, filialele sale și entitățile în care societatea-mamă sau filialele sale dețin/dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație, alta decât cea dintre o societate-mamă și o filială, respectiv o relație în următorul sens:
(i) o entitate sau mai multe entități este/sunt condusă/conduse pe o bază unică în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a prevederilor statutului sau actului constitutiv al acelor entități;
(ii) organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia ori mai multor entități sunt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea decizională, aflate în funcție în cursul exercițiului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;
21. **Instrumentele financiare** reprezintă:

a) valori mobiliare;
b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
e) contracte forward pe rata dobânzii și pe curs de schimb;
f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la literele a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene, , într-un statapartinând Spațiului 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 tranzacționare pe o astfel de piață;

22. **Instrumentele financiare derivate** reprezintă instrumentele definite la punctul 19 literele d)–g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare;
23. **Investment grade** - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare, sau în lipsa acestuia, emitentului, de către cele trei agenții de rating recunoscute pe plan internațional Fitch, Moody's și Standard & Poor's, conform grilelor de evaluare specifice acestora. Se vor considera următoarele situații:
a) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de o singură agenție de rating, atunci acestea se consideră a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la agenția de rating;
b) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de două agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la ambele agenții de rating;
c) în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de trei agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la cel puțin două dintre agențiile de rating;
24. **ISDA** - International Swap and Derivatives Association;
25. **Legea** reprezintă Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
26. **Lichiditățile bănești** reprezintă, în contextul transferului participantului de la/la un alt fond de pensii facultative, suma ce urmează a fi efectiv transferată și care se obține prin aplicarea deducerilor legale activului personal calculat la data solicitării transferului;
27. **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;
28. **Normele Autorității** sau normele reprezintă normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la sistemul de pensii private, în aplicarea Legii;
29. **Norma de investiții** reprezintă Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;
30. **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. 8;
31. **O.C.D.E -** Organizaţia pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică;
32. **OPCVM tranzacționabil** - 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;
33. **Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond de Pensii Facultative NN OPTIM și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
34. **Pensia facultativă** reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
35. **Piața 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;
36. **Piața primară** - piața aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;

37. **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 excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
38. **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;
39. **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.
40. **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;
41. **Rating** – calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare, sau, în lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de către o agenție de rating ca urmare a evaluării riscurilor asociate acestuia;
42. **Reverse repo** - acord prin care fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară si la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;
43. **Schema de pensii facultative** reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește activele Fondului, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;
44. **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;
45. **SFDR** – Regulamentul UE 2019/2088 privind informaţiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare;
46. **Unitatea de fond** reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond;
47. **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.

2. Obiectivele Fondului

Obiectivul Fondului este creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative. Acest obiectiv va fi urmărit prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudențială atât între clase de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Lege.

3. Modalitatea dobândirii calității de participant la Fond și modalitatea de aderare

3.1. Condiții de eligibilitate ale 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.

3.2. 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, în două 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 unor dispozitive electronice, 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 informaţii-cheie destinate participanţilor 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.
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.

4. 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.

5. Informații privind contribuția exprimată în Lei

i) Contribuţia 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 înscrisă în actul individual de aderare, persoana eligibilă şi/sau angajatorul nu virează prima contribuție către Fondul NN OPTIM, actul individual de aderare încetează de drept. Persoana eligibilă poate solicita administratorului, în orice moment până la împlinirea termenului de 6 luni menționat anterior, anularea actului individual de aderare, dacă nu a fost virată nicio contrbuție către fondul de pensii facultative.

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 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 acestuiaAdministratorul returnează suma în integralitate
ix) 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, Administratorul și anagajatorul, 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 prospect și a nivelului maxim prevăzut de lege, aceștia trebuie să înștiințeze Administratorul, în scris sau 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 a 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.

6. Informații privind suspendarea/încetarea 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 si 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) Suspendarea/ încetarea plății contribuţiei angajatorului/ respectiv contribuției proprii a participantului poate avea loc şi la solicitarea expresă a angajatorului sau a participantului, fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate;
iii) Administratorul notifică de îndată, dar nu mai târziu de 30 de zile calendaristice, participantul și/sau angajatorul, cu privire la suspendarea/ încetarea plății contribuției;
iv) Notificarea participantului va menționa faptul că plata contribuției este suspendată/ încetată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acestei, iar reluarea plății se poate face oricând.

7. Drepturile participanților

Participantul are dreptul:
a) la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor 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 condițiile în care participantul a aderat la un alt fond de pensii facultative, acesta poate să își transfere activul personal de la Fond la noul fond de pensii facultative sau să-și păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie;
f) să modifice contribuțiile la fond, în orice moment, cu respectarea limitelor contribuției, să suspende, să înceteze sau să reia contribuțiile la Fond, fără a fi necesară înștiințarea Administratorului;
g) să folosească activul său personal dacă devine incapabil de a presta o muncă drept urmare a invalidității, în conformitate cu reglementările în vigoare;
h) 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;
i) să beneficieze de deductibilitatea fiscală asupra venitului brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume legal constituite;
j) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor Autorității și ale prospectului schemei de pensii facultative.
k) în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor se păstrează calitatea de participant la Fond;

8. Obligațiile participantului

Participantul are următoarele obligații:
a) să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;
b) să înștiințeze în scris Administratorul și angajatorul cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data plății, dacă dorește ca alocarea contribuțiilor să fie efectuată pentru altă lună, diferită de ultima lună neplătită;

c) să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
d) să depună în format fizic sau electronic la administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
e) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor Autorității și ale prospectului.

9. Informații privind politica de investiții

9.1. Strategia de investire a activelor

Fondul va aborda o structură mixtă între clase de active, în limitele Legii, ale Normei de investiții și ale Prospectului. Fondul va urmări în principal, dar fără a se limita la acestea, 3 (trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligațiunile corporative și acțiunile cotate pe piețe reglementate. Administrarea investițiilor Fondului se va face atât prin managementul ponderii claselor de active în funcție de condițiile generale ale piețelor financiare, cât și prin selecția activă a instrumentelor în interiorul unei clase de active.
Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, precum și în Norma de investiții.

9.2. Structura portofoliului

9.2.1 Având în vedere prevederile art. 50 și art. 51 din Norma de investiții, Fondul va avea un grad de risc mediu, cuprins între 10% (exclusiv) și 25% (inclusiv).
Modul de calcul al gradului de risc este stabilit prin art. 50 alineatele (2) și (3) din Norma de investiții, după următoarea formulă:

$$\text{Grad risc} = 100 - \frac{\sum \text{ActivePonderateLaRisc}}{\text{ActivTotal} - \text{SumeInDecontareTranzitRezolvare}}$$

Activele ponderate la risc se calculează înmulțind valoarea fiecărei categorii de active din portofoliu cu ponderile aferente, stabilite prin art. 51 din Norma de investiții. Un sumar al acestor ponderi este prezentat în tabelele de mai jos (în care o pondere mai mare echivalează unui risc asociat mai scăzut pentru categoria de activ în cauză):

Nr. crt.	Categoria de activ	Ponderea aferentă emitenților cu rating Investment grade	Ponderea aferentă emitenților cu rating Non-Investment grade
1	Conturi de disponibilităţi la vedere în lei sau în valute cotate care pot fi convertite prin intermediul pieţei valutare cu respectarea regimului valutar stabilit de Banca Naţională a României la la instituţii de credit sau la sucursale ale instituţiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene , al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	75%	25%
2	Depozite în lei sau în 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 funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	75%	25%
3	Certificate de trezorerie din România, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	100%	100%

4	Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	100%	25%
5	Titluri de stat din România admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	100%	100%
6	Titluri de stat din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	100%	25%
7	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România și din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene , aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	75%	25%
8	Obligațiuni corporative, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	75%	25%
9	Titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	100%	25%
10	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene , aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat	75%	25%
11	Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la pct.13, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	100%	25%
12	Obligațiuni emise de societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate	75%	25%

13	Obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European	100%	25%
14	Active având garanția integrală și explicită a statului român	100%	100%
15	Active având garanția integrală și explicită a unui stat membru al Uniunii Europene sau a unui stat aparținând Spațiului Economic European	100%	25%

Nr. crt.	Categoria de activ	Pondere
1	Acorduri reverse repo	75%
2	Acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	30%
3	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E, clasificate conform Asociației Administratorilor de Fonduri din Europa - EFAMA ca fiind fonduri monetare	75%
4	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E definite conform EFAMA ca fiind fonduri de obligațiuni	50%
5	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene, sau state membre O.C.D.E, cu excepția fondurilor monetare și de obligațiuni	25%
6	Titluri de participare emise de fonduri de investiții care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	25%
7	Titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare tranzacționabile - exchange traded fund, ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv	25%
8	Obligaţiuni corporative fără rating, ale emitenţilor din România, prevăzute la pct. 9.2.7.	25%
9	Alte active	0%

Administratorul Fondului are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 90 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente acestui grad de risc.

9.2.2. În conformitate cu articolul 87 din Lege și articolul 12 din Norma de investiții, activele Fondului vor fi investite în următoarele categorii de instrumente, conform tabelului următor:

Nr. crt.	Categoria de instrumente	Limite de variație (procente din valoarea activelor)
1	Instrumente ale pieței monetare, din care:	0% - 30%
i.	Conturi în lei sau valute liber convertibile, la instituţii de credit sau la sucursale ale instituţiilor de credit autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, al Uniunii	0% - 5%

	Europene, al Spaţiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	
ii.	Depozite în lei sau valută liber convertibilă, la instituţii de credit sau la sucursale ale instituţiilor de credit autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, al Uniunii Europene, al Spaţiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0% - 30%
iii.	Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0% - 30%
iv.	Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare, cu respectarea art. 21 din Norma de investiții.	0% - 5%
2	Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la pct. 1 (iii), din România, state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	30% - 65%
3	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată.	0% - 50%
4	Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., din care:	0% - 50%
i.	Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., aparținând emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admitere la categoria standard a Bursei de Valori București.	0% - 50%
ii.	Obligațiuni corporative, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat, din care:	0% - 30%
a.	Obligațiuni corporative ale emitenților din România, cu respectarea prevederilor articolului 17 din Norma de investiții.	0% - 30%
b.	Obligațiuni corporative ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului 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.	Obligațiuni corporative ale emitenților din state terțe, care au calificativul investment grade.	0% - 10%
5	Titluri emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 15%
6	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0% - 10%
7	Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic	0% - 15%

	European.	
8	Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele de la pct. 7, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European 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	Investiţii private de capital sub forma acţiunilor la societăţi din România, din state ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiţii private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului 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.

9.2.3 Exceptând titlurile de stat, pentru toate tipurile de instrumente financiare în care investește administratorul, expunerea față de un singur emitent, sau fiecare categorie de active ale acestuia, nu poate depăși 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 față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii facultative. În cazul instrumentelor financiare derivate și respectiv a operațiunilor de reverse repo, modul de calcul a acestei expuneri este descris în art. 13, alineatul (3) și respectiv alineatul (4) din Norma de investiții.

9.2.4. Fondul de pensii facultative NN OPTIM nu poate deține mai mult de:

Fondul de pensii facultative NN OPTIM nu poate deține mai mult de:

(i) 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent (luând în considerare acțiunile ordinare și cele preferențiale ale emitentului);

(ii) 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;

(iii) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM sau ETF;

(iv) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat 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 investiții.

9.2.5. În cazul în care în procesul de investire se produc abateri pasive de la limitele prevăzute la punctele 9.2.2., 9.2.3 și 9.2.4 administratorul Fondului are obligația să corecteze aceste abateri, inclusiv prin măsuri active, în maximum 30 de zile calendaristice de la data abaterii.

Conform Normei de investiții, abaterile pasive de la limitele prevăzute la articolul 9.2.4 (iv), administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 360 de zile calendaristice de la data respectivelor depășiri.

9.2.6. Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al fondului de pensii facultative împotriva riscului valutar și al riscului de dobândă utilizând instrumente financiare derivate specifice, cu respectarea prevederilor art. 17 alineatul (3) și ale articolelor 20, 20^1 și 20^2 din Norma de investiții.

9.2.7. 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. 9.2.7. 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 cerințele de rating, administratorul va dispune măsurile de corecție prevăzute la art. 18 alineatele (2) și (3) din Norma de investiții.

9.2.8. În procesul de investire, Administratorul respectă interdicțiile privind investițiile Fondului prevăzute de Lege și de Norma de investiții (capitolul V al Normei de investiții).

Astfel, nu este permisă investirea activelor fondului de pensii facultative în:

a) societăți care realizează peste 50% din cifra lor de afaceri din activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse de tutun și alcool;

b) societăți care realizează în orice procent din cifra lor de afaceri din activități în domeniul jocurilor de noroc, producerii și/sau comercializării de armament;

c) instrumente financiare securitizate emise în baza 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.

9.3. Piețele financiare pe care investește Administratorul

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

Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, numai în următoarele cazuri:

a) tranzacționarea implică instrumente financiare derivate de tipul forward și swap pentru acoperirea riscului valutar sau al riscului de dobândă, instrumente ce sunt prevăzute la art. 20 alin. (3) și la art. 201 alin. (3) din Norma de investiții;

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 investiții;

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.

9.4. Criteriile de sustenabilitate si durabilitate (Mediu, Social și 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.

9.5 Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse: proceduri de gestionare a riscurilor

Investițiile Fondului sunt supuse la riscuri legate de piața de capital, riscuri specifice unui emitent, riscuri legate de ratele dobânzii, riscuri legate de ratele de schimb valutar și la riscul de credit.

Riscul de piață: acesta este un risc general, care afectează orice tip de investiție. Direcția prețurilor valorilor mobiliare este determinată în general de trendurile piețelor financiare și de situația economică a emitenților, care sunt ei înșiși afectați de situația generală a economiei globale și de condițiile economice și politice existente în țările în care operează. Acest risc nu poate fi redus prin diversificare. În țări emergente ca România, riscul de piață este relativ mare.

Riscul specific: este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În paralel cu trendurile generale de pe piețele financiare, evenimente care afectează specific un emitent pot afecta valoarea investițiilor. Diversificarea poate reduce riscul specific, dar nici chiar o selecție foarte prudențială a investițiilor nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de dobândă: este riscul potențial de declin al valorii de piață a titlurilor și obligațiunilor cu venit fix datorită creșterii ratelor de dobândă.
Riscul de credit: este posibilitatea ca pentru un titlu sau o obligațiune să nu se plătească dobânda sau principalul la termen, conform condițiilor contractuale. Riscul de credit depinde de calitatea activelor deținute. 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 investițiilor poate fi afectată de ratele de schimb valutar pentru activele deținute în alte monede. Chiar dacă valoarea activelor respective crește 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 investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului și aplică reguli de diversificare prudentă a Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea fondului contribuie în general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.
Conform Legii, Autoritatea verifică îndeplinirea obligației Administratorului de investire prudențială a activelor Fondului.
9.6. Metode de evaluare a riscurilor investiționale
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 și semnalată departamentului de investiții.
În cazul depășirii limitelor asumate prin politica de investiții, departamentul de risc înștiințează departamentul de investiții în vederea remedierii problemei apărute în cel mai scurt timp posibil.
Toate tranzacțiile sunt verificate de cel puțin 2 (două) persoane angajate ale Administratorului, conform principiului de segregare a inițierii tranzacției de aprobare a acesteia. Departamentul de risc al Administratorului calculează în mod regulat expunerea la risc și monitorizează evoluția acesteia. De asemenea, procedurile și controalele interne ale departamentelor de risc, investiții și financiar conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri nefinanciare.

9.7 Modalitatea de revizuire a politicii de investiții
Administratorul a elaborat și a depus la Autoritate, o declarație privind politica de investiții, în formă scrisă, cu respectarea dispozițiilor Legii și ale normelor.
Consiliul de Administrație al Societăţii decide politica de investiţii a Fondului de Pensii Facultative NN Optim.
Administratorul revizuiește și completează declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 (trei) ani, cu acordul Autorității, informând participanții referitor la noua politică investițională.
Administratorul pune, la cerere, la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții prevăzută de Lege.
Politica de investiții poate fi schimbată în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia.
9.8 Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate.
Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.
Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.
Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.

10. Regimul fiscal al contribuțiilor și operațiunilor Fondului

10.1. Regimul fiscal al sumelor reprezentând contribuțiile la fondul de pensii
Conform cadrului legal actual, suma reprezentând contribuțiile 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 contribuțiile la Fond ale unui angajator proporțional 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 contribuțiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu actele normative aplicabile.

10.2. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului

Conform cadrului legal actual, investițiile activelor Fondului sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului cuvenit participanților și beneficiarilor.

Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al operațiunilor Fondului vor produce efecte de plin drept de la data intrării lor în vigoare.

11. Procedurile de calcul al valorii nete a activelor și al valorii unității de fond; modalitatea publicării acestor valori

Procedurile de calcul al valorii nete a activelor și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu Norma de investiții.

Calculul unității de fond pentru o anumită dată se realizează prin împărțirea valorii nete a activelor fondului la acea dată la numărul total de unități de fond. Valoarea netă a activelor fondului se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor:

Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor – Valoarea Obligațiilor

Valorile vor fi publicate pe adresa de web a Administratorului săptămânal în conformitate cu normele Autorității. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

12. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului; modalitatea publicării acestei valori

Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu normele Autorității.

Valoarea va fi publicată trimestrial pe adresa de web a Administratorului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

13. Informații despre contul individual al participanților

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

14. Modalitatea de transformare în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale participanților

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

14.2. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități 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 inițială a unei unități de fond va fi de 10 (zece) Lei.

14.3. Contribuția încasată se convertește în unități de fond prin împărțirea contribuției la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar, valabilă pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se efectuează convertirea. Unitățile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contribuțiilor plătite reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond reprezintă activul personal al participantului.

15. Informații privind resursele financiare ale Fondului

Resursele financiare ale Fondului sunt următoarele:

a) contribuțiile convertite în unități de fond;

b) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la litera a) .

Nu se vor percepe dobânzi și penalități de întârziere pentru contribuțiile nevirate în termen.

16. Informații privind cuantumul și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele şi taxele suportate din activul total al Fondului, precum şi 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:

a) comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent lunar din activul total al Fondului. Comisionul de administrare din activul total al fondului de pensii facultative este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative. Valoarea totală a tuturor obligațiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni reprezentând comisionul de administrare se transferă din contul Fondului în contul Administratorului până în a cincea zi lucrătoare a lunii următoare celei pentru care s-a calculat comisionul. Procentul aplicat este de 0,1625%/lună.

b) comision de depozitare în valoare de până la 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.
d) comisioane de tranzacționare percepute de depozitar/custode:

1. pentru piața locală:

- Instrucțiuni manuale (fax, email): până la 50 LEI/tranzacție
- Instrucțiuni automate (swift): până la 30 LEI/ tranzacție

2. pentru piețele străine:

- Piețe zona EURO și piețe mature: până la 150 LEI/tranzacție/tip tranzacție
- Piețe emergente: până la 200 LEI/tranzacție/tip tranzacție
- Modificare sau anulare tranzacții: până la 75 LEI/tranzacție

3. transferuri internaționale (altele decât cele pentru decontarea tranzacțiilor):

- corporate action:
- Transferuri în Euro: până la 15 Euro /transfer
- Alte monede: până la 20 Euro /transfer

4. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în LEI: până la 35 Euro /tranzacție + comision SAFIR
5. intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titluri de stat/certificate de trezorerie:

- BRD intermediar: franco
- alți intermediari:
  - Până la 75 LEI + SAFIR pentru TS denominate în LEI;
  - Până la 35 Euro + SAFIR pentru TS denominate în alte valute

6. transfer fără plată titluri de stat între piețe BVB/OTC: până la 75 LEI + comision SAFIR + comision ROCLEAR/simbol
7. transfer titluri de stat către alți dealeri piața OTC: până la 75 LEI + comision SAFIR/simbol
8. Încasare de dobândă pentru certificatele de trezorerie în LEI

- Colectare cupon: Franco
- Principal primit la maturitate: Franco

e) Comisioane bancare:

A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD

1. cont colector
   a. încasări și plăți intrabancare și interbancare: gratuit;
   b. administrare cont: gratuit;
2. cont operațional:
   a. administrare cont: gratuit;
   b. LEI – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD):
      - Încasări: gratuit;
      - Plăți: gratuit;
   c. LEI – Circuit interbancar (viramente BRD-alte bănci din România):
      - Încasări: gratuit;
      - Plăți (inclusiv comisionul BNR):

i. ghiseu

- ≤ 500 2.75 lei
- 501-49.999 4.25 lei
- ≥ 50.000 12.75 lei

ii. online

- ≤ 500 2.53 lei
- 501-49.999 3.88 lei
- ≥ 50.000 12.07 lei

   d. Valută
      - Încasări: gratuit;
      - Plăți:
        iii. Circuit intrabancar (intre clientii bancii): gratuit;
        iv. Circuit interbancar (in favoarea clientilor altor banci):

1. Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA cu exceptia bancilor din Romania pentru platile in lei)

a. ghiseu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT);

i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;

ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;

b. online:

i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;

ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

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

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

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

a. ghiseu: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;

b. online: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;

3. Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
   - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
   - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute in spatiul UE/EEA si Non SEPA.

4. Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

3. cont DIP pentru plată unică/ cont DIP pentru plăți eșalonate:

a. administrare cont: gratuit;

b. încasări: gratuit;

c. transferuri intrabancare: gratuit;

d. transferuri interbancare în LEI, viramente BRD - alte bănci din România:

i. 0 LEI/operațiune pentru plăți/participant cuprinse între 0-500 LEI;

ii. 4 LEI/operațiune pentru plăți/participant ce depășesc suma de 500 LEI*

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

* Comisioanele aferente plăţii impozitelor şi contribuţiilor datorate de participanţi/beneficiari la momentul plăţii drepturilor cuvenite acestora vor fi suportate de către administrator în situaţia în care acestea se plătesc în tranşă unică lunară.

e. transferuri interbancare în valuta**:

1. Plati Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spațiul SEPA cu exceptia bancilor din Romania pentru platile in lei)

a. ghiseu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):

i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;

ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;

b. online:

i. < 50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;

ii. ≥ 50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;

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

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

a. ghiseu: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;

b. online: 0.02%/ operatiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adauga eventualele speze si comisioane percepute de bancile corespondente;

3. Comision "OUR" garantat: 20 EUR, se aplica pentru:
   - Plati in moneda tranzactionala EUR catre spatiul Non Sepa
   - Plati in moneda tranzactionala USD sau alte valute in spatiul UE/EEA si Non SEPA.
4. Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

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

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

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

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

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

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) Până la data de 31 decembrie 2025, taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 38.600 (treizecișioptmiișasesute) lei/an, inclusiv TVA; Începând cu data de 1 ianuarie 2026, taxa de auditare a Fondului, care se plătește anual, este în cuantum de 43.000 (patruzecișitreimii) 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 evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate in 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:

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 ședința a Adunarii Generale a Actionarilor/ pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim /pentru fiecare buletin de vot valabil întocmit şi transmis emitentului.
Orice cheltuieli ocazionate de reprezentarea fizica 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.
16.2 Cheltuielile suportate de participant sunt următoarele:
a) penalități de transfer, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;
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.

17. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților
17.1 Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și norme.
Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
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 participanților 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.
17.2 În termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, Administratorul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:
a) numărul unităților de fond la data cererii de transfer;
b) valoarea unităților de fond la data cererii de transfer;
c) valoarea deducerilor legale aplicabile;
d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.
17.3. Administratorul noului fond de pensii facultative transmite administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare, în format fizic sau electronic.
17.4. 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 obligația, conform Legii și Normei numărul 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative.
Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichidități bănești cu privire la contul acelui participant.

Transferul tuturor lichidităților 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.

17.5. 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.

17.6. 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 penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

18. Modalitatea de plată a pensiei facultative; condiții cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul – în cazul decesului participantului, potrivit legii, pentru a obține o pensie facultativă. Condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate

18.1. Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

18.2. Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

a) participantul a împlinit vârsta de 60 (șaizeci) de ani;
b) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Autorității.

18.3. Până la adoptarea legii privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

a) participantul nu îndeplinește condiția prevăzută la litera b) a articolului precedent, caz în care primește 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 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 îndeplinește condiția prevăzută la litera b) a articolului precedent, conform normelor Autorității;
   2. o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate, dacă îndeplinește condiția prevăzută la litera b) a articolului precedent;
c) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor sub formă de plată unică sau plată eșalonată, în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și 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 și acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componentă de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor;

În cazul în care participantul se află în situația 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 poștale 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 conformității 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 şi extrasul de cont pot fi transmise şi 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 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 alte servicii de curierat, mandatarul transmite cererea de plată, 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, procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice și 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 documentului de identitateal participantului şi copiadocumentului 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 situația 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 altor 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 altor 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 IBAN-ul asociat acestuia, pentru plata în cont bancar;
vi) procura specială și autentică, în cazul mandatarului. În situația în care participantul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune copia copia documentului său de identitate, valabil la data depunerii cererii.
Documentele de mai sus 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 la 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 la 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 la sediul central (originalul urmând a se returna) sau în copie prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat; 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 la 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) şi vii) 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.

18.3. Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor Prospectului schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către un alt fond de pensii facultative.

18.4. Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate vor fi stabilite prin lege specială.

18.6. 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.

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

18.8. 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.

18.9. 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.

18.10. 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.

19. Garanțiile si obligațiile Administratorului

A. Garanții

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;
2. Participantul beneficiază de pensie de invaliditate potrivit Legii numărul 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare;
3. Decesul participantului a survenit înainte de deschiderea dreptului la pensia facultativă.

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.

19.3. Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută la articolul 19.1.

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

B. Obligații

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

19.6.Administratorul are obligația de a separa activele Fondului de activele altor fonduri de pensii facultative aflate în administrarea sa, fără posibilitatea transferului între Fond şi alte fonduri de pensii facultative aflate în administrarea Administratorului, cu excepţia operaţiunilor de corecţie sau regularizare aferente plăţilor/încasărilor eronate.

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

20. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți. Periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul

Administratorul publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

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

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

a) numărul total de participanți ai fondului de pensii și structura acestora pe grupe de sex și 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 și peste 65 ani;

b) valoarea contribuțiilor brute încasate de fondul de pensii facultative;

c) structura portofoliului de investiții, în forma cerută de normele în vigoare.

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

a) valoarea activului total al fondului de pensii facultative;

b) valoarea activului net al fondului de pensii facultative;

c) numărul total de unități de fond total al fondului de pensii facultative;

d) valoarea unitară a activului net

Administratorul are obligația 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) situațiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementărilor contabile în vigoare, însoţite de raportul de audit;

d) situațiile 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 obligația 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 și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 (zece) zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.

Administratorul pune la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale.

Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit acestui articol, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful acestui serviciu se stabilește 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 își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, Administratorul îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile 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.

21. 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

22. Informații privind prelucrarea datelor cu caracter personal
NN Asigurări de Viață S.A prelucrează datele cu caracter personal declarate în temeiul îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina administratorului ca urmare a încheierii actului individual de aderare, îndeplinirii obligațiilor legale și contractuale ale administratorului față de participanți și îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii facultative, conform prevederilor din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a normelor emise în aplicarea acesteia.

Astfel, pentru a facilita desfășurarea activităților aflate în legătură cu actul de aderare și în vederea îndeplinirii obligațiilor legale, NN Asigurări de Viață S.A. comunică aceste date către autorități publice, operatori, terți sau împuterniciții săi sau altor categorii de destinatari, așa cum sunt menționați pe **www.nn.ro**, în secțiunea Prelucrarea datelor.

În scop legal și contractual, NN Asigurări de Viață S.A. poate transfera aceste date în străinătate, cu respectarea prevederilor Regulamentului general privind protecția datelor 679/2016. Vă rugăm consultați secțiunea Prelucrarea datelor de pe **www.nn.ro** pentru detalii.

În baza interesului legitim, în cazul în care ați încheiat contracte/acte de aderare și cu altă entitate din Grupul NN, NN Asigurări de Viață va comunica modificarea datelor de identificare (nume și prenume, număr și serie CI, data eliberare și expirare CI, adresa legală) către respectiva entitate, în vederea actualizării și prelucrării în scop contractual a unor date exacte.

Pentru a determina perioada pentru care vor fi prelucrate datele, luăm în calcul durata contractuală până la expirarea obligațiilor contractuale și termenele de arhivare.

Având în vedere că prelucrarea datelor conform celor indicate mai sus este necesară pentru încheierea și/sau executarea/derularea actului individual de aderare, neacceptarea condițiilor în care sunt prelucrare datele înseamnă că NN Asigurări de Viață S.A. nu va putea încheia și/sau executa/derula actul individual de aderare.

Pentru orice nemulțumire legată de prelucrarea datelor personale vă puteți adresa Responsabilului pentru protecția datelor la adresa **dpo@nn.ro** și/sau Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

Drepturile acordate de Regulamentul general privind protecția datelor 679/2016, inclusiv dreptul de acces, rectificare, ștergere sau portabilitate a datelor, restricționarea prelucrării și opoziție pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul societății.

Societatea NN Asigurări de Viață S.A. este înregistrată în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal cu numărul 160.

Capitolul III
Administratorul este obligat să publice pe pagina proprie de internet, de unde pot fi consultate de orice persoană interesată, următoarele documente si informații:
a) Contractul de administrare şi Contractul de societate;

b) datele de contact ale administratorului: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
c) capitalul social subscris şi vărsat;
d) structura acţionariatului: numele/denumirea acţionarului, procentul deţinerilor în capitalul social al administratorului;
e) informaţii despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administraţie, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz.