

## PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT ADMINISTRAT DE BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA

Prezentul document elaborat în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 204/2006 cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea și ale reglementărilor în vigoare emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare CSSPP, conține informațiile necesare pentru ca potențialul participant la fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, denumit în continuare Fond, să poată aprecia în deplină cunoștință de cauză investiția efectuată și, în special, riscurile pe care acesta le implică.

În conformitate cu prevederile Legii, regulile Fondului fac parte integrantă din Prospectul schemei de pensii.

### Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT autorizat prin decizia CSSPP nr. 15/29.05.2007

**Administratorul** fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT **BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA** cu sediul în: **Str. Rabat nr. 21, Sector 1, București, Tel: 021 206 90 40, Fax: 021 230 63 49, www.bcrasigviata.ro; email: office@bcrasigviata.ro**

Număr de înregistrare Registrul Comerțului: J/40/17847/2005, CUI 18066920

**Administrator BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA autorizat prin Decizia CSSPP nr. 8/24.04.2007**

**Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT a fost autorizat prin Decizia CSSPP nr. 9/24.04.2007 și publicat la 02.05.2007**

**Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT a fost modificat prin Decizia CSSPP nr. 56/12.02.2008**

**Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT a fost modificat prin Autorizația CSSPP nr. 431/16.01.2009**

**Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT a fost autorizat prin Comunicarea CSSPP nr. 10357/07.10.2009**

Gradul de risc al Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT: scăzut.

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu sediul în București, Calea Șerban Vodă nr. 90-92, sectorul 4, telefon: (+4)021-3301035, fax: (+4)021-3301031, adresa de e-mail: csspp@csspp.ro.

## CUPRINS

### PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT ADMINISTRAT DE BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA

- |  |   |
|--|---|
| 1. Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT              | 7.1. Procedura de calcul al valorii nete a activelor și a valorii unității de fond              |
| 1.1. Generalități  | 7.2. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului                              |
| 1.2. Date privind administratorul schemei de pensii        | 7.3. Contul individual al participanților   |
| 1.3. Definiții   | 7.4. Transformare în unități de fond  |
| 1.4. Resursele financiare ale fondului                     | 7.5. Structura cheltuielilor, comisioane, taxe  |
| 2. Obiectivele Fondului                                    | 7.6. Modalități de transfer   |
| 2.1. Politica de investiții                                | 8. Modalitatea de plată a pensiilor facultative   |
| 2.2. Instrumente financiare                                | 8.1. Modalitatea de plată a pensiilor facultative   |
| 2.3. Riscul investițiilor                                  | 8.2. Condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate                   |
| 2.4. Pietele financiare pe care investeste Administratorul | 9. Obligațiile BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA                                 |
| 3. Modalitatea dobândirii calității de participant la Fond | 9.1. Obligațiile de raportare și informare ale BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA |
| 3.1. Condiții de eligibilitate                             | 9.2. Procedura de modificare a prospectului   |
| 3.2. Dobândirea calității de participant                   | 10. Garanții  |
| 3.3. Informații privind contribuția                        | 11. Depozitarul   |
| 4. Obligațiile participantului                             | 12. Auditorul statutar  |
| 5. Prelucrarea datelor cu caracter personal                | Contract de societate civila  |
| 6. Regimul fiscal  |   |
| 6.1. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului              |   |
| 6.2. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților      |   |
| 7. Proceduri de administrare                               |   |

### 1. FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR - PRUDENT

#### 1.1. Generalități

Denumirea fondului este Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT și va fi denumit în continuare "Fondul".

Fondul s-a înființat prin contractul de societate civilă încheiat între membrii fondatori în data de 27.04.2007 Fondul are o durată de existență nedeterminată.

Fondul își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative și a normelor elaborate de CSSPP.

Participanții la fondul de pensii facultative devin parte a contractului de societate civilă prin semnarea a actului individual de aderare, semnată prin care confirmă și faptul că au citit și au înțeles condițiile Prospectului schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT.

#### 1.2. Date privind administratorul Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT

1.2.1. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA, cu sediul în București, Str. Rabat nr. 21, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/17847/2005, Capital social 21.932.800 lei, cod unic de înregistrare 18066920, tel 021 206 90 40, fax: 021 230 63 49 adresa web: www.bcrasigviata.ro, e-mail: [office@bcrasigviata.ro](mailto:office@bcrasigviata.ro).

#### 1.2.2. Acționari

- Wiener Stadtische Versicherung AG Viena Insurance Group cu sediul în Viena 1010, Schotterring 30, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. FN75687f, deținând 1.940.434 de acțiuni reprezentând 88,47% din capitalul social.

- Banca Comercială Română SA cu sediul în București, b-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, deținând 118.594 de acțiuni reprezentând 5,41% din capitalul social.

- 1176 persoane fizice române care dețin 134.252 de acțiuni reprezentând 6,12% din capitalul social, fiecare având mai puțin de 1% din acțiunile BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP.

#### 1.2.3. Consiliu de Supraveghere

- Martin Skopek
- Peter Franz Höfinger
- Gerhard Lahner
- Erwin Hammerbacher
- Senol Asan
- Daniela Cretu

#### 1.2.4. Directorat:

- Florina Vizinteanu - Președinte
- Cristian Botez- Membru
- Mihai Belicciu- Membru

#### 1.3. Definiții

1.3.1. Activele Fondului reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare

- a investirii activelor personale ale participanților;
- 1.3.2. 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;
  - 1.3.3. 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;
  - 1.3.4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii;
  - 1.3.5. Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară;
  - 1.3.6. Fondul de garantare a pensiilor reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii reglementat și supravegheat de Comisie;
  - 1.3.7. Instrumentele financiare reprezintă: a) valori mobiliare; b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv; c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența 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; f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni; g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii; h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
  - 1.3.8. Instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 19 lit. d) și g) din Legea nr. 204/ 2006 privind pensiile facultative, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;
  - 1.3.9. Participantul reprezintă persoana care contribuie sau și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
  - 1.3.10. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
  - 1.3.11. Ponderea zilnică a Fondului reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;
  - 1.3.12. Ponderea medie a Fondului pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;
  - 1.3.13. Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
  - 1.3.14. Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al fondului este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
  - 1.3.15. Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor reprezintă suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;
  - 1.3.16. Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;
  - 1.3.17. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
  - 1.3.18. 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.
  - 1.3.19. Instrumentele cu risc scăzut (IRS) - instrumente cu venit fix, respectiv:
    - (i) titluri de stat;
    - (ii) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale;
    - (iii) obligațiuni corporatiste și obligațiuni emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European având garanția explicită și integrală a statului.
  - 1.3.20. Conducători –membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului.
  - 1.3.21. Abatere pasivă de la limitele investiționale – depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective.
  - 1.3.22. Investment grade - rating de performanță acordat emitenților de valori mobiliare de către agențiile de evaluare specializate;
  - 1.3.23. Persona responsabilă cu investirea - persoana cu atribuții de coordonare/conducere a direcției de investiții;
  - 1.3.24. Private equity - acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate (burse).
  - 1.3.25. Rating - evaluare făcută de o agenție specializată asupra riscurilor asociate unui emitent, unei obligațiuni sau unui alt titlu de creanță, pe parcursul vieții instrumentului financiar evaluat;
  - 1.3.26. Tranzacție personală - o tranzacție cu un instrument financiar efectuată de către sau în numele unei persoane relevante în raport cu administratorul, în situația în care acea persoană relevantă acționează în afara obiectului activității pe care o desfășoară în acea calitate.
- 1.4. Resursele financiare ale fondului  
 Resursele financiare ale fondului se constituie din:
- contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond
  - drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție
  - dobânzi și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen
  - sume rezultate din investirea veniturilor menționate anterior.

## 2. OBIECTIVELE FONDULUI

Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT are ca obiectiv exclusiv plasarea diversificată a fondurilor bănești acumulate, în condiții avantajoase și profitabile, în valori mobiliare și active lichide, avându-se în vedere conservarea sumelor inițial investite, cât și asigurarea unei creșteri pe termen lung a investiției efectuate, pentru obținerea unei pensii facultative fiecărui participant.

### 2.1. Politica de investiții

#### Declarație Privind Politica de Investiții

Obiectivul Fondului este de a obține cel mai înalt nivel de performanță compatibil cu gradul de risc acceptat și practicile investiționale acceptate.

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

2.1.1.1. Datorită obligațiilor de lungă durată ale Fondului, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va menține o perspectivă pe termen lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

2.1.1.2. Investirea activelor se va efectua în interesul participanților și al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor.

2.1.1.3. Strategia adoptată de societate în administrarea și urmărirea țințelor sale va urmări obținerea unui randament anual superior ratei inflației.

2.1.2. Autorizarea de către CSSPP a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

2.1.3. Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv al unor

- pierderi pentru participant.
- 2.1.4. Performanțele financiare anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
- 2.1.5. Autorizarea de către CSSPP a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu implică în nici un fel aprobarea sau evaluarea de către CSSPP a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului.
- 2.1.6. Administratorul poate investi într-un singur emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 5%, precum și în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate acestora, fără a depăși în total 10%.  
 Limitele prevăzute mai sus se referă la toate tipurile de investiții permise de Legea 204/2006 și de Norma nr.4/2009, inclusiv conturi și depozite bancare, cu excepția titlurilor de stat.
- 2.1.7 Structura portofoliului de active ale Fondului tine seama de gradul de risc scazut. Conform reglementarilor in vigoare toatal detinerilor de instrumente cu risc scazut (IRS) trebuie sa fie intre 100%-85%.

<b>2.2. Instrumente financiare</b>	limita min.	limita max.
<b>1) instrumente ale pieței monetare, din care:</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>
1.1) conturi în lei sau valuta liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	0%	5%
1.2) depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pe o perioadă de până la 180 zile calendaristice	0%	15%
1.3) depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice	0%	15%
<b>2) titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:</b>	<b>45%</b>	<b>70%</b>
2.1) titluri de stat, cu scadența mai mică de 1 an;	0%	50%
2.2) titluri de stat, cu scadență mai mare de 1 an;	0%	70%
<b>3) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:</b>	<b>0%</b>	<b>30%</b>
3.1) obligațiuni având garanția explicită și integrală a statului, emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	0%	30%
<b>4) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, din care:</b>	<b>0%</b>	<b>50%</b>
4.1) acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România;	0%	35%
4.2) acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România;	0%	15%
4.3) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România din care:	0%	30%
4.3.1) obligațiuni corporatiste ale emitenților din România având garanția explicită și integrală a statului;	0%	30%
4.4) obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit din partea agenților de rating internaționale calificativul „investment grade”, din care:	0%	30%
4.4.1) obligațiuni corporatiste având garanția explicită și integrală a statului ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România, care au primit din partea agenților de rating internaționale calificativul „investment grade”.	0%	30%
<b>5) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și din state terțe;</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>
<b>6) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate.</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>

- 2.2.1. Administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat în prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat. În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele prevăzute la art. 2.1.6. și 2.1.7., în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și în prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT.
- 2.2.2. Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele Fondului. Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la Fond.
- 2.2.3. Activele Fondului nu pot fi investite în: a) active care nu pot fi înstrăinate prin lege; b) active a căror evaluare este incertă, precum și în anticități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea; c) bunuri imobiliare; d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA; e) orice alte active interzise prin normele adoptate de CSSPP.
- 2.2.4. Activele Fondului nu pot fi înstrăinate: a) administratorului sau auditorului; b) depozitarului; c) administratorului special; d) membrilor Consiliului CSSPP și personalului CSSPP; e) persoanelor afiliate entităților prevăzute la lit. a)-d); f) oricărui alte persoane sau entități prevăzute prin normele adoptate de CSSPP. Activele Fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității.
- 2.3. Riscul investițiilor
- 2.3.1. Principalele reguli de investire prudentială a activelor Fondului de care BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA trebuie să țină seama sunt: a) investirea în interesul participanților și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, administratorul care gestionează activele Fondului trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora; b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor. Activele deținute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor; c) investirea în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare; d) investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor; e) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.
- 2.3.2. Administratorul BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA revizuieste și completează politica de investiții ori de câteori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul CSSPP, informând participanții referitor la noua politică investițională.

2.3.3. Participarea la Fond comportă atât avantajele care le sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor.

2.3.4. Tipurile de risc la care este supusă investiția sunt:

- ◆ riscul sistematic influențat de factori ca: evoluția generală a economiei naționale, modificarea dobânzii pe piață, modificarea puterii de cumpărare datorită inflației, variația ratei de schimb valutar, etc.; acest risc nu poate fi redus prin diversificare;
- ◆ riscul nesistematic care include: riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar, etc. Administratorul poate controla acest risc prin reglementările proprii și control intern, diversificarea portofoliului precum și selectarea activelor din portofoliu.

2.3.5. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad crescut de lichiditate.

2.3.6. În procesul de administrare a Fondului, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va utiliza un sistem de management al riscului, bazat pe reglementări și proceduri în concordanță cu principiile acționarului majoritar, un sistem informatic de administrare a activelor care să controleze limitele de expunere pe toate instrumentele de investiție astfel încât să se urmărească permanent limitele din prospectul schemei și cele din Legea 204/2006, care să-i permită: a) monitorizarea, cuantificarea și semnalizarea în orice moment, a riscului asociat pozițiilor și influența acestora la profilul de risc general al portofoliului;

b) asigurarea evaluării corecte și independente a valorii instrumentelor financiare derivate.

2.3.7. Controlul limitelor reprezintă în principal: -Confirmarea limitelor portofoliului aflat sub administrare prin alocarea strategică a activelor și tacticile de alocare a activelor în funcție de structura cadru autorizată și adoptată, apoi verificarea de încadrare a portofoliului în limitele permise;

- Verificarea constrângerilor legale pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
- Verificarea constrângerilor de lichiditate pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ și revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
- Măsurarea riscului pentru portofoliu și verificarea încadrării lui în reglementările companiei;
- Verificarea fiecărui ordin de executat, pentru a preveni depășirea limitelor pentru portofoliu;
- Realizarea de scenarii pentru a identifica sursele de risc și cuantificarea acestuia.

2.3.8. Restricțiile investiționale privind Fondul se pot structura astfel:

-restricții legislative - sunt cele definite prin cadrul legislativ în vigoare, procedura de control a limitelor trebuie adaptată la toate schimbările legislative prin actualizarea mecanismele de control al limitelor.

-restricții definite de documentele de constituire pentru fondul de pensii facultative.

2.3.9. Restricțiile investiționale sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere și fac parte din strategia investițională stabilită anual. Strategia investițională se stabilește în funcție de evoluția pieței de capital luând în considerare următorii parametri:

- alocarea activelor
- durata administrării
- comparații între performanțele celorlalte fonduri din piață
- rata dobânzilor

2.3.10. Structura riscurilor, responsabilitățile, frecvența controlului și termenele de realizare:

Riscul activitatii	responsabil control	frecventa control	termen realizare
Risc de credit, ca urmare a neonorarii obligatiilor emitentilor de titluri de credit aflate in portofoliul entitatilor administrate	Analist financiar	lunar	permanent
Verificarea conditiilor de diversificare prudenta	Analist financiar	saptamanal	permanent
Risc de piata, nerealizareaprofitului ca urmare a fluctuatiei dobanzii	Analist financiar	saptamanal	permanent
Risc de pret, ca urmare a modificarii preturilor actiunilor	Analist financiar	saptamanal	permanent
Respectarea limitei de stop-loss aprobata de Consiliul de Supraveghere	Analist financiar	saptamanal	permanent
Risc de lichiditate - verificarea mentinerii gradului de lichiditate a activelor administrate in limita prevazuta de legislatia in vigoare	Analist financiar	saptamanal	permanent
Risc operational - respectarea procedurilor de cunoastere a clientelei, de control intern pentru prevenirea si impiedicarea spalarii banilor	salariat desemnat	saptamanal	permanent

2.3.11. Managementul riscului de credit presupune diversificarea portofoliului, selectarea atentă a emitenților.

2.3.12. Riscul modificării prețurilor acțiunilor din portofoliu este acoperit prin urmărirea evoluției acestora cât și prin stabilirea unor limite de stop-loss.

2.3.13. Administrarea riscului de lichiditate se bazează pe respectarea prevederilor legislației în vigoare.

2.3.14. Managementul riscului operațional se realizează prin stabilirea unor Reglementări interne/Proceduri de lucru ale societății, acestea având în vedere realizarea unui control intern în scopul minimizării pierderilor potențiale datorate factorilor interni. Evaluarea expunerii societății la risc operațional se realizează de către Consiliul de Supraveghere.

2.3.15 Riscul de management cade în sarcina administratorului. Prin riscul de management se înțelege materializarea unuia din evenimentele datorate relei credințe, incompetenței profesionale și/sau neglijenței administratorului.

2.3.16. Administratorul BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va urmări în permanență riscul investiției și se va asigura că riscul aferent activelor este compensat prin randamente corespunzătoare.

### 3. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FOND

3.1. Condiții de eligibilitate

3.1.1. Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:

3.1.1.1. îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Legea 204/2006;

3.1.1.2. îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Norma CSSPP nr. 12/2006 privind participantii la un fond de pensii facultative;

3.1.1.3. aderă la un fond de pensii facultative;

3.1.1.4. contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un fond de pensii facultative;

3.1.1.5. are un drept viitor la o pensie facultativă.

3.1.2. Sunt eligibile pentru a fi participanți la un fond de pensii facultative următoarele persoane:

3.1.2.1. persoanele angajate potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare;

3.1.2.2. funcționarii publici, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și alte categorii de funcționari care prestează activități în baza unui raport de serviciu;

3.1.2.3. persoanele care obțin venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;

3.1.2.4. persoanele autorizate să desfășoare și să obțină venituri din activități independente potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare;

3.1.2.5. membrii societăților cooperative aflate sub incidența Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperației, cu modificările și

- completările ulterioare;
- 3.1.2.6. persoanele care realizează venituri din activități profesionale, astfel cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările și completările ulterioare;
  - 3.1.2.7. persoanele care realizează venituri din activități agricole potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare.
  - 3.1.3. Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe propria răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la un fond de pensii facultative. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
- 3.2. Dobândirea calității de participant
- 3.2.1. Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute la art. 5 din Norma CSSPP nr. 12/2006 privind participanții la un fond de pensii facultative va dobândi calitatea de participant la un fond de pensii facultative astfel: a) prin semnarea actului individual de aderare, conform procedurii de aderare prevăzute în prezenta secțiune; și b) prin plata în mod direct sau de către angajator, în numele potențialului participant, a primei contribuții la fondul de pensii facultative.
  - 3.2.2. Potențialul participant va fi informat de către BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri. Agentul de marketing va desfășura activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) are un contract valabil încheiat cu BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică; b) a fost autorizat sau, după caz, avizat de către Comisie și înscris în Registrul agenților de marketing. Agenții persoane fizice vor putea desfășura activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative numai pentru BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA. Agentul are următoarele atribuții: a) prezintă potențialului participant aspectele relevante ale prospectului schemei de pensii facultative; b) obține acordul de aderare a participantului la fondul de pensii facultative; c) transmite BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA documentele de aderare semnate de participant, în original, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data semnării acestuia. Toate documentele de aderare individuală încheiate de către agent vor conține numele și prenumele acestuia în clar, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru. În cazul agenților persoane fizice care fac parte din rețeaua de vânzări a BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA, pe documentele de aderare vor fi înscrise și denumirea, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru ale BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA.
  - 3.2.3. Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA și conține acordul persoanei la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.
  - 3.2.4. (1) Actul individual de aderare se semnează în minimum două exemplare originale și se distribuie astfel: a) un exemplar va fi păstrat de participantul care a aderat la un fond de pensii facultative; b) un exemplar va fi păstrat de către BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA; c) un exemplar va fi păstrat de către angajator, în cazul în care acesta constituie și virează lunar contribuția la un fond de pensii facultative datorată de angajat; (2) Participantul va înmâna angajatorului, conform alin. (1) lit. c), un exemplar al actului individual de aderare, în vederea îndeplinirii de către angajator a obligațiilor care îi revin.
  - 3.2.5. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
  - 3.2.6. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.
  - 3.2.7. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA nu impune limitarea vârstei de aderare, atât timp cât se îndeplinesc condițiile de eligibilitate.
- 3.3. Informații privind contribuția exprimată în lei
- 3.3.1. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, stabilite conform regulilor prezentei scheme de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, sau de către participant, lunar, în contul Fondului. Valoarea contribuției poate fi stabilită, în funcție de opțiunea participantului, ca sumă fixă sau procent din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat, stabilită la semnarea actului de aderare.
  - 3.3.2. Contribuția la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, dar nu mai puțin de 35 lei/lună.
  - 3.3.3. Contribuția prevăzută la alin. 3.3.2. poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților.
  - 3.3.4. Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, pe baza unui exemplar al actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT încheiat cu BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA.
  - 3.3.5. Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va calcula dobânzi și penalități de întârziere. CSSPP verifică modul de stabilire a dobânzilor și penalităților de întârziere calculate de BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.
  - 3.3.6. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA este obligat să notifice participantului, angajatorului și CSSPP neîndeplinirea obligației față de Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT.
  - 3.3.7. În vederea recuperării obligației financiare prevăzute la alin. 3.3.5, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA poate solicita aplicarea măsurilor de executare silită asupra angajatorului, potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă.
  - 3.3.8. Participanții pot, în orice moment, să modifice, cu respectarea celor prevăzute la alin. 3.3.2, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, înștiințând în scris BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor.
  - 3.3.9. Înștiințarea prevăzută la alin. (11) art. 76 din Legea nr. 204 /2006 privind pensiile facultative nu va afecta în nici un fel activul personal și dă dreptul angajatorului să suspende sau să înceteze obligația contractuală.
  - 3.3.10. Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor schemei de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de lichidități bănești către alt fond de pensii facultative.
  - 3.3.11. Participantul la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.
  - 3.3.12. Dacă un participant devine incapabil de a presta o muncă ca urmare a invalidității, acesta va avea dreptul să folosească activul personal în conformitate cu normele adoptate de Comisie.
  - 3.3.13. Dacă un participant decedează înainte de pensionare, activele personale evaluate la acea dată se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune și normelor Comisiei.
  - 3.3.14. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă câștigată în cadrul schemei Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.
- 3.4. Piața țintă
- Piața căreia ne adresăm este constituită din persoane de peste 30 de ani, persoane cu venituri peste medie, care au sau nu acces la pilonul II, având ca scop completarea veniturilor din pensia obligatorie.

#### **4. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANTULUI:**

##### **4.1. Obligațiile participanților:**

- 4.1.1. Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu;
- 4.1.2. Să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare, precum și să notifice în prealabil BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA și angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăților;
- 4.1.3. Să comunice BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA și angajatorului orice modificare a datelor sale personale.

##### **4.2. Drepturile participanților:**

- 4.2.1. Nici o persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă;
- 4.2.2. Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu;
- 4.2.3. La semnarea actului individual de aderare, participantul primește o copie de pe contractul de societate civilă și de pe prospectul schemei de pensii facultative;
- 4.2.4. Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European; În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.

#### **5. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

- 5.1. Administratorul **BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA** este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 4822.
- 5.2. Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate numai cu acordul exprimat în scris de către acesta la încheierea actului individual de aderare, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date.
- 5.3. Participantul este de acord ca Administratorul **BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA** să prelucreze datele sale personale menționate mai sus în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor Administratorului potrivit prezentului Prospect, pentru colectarea contribuțiilor Participantilor la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, statistici, marketing direct din partea Administratorului, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a administratorului.
- 5.4. Conform Legii nr. 677/2001, Participantii beneficiază de dreptul de intervenție și accesare a datelor personale și de dreptul de a nu fi supuși unor decizii individuale.
- 5.5. Participanții pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a se opune procesării datelor cu caracter personal de către Administratorul BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA.
- 5.6. În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Administratorului BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA.
- 5.7. Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instanței pentru protecția oricăruia din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 și pentru a i se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării datelor sale cu caracter personal.

#### **6. REGIMUL FISCAL**

- 6.1. Regimul fiscal al operațiunilor Fondului
  - 6.1.1. Investițiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.
- 6.2. Regimul fiscal al contribuțiilor participanților
  - 6.2.1. Suma reprezentând contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.
  - 6.2.2. Suma reprezentând contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT 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 a 400 euro într-un an fiscal.

#### **7. PROCEDURI DE ADMINISTRARE**

- 7.1. Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond
  - 7.1.1. Procedura de calcul a valorii nete a activelor și a valorii unității de fond este în concordanță cu Norma nr.6/2009 privind calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii facultative.
  - 7.1.2. Valoarea netă a activelor unui fond de pensii facultative se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor: Valoarea netă a activelor fondului = Valoarea totală a activelor fondului- Valoarea obligațiilor.
  - 7.1.3. Obligațiile prevăzute la art. 7.1.2 se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:
    - 1) cheltuielile cu comisionul de administrare din activul total al fondului și cel de depozitare sunt planificate lunar, înregistrate zilnic în calculul valorii activului net și regularizate la sfârșitul lunii,
    - 2) comisionul de administrare din contribuțiile participanților se înregistrează și se ia în calculul valorii activului net la data încasării respectivelor contribuții;
    - 3) cheltuielile cu comisioanele de tranzacționare, comisioanele bancare;
    - 4) taxa de auditare a fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este estimată zilnic, înregistrată și regularizată conform legislației în vigoare.
  - 7.1.4. Calculul valorii unitare a activului net al Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT valabil pentru o anumită dată se realizează după următoarea formulă: Valoarea unitară a activului net la acea dată = Valoarea netă a activelor fondului la acea dată / Număr total de unități de fond la acea dată.
  - 7.1.5. Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, a transferului activului personal al acestuia sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum și ca urmare a regularizărilor efectuate de către instituția de evidență.
  - 7.1.6. Valoarea unitară a activului net se calculează și se raportează în fiecare zi lucrătoare și are ca bază de calcul informațiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.
  - 7.1.7. Valorile unității de fond și ale activului net al Fondului vor fi publicate pe site-ul [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro).
- 7.2. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității fondului
  - 7.2.1. Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este în concordanță cu Norma nr. 10/2009, privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.
  - 7.2.2. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA, după primirea de contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni, va calcula, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni și o comunică CSSPP.
  - 7.2.3. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA publică pe site-ul [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro) rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.
- 7.3. Contul individual al participanților
  - 7.3.1. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul nici unei măsuri de executare silită. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

- 7.4. Transformarea în unități de fond
- 7.4.1. Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.
- 7.4.2. Contribuțiile la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.
- 7.4.3. Valoarea totală a unităților de fond ale Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor Fondului.
- 7.4.4. Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT se convertesc în unități de fond în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării acestora.
- 7.4.5. Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu regulile de evaluare a instrumentelor financiare.
- 7.4.6. Contribuțiile participanților și accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale participanților.
- 7.4.7. Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.
- 7.5. Structura cheltuielilor, comisioane, taxe
- 7.5.1. Veniturile BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA rezultate din administrarea fondului de pensii facultative BCR-PRUDENT se constituie din:
- 7.5.1.1. comision de administrare în conformitate cu prevederile Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 7.5.1.2. penalități de transfer în conformitate cu prevederile Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 7.5.1.3. tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative;
- 7.5.2. Comisionul de administrare
- 7.5.2.1. Comisionul de administrare se compune dintr-un:
1. procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond,
  2. și un procent de 2% pe an din activul net total al Fondului;
- 7.5.2.2. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fondul de pensii facultative BCR – PRUDENT și anume:
- Comisionul de administrare înregistrat în fiecare zi se calculează după formula:
- $$C. adm(t) = (VAN(t-1) \times 2\%/12) / Nr. zile din lună$$
- Comisionul de administrare total se va calcula după formula:
- $$C. adm = \sum C.adm(t)$$
- La data de 1 a fiecărei luni comisionul de administrare estimat zilnic și reflectat în activul calculat la ultima zi a lunii anterioare se reglează cu formula:
- $$C. adm = 2\% \times 12 \times VAN \text{ mediu lunar} - \sum C.adm(t)$$
- 7.5.3. Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT va plăti și următoarele comisioane:
1. comision de depozitare,
  2. comisioane de tranzacționare,
  3. comisioane bancare.
- 7.5.3.1. Comisioane de depozitare:
- a) comision depozitare:
- 7.500 EUR/an pentru calculul zilnic al valorii activului net, valoare unitară activ net și numărul de unități de fond aferente fiecărui fond de pensii facultative
  - 5.000 EUR/an pentru verificarea respectării limitărilor (legale sau rezultate din prospect), întocmirea de raportari și notificări către CSSPP și administrator
- b) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare:
1. pentru piața locală: 0.035% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie
  2. pentru piețe străine:
    - Piețe mature: 0.025% pe an calculate la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
    - Piețe emergente: 0.25% pe an calculate la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
- c) comision pentru procesarea altor drepturi atașate valorilor mobiliare (dacă este cazul):
- Comisioane „Corporate action”:
- 15 EUR pentru fiecare notificare
  - 15 EUR pentru fiecare încasare de dividend sau cupon
- Comisioane „Proxy voting”, comisioane ce se suportă de către Administrator:
- 100 EUR /AGA pentru vot prin corespondență
  - 100 EUR pentru fiecare reprezentare AGA exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare
- d) comisioane custodie titluri de stat OTC: 0.05% pe an, minim 50 RON/lună\*
- \*aplicată la valoarea nominală medie, baza de calcul 360
- Administratorul va suporta comisioanele de depozitare până la o valoare de 2.000.000 de euro a activului net, peste această valoare comisioanele fiind suportate în continuare de către Fond.
- 7.5.3.2. Comisioane de tranzacționare:
- a) pentru piața locală:
- Instrucțiuni manuale (fax, email): 10 EUR/tr
  - Instrucțiuni automate (swift, ftp): 5 EUR/tr
- b) pentru piețe străine:
- Instrucțiuni manuale (fax, email):
- Piețe mature: 35 EUR/trans
  - Piețe emergente: 85 EUR/trans
- Instrucțiuni automate (swift, ftp):
- Piețe mature: 25 EUR/trans
  - Piețe emergente: 75 EUR/trans
- c) Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titluri de stat emise în RON\*\*
- 0.1% min. 500 RON + Comision SAFIR
- \*\* aplicată la suma cumpărată
- d) Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat emise în RON
- în contrapartidă cu BRD: franco
  - cu alte contrapartide: 50 RON + Comision SAFIR
- 7.5.3.3. Comisioane bancare:
- a) Încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON
- Colectare cupon: 0.1% min 5 RON + Comision SAFIR
  - Principal primit la maturitate: Franco + Comision SAFIR aplicat la suma primită
- b) Plăți din RON/alte monede:

- intra BRD: franco
- interbank operations: discount 25% din Comisioanele standard BRD + Comision BNR
- c) Creditări RON/alte monede: franco
- d) Transfer de portofoliu titluri de stat: 50 RON + Comision SAFIR
- e) Titluri de stat în litigiu: 50 RON + Comision SAFIR
- f) Transferuri internaționale:
  - Transferuri în EURO: 15 EURO/transfer
  - Alte monede: 20 EURO/transfer
- 7.5.3.4. Comision de intermediere pe piețe de capital: Valoarea maximă a comisionului de intermediere pe piețe de capital va fi de 1% din valoarea tranzacției.
- 7.5.4. Taxa de auditare  
Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe anual o taxă în valoare de 1.000 de euro plus TVA.  
Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.
- 7.5.5. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va publica pe site-ul [www.pensiibcr.ro](http://www.pensiibcr.ro) structura cheltuielilor, comisioanelor și a taxelor.
- 7.6. Modalități de transfer
- 7.6.1. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
  - ◆ a depus o cerere de transfer la administratorul Fondului de la care s-a solicitat transferul, conform anexei;
  - ◆ a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind participanții la un fond de pensii facultative.
- 7.6.2. În termen de maximum două zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul 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 unității de fond la data cererii de transfer; c) valoarea deducerilor legale aplicate; d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat
- 7.6.3. În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de același administrator, acesta nu datorează administratorului penalități de transfer. Transferul participantului de la fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT la alt fond de pensii facultative al aceleiași administrator se face conform Legii 204/2006 și Normei nr 14/10.12.2006 la Legea menționată.
- 7.6.4. (1) În cazul în care transferul la alt fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 ani de la data aderării la Fond, administratorul Fondului percepe penalități de transfer care reprezintă 5% din activul personal al participantului.  
(2) În cazul în care transferul la alt fond de pensii facultative se realizează după 2 ani de la data aderării la Fond, administratorul Fondului care transferă activul personal al participantului nu va percepe penalități de transfer.

## 8. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSILOR FACULTATIVE

- 8.1. Plata pensiilor facultative se va face conform prevederilor din legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de CSSPP;
- 8.2. Utilizarea activului personal în caz de invaliditate a participantului
- 8.2.1. În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.
- 8.2.2. În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității de muncă, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.
- 8.2.3. În cazul invalidității de gradul III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:
  - a) suspendarea plății contribuțiilor;
  - b) continuarea plății contribuțiilor.
- 8.2.4. Participantul aflat în situația prevăzută la alin. 8.2.3 își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către fondul de pensii facultative.
- 8.2.5. Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 8.2.2, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul Fondului o cerere scrisă, prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de copia legalizată a deciziei de încadrare în grad de invaliditate din care să rezulte gradul de invaliditate pentru care a fost pensionat.
- 8.2.6. În cererea scrisă depusă la sediul administratorului, participantul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.
- 8.2.7. Administratorul va transmite depozitarului instrucțiuni în vederea efectuării transferului drepturilor participantului, din contul colector al Fondului:
  - a) în contul indicat de participant în cererea de deschidere a dreptului la pensia facultativă; sau
  - b) prin mandat poștal, la adresa specificată în cererea de deschidere a dreptului la pensia facultativă.
- 8.2.8. Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.
- 8.2.9. Plata sumei prevăzută la art. 8.2.8 se va face în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de deschidere a dreptului la pensia de invaliditate însoțită de documentele prevăzute la art. 8.2.5.
- 8.2.10. În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la art.8.2.9, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
- 8.2.11. Cuantumul sumei care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net.
- 8.2.12. Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.
- 8.3. Utilizarea activului personal al participantului în caz de deces
- 8.3.1. În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul să solicite contravaloarea cotei-părți cuvenite din activului personal net al participantului.
- 8.3.2. Pentru a primi contravaloarea activului personal net, conform art. 8.3.1, fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul Fondului o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de copia legalizată a certificatului de moștenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și contravaloarea cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat.
- 8.3.3. În cererea scrisă depusă la sediul administratorului, beneficiarul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.
- 8.3.4. Administratorul va transmite depozitarului instrucțiuni în vederea efectuării transferului drepturilor beneficiarului, din contul colector al Fondului:
  - a) în contul indicat de beneficiar în cererea scrisă; sau
  - b) prin mandat poștal, la adresa specificată în cererea scrisă.
- 8.3.5. Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar.
- 8.3.6. Plata sumei prevăzută la art. 8.3.5 se va face în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 8.3.2.

- 8.3.7. În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la art.8.3.6, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
- 8.3.8. Cuantumul sumei care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net.
- 8.3.9. Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.
- 8.3.10. Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului începe să curgă de la data eliberării certificatului de moștenitor sau de legatar, respectiv de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești de partaj succesoral.

## **9. OBIGAȚIILE ADMINISTRATORULUI**

- 9.1. Obligațiile de raportare și informare
- 9.1.1. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA publică pe pagina proprie de web raportările anuale și semestriale în termen de 5 zile de la transmiterea lor la CSSPP.
- 9.1.2. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA pune raportul anual pentru anul precedent la dispoziția participanților precum și a oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.
- 9.1.3. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA îl informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă comunicată, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului. Aceste informații la zi pot fi obținute de participant la cerere.
- 9.1.4. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA transmite participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile lucrătoare, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.
- 9.1.5. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA pune, la cerere, la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții prevăzută la art. 2.1., 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.
- 9.1.6. În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul, informații suplimentare privind participarea sa la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații.
- 9.1.7. În cazul în care un participant la Fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.
- 9.2. Procedura de modificare a prospectului
- 9.2.1. Prospectul Schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT poate fi modificat doar după îndeplinirea procedurii prevăzute în Norma nr. 28/2007 privind prospectul schemei de pensii facultative.
- 9.2.2. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA va obține avizul prealabil al Comisiei pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în Norma nr. 28/2007 privind prospectul schemei de pensii facultative.
- 9.2.3. În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA informează participanții și beneficiarii acestora sau, după caz, reprezentanții lor asupra propunerilor de modificare a Prospectului Schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT.
- 9.2.4. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA, în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data informării participanților, trebuie să obțină acordul majorității acestora pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative, în conformitate cu procedura prevăzută în prezentul prospect al schemei de pensii facultative.
- 9.2.5. CSSPP autorizează modificarea Prospectului Schemei de pensii facultative BCR - PRUDENT numai după ce BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA face dovada obținerii acordului majorității participanților la fondul de pensii facultative a cărui schemă se modifică.
- 9.3. În vederea protejării intereselor participanților si al beneficiarilor, BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA contribuie la Fondul de garantare a pensiilor private, care se constituie în temeiul unei legi speciale.

## **10. GARANȚII**

- 10.1. Activele fondului de pensii facultative sunt separate de activele BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA.
- 10.2. Activele fondului de pensii facultative sunt administrate separat de activele BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA.

## **11. DEPOZITARUL**

- 11.1. Depozitarul Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este BRD -Groupe Societe Generale S.A., cu sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/608/1991, cod unic de înregistrare R361579, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. DEP-RO373958/06.02.2007, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 2/06.02.2007.
- 11.2. Activitatea de depozitare se desfășoară în baza unui contract de depozitare care se încheie între administrator, în numele fondului de pensii facultative, și depozitar.
- 11.3. Depozitarul fondurilor de pensii facultative, denumit în continuare depozitar, va acționa numai pe baza instrucțiunilor scrise primite de la administratorul Fondului și în limita prevederilor legale în vigoare.
- 11.4. Depozitarul primește sumele rezultate din contribuțiile participanților la Fond și creditează contul colector al Fondului, deschis numai la depozitar.
- 11.5. Depozitarul înregistrează, verifică și monitorizează toate activele deținute de Fond pentru care desfășoară activitatea de depozitare.
- 11.6. Depozitarul va certifica existența activelor Fondului și va calcula valoarea activelor Fondului pe baza informațiilor și documentelor proprii, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investiții în numele Fondului.
- 11.7. Depozitarul efectuează plăți din contul Fondului la primirea instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului, în următoarele cazuri: a) pentru efectuarea de investiții, potrivit Legii; b) pentru stingerea obligațiilor, inclusiv plata taxelor, comisiunilor și a cheltuielilor operaționale ale Fondului; c) pentru orice alt scop arătat în instrucțiuni, întocmite cu respectarea prevederilor documentelor de constituire a Fondului.
- 11.8. Depozitarul disponibilizează instrumente financiare din portofoliul Fondului numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare de la BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA și numai după creditarea contului Fondului cu suma reprezentând contravaloarea respectivelor instrumente financiare.
- 11.9. (1) Depozitarul este obligat să păstreze confidențialitatea informațiilor și/sau documentelor primite din partea BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA în procesul de evaluare a legalității operațiunilor efectuate de către acesta în contul Fondului administrat.
- (2) Depozitarul nu poate să invoce clauza de confidențialitate, prevăzută la alin. (1), în cazul controalelor efectuate de către CSSPP, Banca Națională a României sau de către autoritățile de supraveghere din statul de origine al sucursalei instituției de credit.
- 11.10. Pentru fondul de pensii facultative BCR - PRUDENT pentru care desfășoară activitatea de depozitare depozitarul calculează și transmite CSSPP, în fiecare zi lucrătoare, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond.
- 11.11. Depozitarul informează în scris CSSPP despre săvârșirea oricărui act sau fapt suspect de a reprezenta o încălcare a prevederilor legale în

- vigoare, în legătură cu fondurile de pensii facultative pentru care desfășoară activitatea de depozitare.
- 11.12. Depozitarul informează în scris CSSPP cu privire la orice refuz al administratorului de a furniza informații și/sau documente, împreună cu o descriere a tranzacției cu privire la care s-a formulat respectivul refuz, în termen de maximum 24 de ore de la primirea refuzului administratorului.
- 11.13. Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.
- 11.14. (1) Depozitarul poate încredința obligațiile sale, asumate prin contract, unei alte entități, numai în cazurile de custodie a activelor achiziționate pe piețele externe, sub sancțiunea retragerii avizului ca depozitar pentru fonduri de pensii facultative.  
(2) Activitățile delegate către o altă entitate sunt desfășurate cu respectarea aceluiași regim aplicabil depozitarului.  
(3) Obligațiile depozitarului nu vor fi afectate de faptul că a încredințat unei alte entități toate sau o parte din activele pe care le are în păstrare.  
(4) Delegarea activităților către o altă entitate se face cu introducerea în prospectul schemei de pensii/documentele fondului de pensii facultative a informațiilor cu privire la datele de identificare a respectivei entități și a activităților delegate, aceste informații fiind aduse la cunoștință participanților.  
(5) Depozitarul nu este absolvit de responsabilitatea privind asigurarea păstrării în siguranță a activelor încredințate spre păstrare unei alte entități.
- 11.15. (1) Este interzis depozitarului să garanteze în orice mod sau să dispună în orice alt fel de instrumentele financiare sau de sumele de bani încredințate spre păstrare de către administrator în numele fondului de pensii facultative.  
(2) Depozitarului îi este interzis să transfere instrumentele financiare sau sumele de bani încredințate spre păstrare în numele fondului de pensii facultative, cu excepția cazului în care există instrucțiuni corespunzătoare din partea administratorului.  
(3) Interdicțiile prevăzute la alin. (1) și (2) nu se aplică în cazul dispunerii de către Comisie a unor măsuri speciale.
- 11.16. Este interzis depozitarului să acorde credite, sub orice formă, administratorului fondului de pensii facultative.
- 11.17. Activele Fondului nu pot face obiectul procedurilor de executare silită declanșate de creditorii depozitarului, nu pot fi puse sub sechestrul sau poprite de către aceștia și nu pot face parte din masa credală în caz de faliment al depozitarului.

## 12. AUDITORUL STATUTAR

Auditorul statutar al Fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT este Ernst&Young Assurance Services SRL, cu sediul în Clădirea Premium Plaza, et.3, Str. Dr. Iacob Felix nr. 63-69, București, Sector 1, cod fiscal R11909783, cu autorizația nr. 77/11.08.2006 eliberată de Camera Auditorilor din România, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. AUD-RO-11922130, avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 1/09.01.2007 .

## CONTRACT DE ADMINISTRARE A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR -PRUDENT

### Prezentul contract se incheie între:

Societatea BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA, cu sediul în București, str. Grigore Mora, nr.23, sector 1, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/17847/2005, cod unic de înregistrare 18066920, cont nr. R053BRDE450SV23245054500, deschis la BRD SMCC, nr. autorizației de funcționare emise de Comisie nr. 8 / 24.04.2007, nr. de înregistrare în Registrul Comisiei SAA — RO - 18079357, reprezentată legal prin Dna Florina Vizinteanu, domiciliată în București, str. Ing. Dumitru Zosima, nr. 38 A, posesor al C.I., seria RX, nr. 286774, eliberat de Secția 5 București, la data de 28.03.2005, CNP 2631029510038, în calitate de Director General, denumită în continuare Administrator,

și

Participanții :

DI Suci Alexandru Augustin cetatean roman, nascut la data de 27.08.1967, cu domiciliul in Cluj-Napoca, str. Gheorghe Dima, nr.2, ap.71, posesor al CI, seria KX, nr. 273107, eliberat de mun. Cluj-Napoca, la data de 10.0a.2003, CNP 1670827170416, in calitate de fondator.

1. DI. Gurgui Ionel cetatean roman, nascut la data de 19.09.1967, cu domiciliul in Craiova, str. Sinaia, nr.24, posesor al CI, seria DX, nr. 091507, eliberat de mun. Craiova, la data de 12.10.2000, CNP 1670919163231, in calitate de fondator.

2. DI. Iordan Daniel Florin, cetatean roman, nascut la data de 13.09.1974, cu domiciliul in Timisoara, str. Ion Ionescu de la Brad, bl. A4, sc.C, ap.3, posesor al CI, seria TM, nr. 034954, eliberat de mun. Timisoara, la data de 15.09.1998, CNP 1740913354732 in calitate de fondator.

3. DI. Modol Radu Cristian, cetatean roman, nascut la data de 31.05.1972, cu domiciliul in Timisoara, str. Lazar Gheorghe, nr.40, sc.B, et.7, ap.25, posesor al CI, seria TM, nr. 544367, eliberat de SPCLEP Timisoara, la data de 14.08.2006, CNP 1720531201036 in calitate de fondator.

5. Dna Popa Alina Mihaela cetatean roman, nascut la data de 11.10.1975, cu domiciliul in Iasi, Sos. Nationala, nr. 42D, bl. A2, sc.D, et.4, ap.2, posesor al CI, seria MX, nr. 134289., eliberat de mun. Iasi, la data de 28.06.2000, CNP 2751011221258 in calitate de fondator.

### Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract il constituie administrarea fondului de pensii facultative BCR - PRUDENT, numit in continuare Fondul.

(2) Prin administrare, in sensul prezentului contract, părțile inteleg:

- colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor in unități de fond si actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
  - transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
  - evidența, administrarea si investirea activelor fondului de pensii facultative;
  - calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
  - calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond;
  - evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
  - gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
  - efectuarea plăților datorate entităților implicate;
  - gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
  - elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea si distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
  - gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participării si beneficiarii săi;
  - alte activități prevăzute in normele adoptate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.
- (3) Participanții la fond acordă administratorului fondului de pensii facultative toate puterile necesare realizării obiectului prezentului contract.

- (4) Principiile schemei de pensii facultative sunt precizate în prospectul schemei de pensii atașat prezentului contract .  
(5) Administratorul fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

#### **Durata contractului**

Art. 2. - Durata prezentului contract este pe perioada de existență a Fondului de Pensii BCR - PRUDENT începând de la data autorizării Fondului de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

#### **Prețul contractului; modalități de plată**

Art. 3. - Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 4% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, și un procent de 2% pe an (respectiv 2%/12 pe lună) aplicat la activul net total al fondului de pensii facultative.

Art. 4. - Metoda de calcul și de percepere a comisiunelor este cea prevăzută de Legea 204/2006.

#### **Obligațiile administratorului**

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii facultative sunt cele care decurg din Legea 204/2006, din normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, din schemele de pensii și din legislația civilă și comercială aplicabilă.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor convenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative vor fi cele precizate de Legea 204/2006, de normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și de legislația generală aplicabilă.

Art. 8. - Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor fac parte integrantă din prezentul contract.

Art. 9. - Administratorul fondului de pensii facultative va comunica participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului Contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

#### **Obligațiile participanților**

Art. 10. - Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative sunt:

- plata contribuției stabilite prin actul de aderare în condițiile și la termenele convenite în acest act.

- cele care decurg din legea 204/2006 precum și cele care decurg din prevederile legislației civile și comerciale aplicabile.

#### **Răspunderea părților**

Art. 11. - Administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;

b) dol;

c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

#### **Depozitarea**

Art. 12. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Art. 13. - Nivelul comisionului de depozitare este precizat în Contractul de Depozitare încheiat cu BRD Groupe Societe Generale, anexat prezentului Contract de Administrare a Fondului BCR — PRUDENT.

#### **Auditul**

Art. 14. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiarilor din România, avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru certificarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. - Pretul contractului de audit este precizat în contractul încheiat cu auditorul ERNST & YOUNG, anexat prezentului Contract de Administrare a Fondului BCR — PRUDENT.

Art. 16. - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt cele precizate în contractul de auditare și respectiv în legislația specifică aplicabilă.

#### **Forța majoră**

Art. 17. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 30 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 60 zile de la data apariției.

#### **Modificarea contractului**

Art. 18. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, semnat de reprezentanții legali ai administratorului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

#### **Rezilierea contractului**

Art. 19. - (1) Prezentul contract încetează deplin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

#### **Litigii**

Art. 20. (1) Eventualele litigii se vor rezolva pe cât posibil pe cale amiabilă.

(2) În cazul în care rezolvarea pe cale amiabilă a litigiului nu este posibilă, instanța competentă este instanța judecătorească competentă în raport cu domiciliul Administratorului.

Intocmit astăzi, 02.05.2007, în 10 exemplare originale.

**ADMINISTRATOR**

**BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP SA**  
Reprezentat prin  
Director General  
Florina Vizinteanu

**PARTICIPANTI Fond de pensii facultative BCR - PRUDENT:**

Suciu Alexandru Augustin — membru fondator  
Gurgui Ionel — membru fondator  
Iordan Daniel Florin — membru fondator  
Modol Radu Cristian — membru fondator  
Popa Alina Mihaela — membru fondator