

**Documentul de informare si solicitare a acordului participantilor
Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA**

BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A., cu sediul în București, Str. Buzesti nr.75-77, etaj 10, Biroul nr. 2, Sector 1, București, România, telefon: +4 021 203 84 00 Fax +4 021 203 84 02, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr.J40/11737/2007, Cod Unic de înregistrare 21948054, înregistrată în registrul administratorilor de pensii administrate privat sub numărul SAP-RO-21960491, în calitate de **Administrator al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea, informează și solicită acordul participanților** cu privire la modificările Prospectului schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

Modificările aduse Prospectului schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea constau în actualizarea informațiilor pe care acesta le cuprinde ca urmare a necesității de conformare cu Regulamentul UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare și cu Norma 2/2021, care modifică Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, modificări avizate în prealabil de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin avizul nr. 222/ 22.06.2021.

În conformitate cu dispozițiile Art.20 alin. 2 din Norma 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a propunerilor de modificare a Prospectului schemei de pensii facultative Pensia Mea, participanții care nu sunt de acord cu modificările Prospectului notifică Administratorul în scris acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului.

Neexprimarea de obiecții din partea participanților la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea **este considerată acord tacit** asupra modificărilor aduse Prospectului.

În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările Prospectului Schemei de Pensii Facultative Pensia Mea, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu vor produce efecte, iar modificarea prospectului nu va avea loc.

Documentul cuprinzând textul integral al propunerilor de modificare este publicat pe site-ul www.btpensii.ro. Participanții au dreptul de a solicita administratorului acest document.

Forma actuală a Prospectului detaliat al schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea	Forma propusă spre modificare a Prospectului detaliat al schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea	Motivatia modificarilor/ observatii
<p align="center">CAPITOLUL II.</p> <p>Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect</p> <p>Art. 16 În intelesul prezentului prospect, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificatii:</p> <p>.....</p> <p>29. Investment grade reprezintă - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating mai sus menționate, conform grilelor de evaluare specifice acestora</p> <p>.....</p>	<p align="center">CAPITOLUL II.</p> <p>Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect</p> <p>Art. 16 În intelesul prezentului prospect, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificatii:</p> <p>.....</p> <p>29. Investment grade reprezintă - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating mai sus menționate, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;</p> <p>.....</p>	<p>Adaugare text, conform Regulament (UE) 2019/2088</p> <p>Adaugare text, conform Norma 11/2011 (forma consolidata, februarie 2021)</p>

<p>56. VUAN reprezintă valoarea unitară netă a Activului Net, calculată ca raport dintre valoarea netă a Activelor Fondului la o anumită dată și numărul total de Unități de Fond la aceeași dată.</p>	<p>56. VUAN reprezintă valoarea unitară netă a Activului Net, calculată ca raport dintre valoarea netă a Activelor Fondului la o anumită dată și numărul total de Unități de Fond la aceeași dată.</p> <p>57. Risc legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.</p> <p>58. Noninvestment grade reprezintă un nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3.</p>	
<p style="text-align: center;">CAPITOLUL VIII.</p> <p style="text-align: center;">Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 39 Direcții generale</p> <p>(15) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL VIII.</p> <p style="text-align: center;">Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 39 Direcții generale</p> <p>(15) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc. (16) Administratorul fondului sustine într-o măsura cât mai mare eficiența energetică și a consumului de resurse, soluții de energie regenerabilă, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea socială, măsuri de protecție a mediului.</p> <p>(17) Activitatea de investiții a Administratorului cu privire la Fond ține cont de politica privind sustenabilitatea și integrarea riscurilor de durabilitate în cadrul BT PENSII SAFPF SA. Fondul de pensii facultative Pensia Mea promovează caracteristicile de mediu și sociale, dar nu are ca atare obiectivul unei investiții durabile.</p>	<p>Adaugare text, conform Regulament (UE) 2019/2088</p>
<p>Art. 40 Principalele categorii de instrumente financiare</p>	<p>Art. 40 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(8) În vederea respectării Regulamentului UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, s-a implementat la nivelul societății o politică în acest sens. Prevederile politicii menționează cum se definesc aceste riscuri, cum sunt integrate în activitatea investitională, astfel încât investițiile aferente fondului să fie efectuate într-o manieră adecvată și eficientă.</p> <p>Se are în vedere ca investițiile efectuate la nivelul fondului Pensia Mea să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens evaluarea și monitorizarea companiilor de interes din perspectiva angajamentului acestora în sensul unei</p>	<p>Adaugare text, conform Norma 11/2011 (forma consolidată, februarie 2021)</p>

(9) Prin Politica de investiții, Administratorul admite următoarele limite ale structurii activelor Fondului, fără însă a depăși maximele admise de lege:

Tip instrument financiar	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond
.....
13. 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%	3%

dezvoltări durabile, prin analiza indicatorilor ESG disponibili.

În cazul în care materializarea unui risc legat de durabilitate conduce la o pierdere de 20% în cadrul unui trimestru din valoarea unei investiții a Fondului Pensia Mea, se vor lua măsurile necesare pentru limitarea riscului, prin analizarea potențialelor efecte negative ulterioare sau a posibilităților de remediere a acestora și se decide dacă se impune dezinvestirea sau păstrarea instrumentelor financiare care au cauzat scăderea.

În cazul în care se înregistrează o pierdere efectivă datorată materializării riscului legat de durabilitate, aceasta este menționată în raportul anual către participanți al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

(9) Prin Politica de investiții, Administratorul admite următoarele limite ale structurii activelor Fondului, fără însă a depăși maximele admise de lege:

Tip instrument financiar	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond
.....
13. 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%	3%
14. Obligatiuni corporatiste fara rating si obligatiuni corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de catre agentile de rating nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitentilor din Romania	0%	3%

	<p>(13) In cazul unei abateri pasive de la cerintele de rating, in 360 de zile calendaristice de la data depasirii limitei, administratorul corecteaza, inclusiv prin masuri active, abaterea de la cerinta privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective. Prin exceptie, cresterea ratingului Romaniei nu reprezinta o abatere pasiva de la cerintele de rating pentru obligatiunile aflate in portofoliile fondurilor de pensii private la data cresterii ratingului.</p>	
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Forma actuală a Prospectului simplificat al schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea	Forma propusă spre modificare a Prospectului simplificat al schemei de pensii facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea	Motivatia modificarilor/ observatii
CAPITOLUL II.	CAPITOLUL II.	Aduagare text, conform Regulament (UE) 2019/2088
<p>Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect</p> <p>Art. 12 In intelesul prezentului prospect, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:</p> <p>.....</p> <p>29. Investment grade reprezintă - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating mai sus menționate, conform grilelor de evaluare specifice acestora</p> <p>.....</p> <p>56. VUAN reprezintă valoarea unitară netă a Activului Net, calculată ca raport dintre valoarea netă a Activelor Fondului la o anumită dată și numărul total de Unități de Fond la aceeași dată.</p>	<p>Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect</p> <p>Art. 12 In intelesul prezentului prospect, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:</p> <p>.....</p> <p>29. Investment grade reprezintă - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating mai sus menționate, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;</p> <p>.....</p> <p>56. VUAN reprezintă valoarea unitară netă a Activului Net, calculată ca raport dintre valoarea netă a Activelor Fondului la o anumită dată și numărul total de Unități de Fond la aceeași dată.</p> <p>57. Risc legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.</p> <p>58. Noninvestment grade reprezinta un nivel de performanta acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, in lipsa acesteia, emitentului, de catre agentii de rating, conform grilelor de evluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3.</p>	<p>Aduagare text, conform Norma 11/2011 (forma consolidata, februarie 2021)</p>
CAPITOLUL VI.	CAPITOLUL VI.	Aduagare text, conform Regulament
<p>Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 34 Direcții generale</p>	<p>Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 34 Direcții generale</p>	

<p>.....</p> <p>(15) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p>(15) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.</p> <p>(16) Administratorul fondului sustine intr-o masura cat mai mare eficienta energetica si a consumului de resurse, solutii de energie regenerabila, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea sociala, masuri de protectie a mediului.</p> <p>(17) Activitatea de investitii a Administratorului cu privire la Fond tine cont de politica privind sustenabilitatea si integrarea riscurilor de durabilitate in cadrul BT PENSII SAFPF SA. Fondul de pensii facultative Pensia Mea promoveaza caracteristicile de mediu si sociale, dar nu are ca atare obiectivul unei investitii durabile.</p>	<p>(UE) 2019/2088</p>
<p>Art. 35 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>.....</p> <p>(6) Prin Politica de investiții, Administratorul admite următoarele limite ale structurii activelor Fondului, fără însă a depăși maximele admise de lege:</p>	<p>Art. 35 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>.....</p> <p>(6)In vederea respectarii Regulamentului UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, s-a implementat la nivelul societatii o politica in acest sens. Prevederile politicii mentioneaza cum se definesc aceste riscuri, cum sunt integrate in activitatea investitionala, astfel incat investitiile aferente fondului sa fie efectuate intr-o maniera adecvata si eficienta.</p> <p>Se are in vedere ca investițiile efectuate la nivelul fondului Pensia Mea sa fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurator, completand în acest sens evaluarea si monitorizarea companiilor de interes din perspectiva angajamentului acestora în sensul unei dezvoltări durabile, prin analiza indicatorilor ESG disponibili.</p> <p>În cazul în care materializarea unui risc legat de durabilitate conduce la o pierdere de 20% în cadrul unui trimestru din valoarea unei investiții a Fondului Pensia Mea, se vor lua măsurile necesare pentru limitarea riscului, prin analizarea potențialelor efecte negative ulterioare sau a posibilităților de remediere a acestora și se decide dacă se impune dezinvestirea sau păstrarea instrumentelor financiare care au cauzat scăderea.</p> <p>În cazul în care se înregistrează o pierdere efectivă datorată materializării riscului legat de durabilitate, aceasta este menționată în raportul anual catre participantii al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.</p> <p>(7)Prin Politica de investiții, Administratorul admite următoarele limite ale structurii activelor Fondului, fără însă a depăși maximele admise de lege:</p>	<p>Adaugare text, conform Norma 11/2011 (forma consolidata, februarie 2021)</p> <p>Detaliere prevederi politica implementata conform Regulament (UE) 2019/2088</p>

Tip instrument financiar	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond	Tip instrument financiar	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond
.....
13. 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%	3%	13. 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%	3%
			14. Obligatiuni corporatiste fara rating si obligatiuni corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de catre agentile de rating nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitentilor din Romania	0%	3%
.....				
			(10) In cazul unei abateri pasive de la cerintele de rating, in 360 de zile calendaristice de la data depasirii limitei, administratorul corecteaza, inclusiv prin masuri active, abaterea de la cerinta privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective. Prin exceptie, cresterea ratingului Romaniei nu reprezinta o abatere pasiva de la cerintele de rating pentru obligatiunile aflate in portofoliile fondurilor de pensii private la data cresterii ratingului.		