

**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 5, 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 pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA.

Modificările propuse asupra Prospectului schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA fac referire la **modificari ale Legii 204/2006 aduse prin OUG 174/2022**, precum si actualizarea informatiilor aferente activitatii de investire, mentionate in OUG 174/2022 si in modificarile Normei 11 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private. De asemenea, propunerea modificării Prospectului schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, conține și noi definiții ale unor elemente ce tin de activitatea de investire.

În conformitate cu dispozițiile Art. 20 alin. 2 din Norma 16/ 2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, cu modificarile si completările ulterioare, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a propunerilor de modificare a Prospectului schemei de pensii facultative pentru Fondul 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 schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA.

În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările Prospectului schemei de pensii facultative pentru Fondul 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.

Nr. Crt.	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
1	-	Cuprinsul documentului	Adaugare text
2	<p style="text-align: center;">PARTEA A II A</p> <p style="text-align: center;">CAPITOLUL II.</p> <p style="text-align: center;">Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect</p> <p>Art. 16 În înțelesul prezentului prospect, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>20. Directiva MiFID – Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 145 din 30 aprilie 2004;</p> <p>22. Exchange Traded Fund (ETF) – OPCVM tranzacționabil – organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unități de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul ședinței de tranzacționare pe cel puțin o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de</p>	<p style="text-align: center;">PARTEA A II A</p> <p style="text-align: center;">CAPITOLUL II.</p> <p style="text-align: center;">Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect</p> <p>Art. 16 În înțelesul prezentului prospect, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>20. Directiva MiFID – Directiva 2014/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/EC și a Directivei 2011/61/EU, republicată, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr 173 din 12 iunie 2014</p> <p>22. Exchange Traded Fund (ETF) – OPCVM tranzacționabil – un OPCVM admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind OPCVM-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de OPCVM-uri, cu</p>	Modificare definitii

	<p>piață nu variază semnificativ față de valoarea activului net al respectivului OPCVM;</p> <p>39. Piață reglementată – piață autorizată în conformitate cu prevederile art. 36 alin. (1) din Directiva MiFID și prezentă în lista publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în conformitate cu art. 47 din Directiva MiFID;</p>	<p>modificările și completările ulterioare, a carui politica de investitii stabilita in regulile fondului are ca obiectiv replicarea completa sau partiala a performantei unui anumit indice de actiuni, denumit indice de referinta. Prin investirea totala sau partiala in componentele indicelui de referinta;</p> <p>39. Piață reglementată – sistem multilateral, operat și/sau administrat de un operator de piață, care asigură sau facilitează reunirea, în cadrul sistemului și în conformitate cu regulile cu caracter nediscreționar ale pieței reglementate, a unor interese multiple de vânzare și cumpărare de instrumente financiare ale unor terțe parti, într-un mod care conduce la încheierea de contracte cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe baza normelor și/sau a sistemelor sale și care este autorizat și funcționează în mod regulat și care este prezent în lista piețelor reglementate în conformitate cu prevederile art. 56 din Directiva MiFID</p>	
3	<p>CAPITOLUL IV.</p> <p>Dobândirea calității de Participant la Fond</p> <p>Art. 20 (1) Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate va dobândi calitatea de Participant la Fond din momentul în care întrunește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>...</p>	<p>CAPITOLUL IV.</p> <p>Dobândirea calității de Participant la Fond</p> <p>Art. 20</p> <p>(1) Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate va dobândi calitatea de Participant la Fond din momentul în care întrunește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>...</p>	Adaugare text

	(4) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând o semnătură biometrică, actul se completează de către agentul de marketing prin folosirea unui dispozitiv electronic.	(4) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând o semnătură biometrică sau semnatura electronica calificata , actul se completează de către agentul de marketing prin folosirea unui dispozitiv electronic.	
4	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL VII.</p> <p style="text-align: center;">Resursele financiare ale Fondului</p> <p>Art. 38 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:</p> <p>a. Contribuțiile nete convertite în unități de fond;</p> <p>b. Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;</p> <p>e. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora;</p> <p>d. Sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior.</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL VII.</p> <p style="text-align: center;">Resursele financiare ale Fondului</p> <p>Art. 38 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:</p> <p>a. Contribuțiile nete convertite în unități de fond;</p> <p>b. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora;</p> <p>c. Sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior.</p>	Modificare text
5	<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>(1) Strategia de investiții a activelor Fondului este stabilită de către Administrator pe termen lung și constă în investirea în interesul participanților a contribuțiilor acestora pe piețele financiare pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale în vederea maximizării rentabilității investițiilor.</p> <p>(2) Strategia de investiții își propune să îmbine rentabilitatea caracteristică instrumentelor financiare</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>(1) Strategia de investiții a activelor Fondului este stabilită de către Administrator pe termen lung și constă în investirea în interesul participanților a contribuțiilor acestora pe piețele financiare pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale în vederea maximizării rentabilității investițiilor.</p> <p>(2) Strategia de investiții își propune să îmbine rentabilitatea caracteristică instrumentelor financiare cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni, etc.) cu</p>	Modificare text conform OUG 174/2022

<p>cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni, etc.) cu performanțele altor tipuri de active în limitele investiționale.</p> <p>(3) Strategia de alocare a activelor Fondului de către Administrator este stabilită în cadrul Comitetului de Investiții și aprobată de Consiliul de Administrație. Aceasta este reanalizată periodic în funcție de evoluția indicatorilor macroeconomici și de evoluțiile piețelor financiare.</p> <p>(4) Investițiile Fondului sunt realizate de Administrator într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor Fondului.</p> <p>(5) Politica de investiții a Fondului stabilită de Administrator constă în diversificarea riscului pe mai multe sectoare economice, în diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe ale țărilor din Uniunea Europeană sau a spațiului Economic European, precum și pe piețe financiare ale statelor terțe.</p> <p>(6) Administratorul urmărește zilnic evoluția structurii activelor plasând resursele Fondului în conformitate cu strategia generală stabilită de Comitetul de Investiții și aprobată de Consiliul de Administrație, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.</p>	<p>performanțele altor tipuri de active în limitele investiționale.</p> <p>(3) Strategia de alocare a activelor Fondului de către Administrator este stabilită de Consiliul de Administrație. Aceasta este reanalizată periodic în funcție de evoluția indicatorilor macroeconomici și de evoluțiile piețelor financiare.</p> <p>(4) Investițiile Fondului sunt realizate de Administrator într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor Fondului.</p> <p>(5) Investirea se va realiza preponderent în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este definită în Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>(6) Politica de investiții a Fondului stabilită de Administrator constă în diversificarea riscului pe mai multe sectoare economice, în diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe ale țărilor din Uniunea Europeană sau a spațiului Economic European, precum și pe piețe financiare ale statelor terțe.</p> <p>(7) Administratorul urmărește zilnic evoluția structurii activelor plasând resursele Fondului în conformitate cu strategia generală stabilită de Consiliul de Administrație, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor titluri financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.</p>	
---	--	--

<p>(7) Politica de investiții va avea în vedere obținerea unei performanțe cât mai ridicate cu menținerea nivelului de risc asumat în prezentul document.</p> <p>(8) Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor Fondului.</p> <p>(9) În funcție de evoluția piețelor financiare, Administratorul Fondului poate investi activele Fondului în acțiuni și obligațiuni corporative și municipale, dar și în alte instrumente financiare, ponderea în aceste active putând crește până la nivelul maxim legal admis.</p> <p>(10) Portofoliul de acțiuni și obligațiuni va fi concentrat către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung cu un grad adecvat de lichiditate;</p> <p>(11) Autorizarea de către Autoritate a Prospectului Schemei de Pensii Facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.</p> <p>(12) Autorizarea de către Autoritate a Prospectului Schemei de Pensii Facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.</p> <p>(13) Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ.</p> <p>(14) Evoluția valorii unitare a activului net a Fondului va fi influențată de evoluțiile piețelor financiare pe care Administratorul investește activele Fondului.</p> <p>(15) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.</p> <p>(16) Administratorul fondului susține într-o măsură cât mai mare eficiența energetică și a consumului de</p>	<p>(8) Politica de investiții va avea în vedere obținerea unei performanțe cât mai ridicate cu menținerea nivelului de risc asumat în prezentul document.</p> <p>(9) Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor Fondului.</p> <p>(10) În funcție de evoluția piețelor financiare, Administratorul Fondului poate investi activele Fondului în acțiuni și obligațiuni corporative și municipale, dar și în alte instrumente financiare, ponderea în aceste active putând crește până la nivelul maxim legal admis.</p> <p>(11) Portofoliul de acțiuni și obligațiuni va fi concentrat către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung cu un grad adecvat de lichiditate;</p> <p>(12) Autorizarea de către Autoritate a Prospectului Schemei de Pensii Facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.</p> <p>(13) Autorizarea de către Autoritate a Prospectului Schemei de Pensii Facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.</p> <p>(14) Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ.</p> <p>(15) Evoluția valorii unitare a activului net a Fondului va fi influențată de evoluțiile piețelor financiare pe care Administratorul investește activele Fondului.</p> <p>(16) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.</p> <p>(17) Administratorul fondului susține într-o măsură cât mai mare eficiența energetică și a consumului de</p>	
--	---	--

	<p>resurse, soluții de energie regenerabilă, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea socială, măsuri de protecție 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>resurse, soluții de energie regenerabilă, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea socială, măsuri de protecție a mediului.</p> <p>(18) 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>	
6	<p>Art. 40 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(1) Activele Fondului vor fi investite în instrumentele financiare prevazute de Legea nr. 204/2006, privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, precum și de normele emise de Autoritate, respectiv de Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea următoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:</p> <p>...</p> <p>k) investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European -10%;</p>	<p>Art. 40 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(1) Activele Fondului vor fi investite în instrumentele financiare prevazute de Legea nr. 204/2006, privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, precum și de normele emise de Autoritate, respectiv de Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea următoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:</p> <p>...</p> <p>k) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni</p>	<p>Modificari conform OUG 174/2022 si precizari</p>

	<p>...</p> <p>(3) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 5% din activele Fondului, într-un singur emitent; 	<p>sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I. Investițiile private de capital deținute în portofoliul fondului de pensii la data de 14 decembrie 2022, precum și angajamentele asumate prin contractele aflate în curs de derulare la data respectivă, care depășesc limitele prevăzute mai sus sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractelor/asumării angajamentelor respective. Orice investiție suplimentară față de contractele sau angajamentele prevăzute mai sus, ulterioară datei de 14 decembrie 2022, se va realiza cu respectarea condițiilor prevăzute de O.U.G. nr. 174/2022;</p> <p>...</p> <p>(3) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 5% din activele Fondului, într-un singur emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 5%; în cazul în care statul roman deține, direct sau 	
--	---	--	--

	<p>...</p> <p>Expunerea față de un singur emitent nu poate depăși 5% din activele fondului de pensii private, iar expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii.</p> <p>...</p>	<p>indirect o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investi 10% din activele unui fond de pensii în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%</p> <p>...</p> <p>Administratorul investește activele fondului de pensii facultative în valori mobiliare nou-emise, cu condiția ca documentele de emisiune să includă un angajament ferm, conform căruia se va cere admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată, iar această admitere este asigurată într-un termen de maximum un an de la emisiune.</p> <p>...</p> <p>(6) Administratorul poate investi activele fondului de pensii numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția:</p> <p>a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;</p> <p>b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;</p> <p>c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:</p> <p>(i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;</p> <p>(ii) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3.</p>	
--	---	--	--

		<p>d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating prevăzute la art. 2 alin. (2) lit. d) din Norma ASF 11/2011 cu modificările și completările ulterioare, nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:</p> <p>(i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>(ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;</p> <p>(iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</p> <p>Administratorul poate investi numai în acele obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, care au calificativul investment grade. Administratorul încheie tranzacții de tip forward și swap numai cu bănci care au primit calificativul investment grade sau a căror societate-mamă a primit acest calificativ.</p> <p>(7) Posibilitatea de a tranzacționa obligațiuni municipale emise în România sau în state terțe și obligațiuni corporatiste cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat, în afara pieței reglementate se precizează în cadrul declarației privind politica de</p>	
--	--	--	--

	<p>(8) 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>investiții a administratorului și se reflectă corespunzător în politica și procedurile de administrare a riscurilor care conțin cel puțin criteriile generale de alegere a contrapartidei, de determinare a prețului și a lichidității instrumentului financiar, precum și orice alte criterii care să conducă la o tranzacționare în beneficiul participanților.</p> <p>(8) Prin excepție de la alin (6) literele c) și d) administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv</p> <p>...</p> <p>(11) 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 politica în acest sens. Prevederile politicii menționează cum se definesc aceste riscuri, cum sunt integrate în activitatea investitionala, astfel încât investițiile aferente fondului să fie efectuate într-o maniera adecvată și eficientă.</p> <p>.....</p> <p>BT Pensii SAFPF S.A. comunică participanților și tuturor persoanelor interesate că în activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultativ Pensia Mea nu ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate. BT Pensii SAFPF S.A. este de acord că luarea în considerare a factorilor</p>	
--	---	--	--

		<p>de durabilitate în procesul de luare a deciziilor privind investițiile poate aduce beneficii, că spre exemplu pentru stabilitatea sistemului financiar sau creșterea rezistenței economiei reale.</p> <p>Neluarea în considerare a efectelor negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate are la bază următoarele motive:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gradul de dezvoltare al industriei de pensii din România și nivelul scăzut de penetrare al informațiilor privind investițiile durabile, factorii de durabilitate, ESG , etc, la nivelul participanților la fondul de pensii; - Numărul mic al emitenților, chiar și la nivel internațional, care au obligația să publice informații non financiare, respectiv al celor care optează să publice aceste informații, ceea ce la nivelul fondului de pensii facultative poate duce la: (i) imposibilitatea aplicării regulilor de dispersie a riscurilor, (ii) neincadrarea în limitele investiționale impuse de cadrul legal; - Inexistența unui cadru comun de raportare a informațiilor non financiare ceea ce poate duce la analiza unor date care nu sunt comparabile la nivel de emitenți; - Inexistența informațiilor, la nivel centralizat, pentru a se putea analiza impactul deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate. 	
--	--	---	--

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

Tip financiar instrument	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond
1. Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:	0 %	20 %

...

11. Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital	0%	10%
--	----	-----

Principiul de «a nu prejudicia în mod semnificativ» se aplică numai pentru investițiile care stau la baza produsului financiar care țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.

Investițiile care stau la baza acestui produs financiar nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.,,

(12) 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
1. Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:	0 %	20 %

....

11. Investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic	0%	1%
---	----	----

	din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European			European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European			
				11.1 În situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități	0%	3%	
				11.2 În situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene	0%	5%	
7	<p>Art. 45 Responsabilități în activitatea de investire: ...</p> <p>(4) La nivelul Administratorului funcționează un Comitet de Investiții stabilit în conformitate cu reglementările interne ale Administratorului, format din cel puțin trei membri cu experiență în domeniul financiar.</p> <p>(5) Membrii Comitetului de Investiții sunt:</p>			<p>Art. 45 Responsabilități în activitatea de investire: ...</p> <p>(4) La nivelul Administratorului funcționează un Consiliu, care este responsabil cu constituirea unui Comitet de Investiții stabilit în conformitate cu reglementările interne ale Administratorului, format din cel puțin trei membri ai structurii de conducere cu experiență în domeniul financiar.</p>			Modificare text

<p>Directorul General – Președintele Comitetului de Investiții</p> <p>Directorul de Investiții – Secretarul Comitetului de Investiții</p> <p>Directorul General Adjunct – Membru</p> <p>Un membru al Consiliului de Administrație</p> <p>...</p> <p>(8) Comitetul de Investiții se întrunește de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze Politica de investiții sau performanțele Fondului.</p> <p>...</p> <p>(11) Directorul de Investiții are, în principal, următoarele atribuții în domeniul său de activitate:</p> <p>a) organizează activitatea Direcției de Investiții;</p> <p>b) asigură investirea activelor, cu respectarea limitelor prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, de Norma nr.11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, și a celor stabilite prin prospectul schemei de pensii și în Declarația privind Politica de investiții;</p> <p>...</p> <p>e) asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor;</p> <p>...</p> <p>h) stabilește sisteme de raportare detaliate și oportune către Consiliul de Administrație și Comitetul de Investiții,</p>	<p>(5) Membrii Comitetului de Investiții sunt stabiliți prin hotărârea Consiliului de Administrație al administratorului;</p> <p>...</p> <p>(8) Comitetul de Investiții se întrunește periodic, conform regulamentului de organizare și funcționare al Administratorului, cel puțin o dată pe trimestru și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze Politica de investiții sau performanțele Fondului.</p> <p>...</p> <p>(11) Directorul de Investiții are, în principal, următoarele atribuții în domeniul său de activitate:</p> <p>a) organizează activitatea Direcției de Investiții;</p> <p>b) decide cu privire la investirea activelor fondurilor de pensii în limita competențelor și în conformitate cu strategia de investire a activelor stabilită de administrator;</p> <p>...</p> <p>e) asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor, inclusiv efectuarea de analize prealabile investirii/dezinvestirii;</p> <p>...</p> <p>h) stabilește sisteme de raportare detaliate și oportune către structura de conducere care să</p>	
---	--	--

	care să permită acestuia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate	permite acesteia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate;	
8	<p align="center">CAPITOLUL IX.</p> <p align="center">Regimul fiscal al operațiunilor Fondului</p> <p>Art. 47 Investițiile activelor Fondului și rezultatele acestor investiții sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului cuvenit Participanților și beneficiarilor.</p>	<p align="center">CAPITOLUL IX.</p> <p align="center">Regimul fiscal al operațiunilor Fondului</p> <p>Art. 47 Investițiile activelor Fondului sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului cuvenit Participanților și beneficiarilor.</p>	Modificare text
9	<p align="center">CAPITOLUL XI.</p> <p align="center">Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond</p> <p>Art. 61 (1) În contul Participantului se alocă un număr de unități de fond egal cu raportul dintre valoarea contribuției încasate, conform art. 79 și ultima valoare a unității de fond calculată și certificată de către Depozitar.</p>	<p align="center">CAPITOLUL XI.</p> <p align="center">Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond</p> <p>Art. 61 (1) În contul Participantului se alocă un număr de unități de fond egal cu raportul dintre valoarea contribuției încasate și ultima valoare a unității de fond calculată și certificată de către Depozitar.</p>	Modificare text
10	<p align="center">CAPITOLUL XII.</p> <p align="center">Calculul ratei de rentabilitate a Fondului</p> <p>Art. 67 Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 24 de luni și se calculează după următoarea formulă:</p> $R_{\frac{fx}{R}} = \sqrt[\frac{t}{y-1}]{\frac{(VUF)_{zy}^{fx}}{(VUF)_{z(y-1)}^{fx}}} - 1$ <p>unde:</p>	<p align="center">CAPITOLUL XII.</p> <p align="center">Calculul ratei de rentabilitate a Fondului</p> <p>Art. 67 Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 60 de luni</p>	Modificare conform OUG 174/2022

	$R = \frac{fx}{R}$ = rata de rentabilitate a Fondului; $(VUF)_{zy}^{fx}$ = valoarea unității fondului în ziua y; $(VUF)_{z(y-1)}^{fx}$ = valoarea unității de Fond în ziua y-1 (ziua precedenta zilei y) t = numărul de zile calendaristice ale perioadei pentru care se efectuează calculul.		
11	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XIV.</p> <p style="text-align: center;">Modalități de convertire în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale Participanților</p> <p>Art. 76 Înainte de convertirea în unități de fond, din contribuție se deduce comisionul de administrare exprimat ca procent din contribuție.</p> <p>Art. 77 Numarul de unități de fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre contribuția netă și valoarea unității de fond, în conformitate cu prevederile normei în vigoare.</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XIV.</p> <p style="text-align: center;">Modalități de convertire în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale Participanților</p> <p style="text-align: center;">-</p> <p>Art. 76 Numarul de unități de fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre contribuția netă și valoarea unității de fond, în conformitate cu prevederile normei în vigoare.</p>	Eliminare text aferent comision contributii, renumerotare
12	<p>Art. 78 Comisionul de administrare nu se deduce la convertirea în unități de fond a:</p> <p>a. sumelor provenind din transferuri de disponibilități b. drepturilor cuvenite beneficiarilor în caz de deces al participantului înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, beneficiari care au calitatea de participanți la fond.</p>	<p style="text-align: center;">-</p>	Eliminare text aferent comision contributii

13	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XV.</p> <p style="text-align: center;">Taxe și comisioane</p> <p>Art. 79 Înainte de convertire în unități de fond, din contribuțiile plătite se va reține un comision de administrare de 0%.</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XV.</p> <p style="text-align: center;">Taxe și comisioane</p> <p style="text-align: center;">-</p>	Eliminare text aferent comision contributii
14	<p>Art. 80 Cheltuielile legate de administrare suportate de Fond sunt:</p> <p>(1) Comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul net total al Fondului; valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;</p>	<p>Art. 77 Cheltuielile legate de administrare suportate de Fond sunt:</p> <p>(1) Comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul total al Fondului; valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;</p>	Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare
15	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XVI.</p> <p style="text-align: center;">Procedura de transfer și valoarea penalităților</p> <p>Art. 86 (1) Pentru întârzieri privind transferul de lichidități bănești, Administratorul plătește Participantului penalități de 0,5% din valoarea lichidităților bănești care fac obiectul transferului, pentru fiecare zi de întârziere.</p> <p>(2) Aceste penalități se calculează de către administratorul fondului la care se face transferul și se adaugă la valoarea lichidităților bănești care fac obiectul transferului.</p> <p>Art. 87 (1) Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de Participant în cazul în care transferul la alt fond se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul de pensii facultative.</p> <p>(2) Aceasta penalitate este egală cu 5% din valoarea netă a activelor personale ale Participantului evaluate la data solicitării transferului, dacă transferul se face în termen de până la 2 ani de la data aderării la fond.</p> <p>....</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XVI.</p> <p style="text-align: center;">Procedura de transfer și valoarea penalităților</p> <p>Art. 83</p> <p>(1) Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de Participant în cazul în care transferul la alt fond se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul de pensii facultative.</p> <p>(2) Aceasta penalitate este egală cu 5% din valoarea netă a activelor personale ale Participantului evaluate la data solicitării transferului, dacă transferul se face în termen de până la 2 ani de la data aderării la fond.</p> <p>....</p>	Eliminare text, renumerotare

16	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XVII.</p> <p style="text-align: center;">Plata pensiilor facultative</p> <p>Art. 94 Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea Participantului sau după caz a beneficiarilor acestuia, cu îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <p>a) a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art.93 alin. (2) lit. b) și c) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare <i>Lege</i>;</p> <p>b) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare <i>Legea pensiilor publice</i>, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz;</p> <p>c) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din <i>Lege</i>.</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XVII.</p> <p style="text-align: center;">Plata pensiilor facultative</p> <p>Art. 87 Dreptul la pensia facultativa se deschide, la cererea participantului, cu indeplinirea urmatoarelor conditii cumulative:</p> <p>a) participantul a implinit varsta de 60 de ani; b) au fost platite minimum 90 de contributii lunare; c) activul personal este cel puțin egala cu suma necesara obtinerii pensiei facultative minime prevazute prin normele adoptate de A.S.F.</p>	Modificare text conform Legii 204/2006, renumerotare
17	<p>Art. 92 Dacă una dintre condițiile prevăzute art.94 este îndeplinită, Participantul/beneficiarii acestuia va/vor primi suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.</p>	<p>Art. 88</p> <p>(1) Daca una dintre coditiile prevazute la art.87 este indeplinita, Participantul/beneficiarii acestuia va/vor primi suma existenta in contul sau ca plata unica sau plati esalonate, la cerere.</p>	Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare

		<p>Se excepteaza de la prevederile art. 87 situatiile in care:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) participantul nu indeplineste una din conditiile prevazute la art. 87 lit b) si c), caz in care primeste suma existenta in contul sau ca plata unica sau plati esalonate in rate pe o durata de maximum 5 ani, la alegerea sa; b) participantul beneficiaza de pensie de invaliditate in conditiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificarile si completarile ulterioare, caz in care poate obtine: <ul style="list-style-type: none"> 1. suma existenta in contul sau ca plata unica sau plati esalonate in rate pe o durata de maximum 5 ani, daca nu indeplineste conditia prevazuta la art. 87 lit c), conform reglementarilor adoptate de ASF; 2. o pensie facultativa ale carei conditii si termene sunt stabilite prin lege speciala privind plata pensiilor private, daca indeplineste conditia prevazuta la art. 87 lit c). c) decesul participantului a survenit inainte de depunerea cererii pentru obtinerea unei pensii facultative, caz in care suma din cont se plateste beneficiarilor, in conditiile si in quantumul stabilite prin actul individual de aderare si prin actul de succesiune; d) decesul participantului a survenit dupa deschiderea dreptului la pensia facultativa, caz in care sumele aferente se platesc catre persoana nominalizata; e) decesul participantului a survenit dupa deschiderea dreptului la pensia facultativa si acesta nu a ales un tip de pensie facultativa cu componente de supravietuitor, caz in care sumele aferente se platesc beneficiarilor; 	
--	--	--	--

		(2) Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.	
18	<p align="center">CAPITOLUL XVIII.</p> <p align="center">Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative</p> <p>Art. 94 Participantul care a împlinit vârsta de 60 de ani și indeplinește condiția prevăzută la art. 91 lit. a) are dreptul să opteze pentru: ...</p>	<p align="center">CAPITOLUL XVIII.</p> <p align="center">Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative</p> <p>Art. 90 Participantul care a împlinit vârstă de 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 87 lit b) și c) are dreptul să opteze pentru: ...</p>	Modificare text, renumerotare
19	<p>Art. 96 În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net conform prevederilor Normei nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p>	<p>Art. 92 În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net conform prevederilor Legii nr. 204/2006 și ale Normei A.S.F. nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p>	Modificări conform OUG 174/2022, renumerotare
20	<p>Art. 97 Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică, sau plăți eşalonate, la cerere, conform art.8 alin(1)</p>	<p>Art. 93 Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică, sau plăți eşalonate, la cerere, în condițiile prevederilor art. 91 alin (1).</p>	Modificări conform OUG 174/2022, renumerotare

	din Norma 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.		
21	<p>Art. 98 În cazul invalidității de gradul III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <p>a) suspendarea plății contribuțiilor - participantul aflat în această situație își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond, sau</p> <p>b) continuarea plății contribuțiilor.</p>	<p>Art. 94 În cazul în care participantul nu a împlinit vârsta de 60 de ani și nu beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <p>a) suspendarea plății contribuțiilor - participantul aflat în această situație își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond, sau</p> <p>b) continuarea plății contribuțiilor.</p>	Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare
22	<p>Art. 101 (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile prevăzute la art. 97 , participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la sediul Administratorului Fondului următoarele documente:</p> <p>a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net: plata unica sau esalonată;</p> <p>b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;</p> <p>c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea "nerevizibil prin afecțiune" sau "nerevizibil" conform Legii pensiilor publice, sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme după caz;</p> <p>d) actul de identitate/ pașaportul valabil la data depunerii cererii;</p>	<p>Art. 97</p> <p>(1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile prevăzute la art. 93 , participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la sediul Administratorului Fondului următoarele documente:</p> <p>a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net: plată unica sau esalonată;</p> <p>b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;</p> <p>c) actul de identitate/ pașaportul valabil la data depunerii cererii;</p> <p>d) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;</p>	Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare

	<p>e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz.</p> <p>f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.</p>	<p>e) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.</p>	
23	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XIX.</p> <p style="text-align: center;">Obligații de raportare și informare ale Administratorului</p> <p>Art. 410 Săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații:</p> <p>...</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XIX.</p> <p style="text-align: center;">Obligații de raportare și informare ale Administratorului</p> <p>Art. 106 Săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 2 zile lucratoare ale saptamanii urmatoare, pentru ultima zi lucratoare a saptamanii precedente, următoarele informații:</p> <p>..</p>	<p>Clarificare termen raportare, renumerotare</p>

Modificările sunt marcate în prezentul document după cum urmează:

Ceea ce se elimină apare marcat ca și tăiat/șters în secțiunea referitoare la forma inițială;

Modificările propuse sunt marcate prin îngroșare în secțiunea referitoare la forma propusă.

În situația introducerii unui alineat nou sau a unui articol nou se efectuează renumerotarea întregului document.

Nr. Crt.	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
1	-	Cuprinsul documentului	Adaugare text
2	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL II.</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>20. Directiva MiFID - Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 145 din 30 aprilie 2004;</p> <p>...</p> <p>22. Exchange Traded Fund (ETF) - OPCVM tranzacționabil organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unități de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul ședinței de tranzacționare pe cel puțin o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piață nu variază semnificativ față de valoarea activului net al respectivului OPCVM;</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL II.</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>20. Directiva MiFID - Directiva 2014/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare si de modificare a Directivei 2002/92/EC si a Directivei 2011/61/EU, republicata, publicata in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr 173 din 12 iunie 2014</p> <p>....</p> <p>22. Exchange Traded Fund (ETF) - OPCVM tranzacționabil – un OPCVM admis la tranzacționare pe o piata reglementata din Romania, state membre ale Uniunii Europene sau aparținand Spatiului Economic European in cazul conformarii cu prevederile Ghidului ESMA privind OPCVM-urile tranzactionabile de tip ETF si alte aspecte legate de OPCVM-uri, cu modificarile si completarile ulterioare, a carui politica de investitii stabilita in regulile fondului are ca obiectiv replicarea completa sau partiala a performantei unui anumit indice</p>	Modificare definitii

	<p>...</p> <p>39. Piață reglementată – piață autorizată în conformitate cu prevederile art. 36 alin. (1) din Directiva MiFID și prezentă în lista publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în conformitate cu art. 47 din Directiva MiFID;</p>	<p>de acțiuni, denumit indice de referință. Prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință</p> <p>,...</p> <p>39. Piață reglementată – sistem multilateral , operat și/sau administrat de un operator de piață, care asigură sau facilitează reunirea, în cadrul sistemului și în conformitate cu regulile cu caracter nediscreționar ale pieței reglementate, a unor interese multiple de vânzare și cumpărare de instrumente financiare ale unor terțe părți, într-un mod care conduce la încheierea de contracte cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe baza normelor și/sau a sistemelor sale și care este autorizat și funcționează în mod regulat și care este prezent în lista piețelor reglementate în conformitate cu prevederile art. 56 din Directiva MiFID</p>	
3	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL III.</p> <p style="text-align: center;">Dobândirea calității de Participant la Fond</p> <p>Art. 15 (1) Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate va dobândi calitatea de Participant la Fond din momentul în care întrunește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>...</p> <p>(4) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând o semnătură biometrică, actul se completează de către agentul</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL III.</p> <p style="text-align: center;">Dobândirea calității de Participant la Fond</p> <p>Art. 15</p> <p>(1) Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate va dobândi calitatea de Participant la Fond din momentul în care întrunește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>...</p> <p>(4) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând o semnătură biometrică sau semnatura electronica calificata, actul se completează de către agentul</p>	Adaugare text

	de marketing prin folosirea unui dispozitiv electronic.	de marketing prin folosirea unui dispozitiv electronic.	
4	<p align="center">CAPITOLUL VI.</p> <p align="center">Resursele financiare ale Fondului</p> <p>Art. 33 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:</p> <p>a. Contribuțiile nete convertite în unități de fond;</p> <p>b. Drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;</p> <p>e. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora;</p> <p>d. Sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior.</p>	<p align="center">CAPITOLUL VI.</p> <p align="center">Resursele financiare ale Fondului</p> <p>Art. 33 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:</p> <p>a. Contribuțiile nete convertite în unități de fond;</p> <p>b. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora;</p> <p>c. Sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior.</p>	Modificare text
5	<p align="center">CAPITOLUL VII.</p> <p align="center">Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 34 Direcții generale ...</p> <p>(3) Strategia de alocare a activelor Fondului de către Administrator este stabilită în cadrul Comitetului de Investiții și aprobată de Consiliul de Administrație. Aceasta este reanalizată periodic în funcție de evoluția indicatorilor macroeconomici și de evoluțiile piețelor financiare.</p> <p>(4) Investițiile Fondului sunt realizate de Administrator într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor Fondului.</p>	<p align="center">CAPITOLUL VII.</p> <p align="center">Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 34 Direcții generale ...</p> <p>(3) Strategia de alocare a activelor Fondului de către Administrator este stabilită de Consiliul de Administrație. Aceasta este reanalizată periodic în funcție de evoluția indicatorilor macroeconomici și de evoluțiile piețelor financiare.</p> <p>(4) Investițiile Fondului sunt realizate de Administrator într-un mod care să asigure</p>	Modificare text conform OUG 174/2022

	<p>...</p> <p>...</p> <p>(6) Administratorul urmareste zilnic evolutia structurii activelor plasand resursele Fondului in conformitate cu strategia generala stabilita de Comitetul de Investitii si aprobata de Consiliul de Administratie, actionand prin vanzarea si cumpararea diverselor titluri financiare in conditiile oferite de evolutia acestora pe aceste piete.</p> <p>(7) Politica de investitii va avea în vedere obținerea unei performanțe cât mai ridicate cu menținerea nivelului de risc asumat in prezentul document.</p> <p>...</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>securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor Fondului.</p> <p>(5) Investirea se va realiza preponderent in instrumente tranzactionate pe o piata reglementata, astfel cum este definita in Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, cu modificarile si completarile ulterioare.</p> <p>...</p> <p>(7) Administratorul urmareste zilnic evolutia structurii activelor plasand resursele Fondului in conformitate cu strategia generala stabilita de Consiliul de Administratie, actionand prin vanzarea si cumpararea diverselor titluri financiare in conditiile oferite de evolutia acestora pe aceste piete.</p> <p>(8) Politica de investitii va avea în vedere obținerea unei performanțe cât mai ridicate cu menținerea nivelului de risc asumat in prezentul document.</p> <p>...</p> <p>(18) 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>	
6	<p>Art. 35 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(1) Activele Fondului vor fi investite in instrumentele financiare prevazute de Legea nr. 204/2006, privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si de normele emise de Autoritate, respectiv de Norma nr.</p>	<p>Art. 35 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(1) Activele Fondului vor fi investite in instrumentele financiare prevazute de Legea nr. 204/2006, privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile</p>	

<p>11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, cu respectarea urmatoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:</p> <p>...</p> <p>k) investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European -40%;</p> <p>...</p>	<p>ulterioare, precum si de normele emise de Autoritate, respectiv de Norma nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, cu respectarea urmatoarelor limite maxime pentru fiecare instrument:</p> <p>...</p> <p>k) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere</p>	
--	--	--

<p>(3) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 5% din activele Fondului, într-un singur emitent; <p>...</p> <p>Expunerea fata de un singur emitent nu poate depasi 5% din activele fondului de pensii private iar expunerea fata de un grup de emitenti si persoanele afiliate acestora nu poate depasi 10% din activele fondului de pensii.</p> <p>(6) În vederea respectării Regulamentului UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind</p>	<p>Financiară, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I. Investițiile private de capital deținute în portofoliul fondului de pensii la data de 14 decembrie 2022, precum și angajamentele asumate prin contractele aflate în curs de derulare la data respectivă, care depășesc limitele prevăzute mai sus sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractelor/asumării angajamentelor respective. Orice investiție suplimentară față de contractele sau angajamentele prevăzute mai sus, ulterioară datei de 14 decembrie 2022, se va realiza cu respectarea condițiilor prevăzute de O.U.G. nr. 174/2022;</p> <p>...</p> <p>(3) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 5% din activele Fondului, într-un singur emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fara a depasi in total 5%; in cazul in care statul roman detine, direct sau indirect o participatie mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, administratorul poate investi 10% din activele unui fond de pensii in respectivul emitent sau in fiecare categorie de active ale acestuia, fara a depasi in total 10%; <p>Administratorul investeste activele fondului de pensii facultative in valori mobiliare nou-emise, cu conditia ca documentele de emisiune sa includa un angajament ferm, conform caruia se va cere admiterea la tranzactionare pe o piata reglementata, iar aceasta admitere este asigurata intr-un termen de maximum un an de la emisiune.</p> <p>(6) În vederea respectării Regulamentului UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind</p>	
--	--	--

<p>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>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>BT Pensii SAFPF S.A. comunică participanților și tuturor persoanelor interesate că în activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultativ Pensia Mea nu ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate. BT Pensii SAFPF S.A. este de acord că luarea în considerare a factorilor de durabilitate în procesul de luare a deciziilor privind investițiile poate aduce beneficii, ca spre exemplu pentru stabilitatea sistemului financiar sau creșterea rezistenței economiei reale.</p> <p>Neluarea în considerare a efectelor negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate are la bază următoarele motive:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gradul de dezvoltare al industriei de pensii din România și nivelul scăzut de penetrare al informațiilor privind: investițiile durabile, factorii de durabilitate, ESG , etc, la nivelul participantilor la fondul de pensii; - Numărul mic al emitenților, chiar și la nivel internațional, care au obligația să publice informații non financiare, respectiv al celor care opteaza să publice aceste informații, ceea ce la nivelul fondului de pensii facultative poate duce la: (i) imposibilitatea aplicării regulilor de dispersie a riscurilor, (ii) neincadrarea în limitele investiționale impuse de cadrul legal; 	
---	--	--

		<p>- Inexistența unui cadru comun de raportare a informațiilor non financiare ceea ce poate duce la analiza unor date care nu sunt comparabile la nivel de emitenți;</p> <p>- Inexistența informațiilor, la nivel centralizat, pentru a se putea analiza impactul deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate.</p> <p>Principiul de «a nu prejudicia în mod semnificativ» se aplică numai pentru investițiile care stau la baza produsului financiar care țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.</p> <p>Investițiile care stau la baza acestui produs financiar nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.</p>													
7	<p align="center">CAPITOLUL VIII.</p> <p align="center">Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 35 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(7) Prin Politica de investiții, Administratorul admite următoarele limite ale structurii activelor Fondului, fără însă a depăși maximele admise de lege:</p> <table border="1" data-bbox="285 1208 961 1468"> <thead> <tr> <th>Tip instrument financiar</th> <th>Minimum admis in fond</th> <th>Maximum admis in fond</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Tip instrument financiar	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond				<p align="center">CAPITOLUL VIII.</p> <p align="center">Informații privind politica de investiții</p> <p>Art. 35 Principalele categorii de instrumente financiare</p> <p>(7) Prin Politica de investiții, Administratorul admite următoarele limite ale structurii activelor Fondului, fără însă a depăși maximele admise de lege:</p> <table border="1" data-bbox="995 1218 1671 1461"> <thead> <tr> <th>Tip instrument financiar</th> <th>Minimum admis</th> <th>Maximum admis in fond</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Tip instrument financiar	Minimum admis	Maximum admis in fond				
Tip instrument financiar	Minimum admis in fond	Maximum admis in fond													
Tip instrument financiar	Minimum admis	Maximum admis in fond													

1.Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:	0 %	20 %	1.Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:	in fond 0 %	20 %
...			...		
11. Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	10%	11. Investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%	1%
			11.1 În situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități	0%	3%
			11.2 În situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și	0%	5%

		<p>reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene</p>			
8	<p>Art. 40 Responsabilități în activitatea de investire:</p> <p>...</p> <p>(4) La nivelul Administratorului funcționează un Comitet de Investiții stabilit în conformitate cu reglementările interne ale Administratorului, format din cel puțin trei membri cu experiență în domeniul financiar.</p> <p>(5) Membrii Comitetului de Investiții sunt:</p> <p>Directorul General – Președintele Comitetului de Investiții</p> <p>Directorul de Investiții – Secretarul Comitetului de Investiții</p> <p>Directorul General Adjunct – Membru</p> <p>Un membru al Consiliului de Administrație</p> <p>...</p> <p>(8) Comitetul de Investiții se întrunește de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze Politica de investiții sau performanțele Fondului.</p> <p>...</p> <p>(11) Directorul de Investiții are, în principal, următoarele atribuții în domeniul său de activitate:</p>	<p>Art. 40 Responsabilități în activitatea de investire:</p> <p>...</p> <p>(4) La nivelul Administratorului funcționează un Consiliu, care este responsabil cu constituirea unui Comitet de Investiții stabilit în conformitate cu reglementările interne ale Administratorului, format din cel puțin trei membri ai structurii de conducere cu experiență în domeniul financiar.</p> <p>(5) Membrii Comitetului de Investiții sunt stabiliți prin hotărârea Consiliului de Administrație ai administratorului.</p> <p>...</p> <p>(8) Comitetul de Investiții se întrunește periodic, conform regulamentului de organizare și funcționare al Administratorului, cel puțin o dată pe trimestru și ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze Politica de investiții sau performanțele Fondului.</p> <p>...</p>			Modificare text

	<p>a) organizează activitatea Direcției de Investiții;</p> <p>b) asigură investirea activelor, cu respectarea limitelor prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, de Norma nr.11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, și a celor stabilite prin prospectul schemei de pensii și în Declarația privind Politica de investiții;</p> <p>...</p> <p>e) asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor;</p> <p>...</p> <p>h) stabilește sisteme de raportare detaliate și oportune către Gonsiliul de Administrație și Comitetul de Investiții, care să permită acestuia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate</p>	<p>(11) Directorul de Investiții are, în principal, următoarele atribuții în domeniul său de activitate:</p> <p>a) organizează activitatea Direcției de Investiții;</p> <p>b) decide cu privire la investirea activelor fondurilor de pensii în limita competențelor și în conformitate cu strategia de investire a activelor stabilită de administrator</p> <p>...</p> <p>e) asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor, inclusiv efectuarea de analize prealabile investirii/dezinvestirii;</p> <p>...</p> <p>h) stabilește sisteme de raportare detaliate și oportune către structura de conducere, care să permită acesteia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate</p>	
9	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL IX.</p> <p style="text-align: center;">Calculul ratei de rentabilitate a Fondului</p> <p>Art. 46 Administratorul publica trimestrial pe pagina proprie de internet rata de rentabilitate anualizată a Fondului pe care îl administrează în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL IX.</p> <p style="text-align: center;">Calculul ratei de rentabilitate a Fondului</p> <p>Art. 46 Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 60 de luni. Administratorul publica trimestrial pe pagina proprie de internet rata de rentabilitate anualizată a Fondului pe care îl administrează în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.</p>	<p>Modificare conform OUG 174/2022</p>

10	<p align="center">CAPITOLUL XII.</p> <p align="center">Taxe și comisioane</p> <p>Art. 55 Înainte de convertire în unități de fond, din contribuțiile plătite se va reține un comision de administrare de 0%.</p>	-	Eliminare art comision admin contributii
11	<p align="center">CAPITOLUL XII.</p> <p align="center">Taxe și comisioane</p> <p>Art. 56 Cheltuielile de administrare suportate de Fond sunt:</p> <p>(2) Comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul net total al Fondului, valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;</p>	<p align="center">CAPITOLUL XII.</p> <p align="center">Taxe și comisioane</p> <p>Art. 55 Cheltuielile de administrare suportate de Fond sunt:</p> <p>(1) Comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul total al Fondului, valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;</p>	Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare
12	<p align="center">CAPITOLUL XIII.</p> <p align="center">Modalități de convertire în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale Participanților</p> <p>...</p> <p>Art. 59 Înainte de convertirea în unități de fond, din contribuție se deduce comisionul de administrare exprimat ca procent din contribuție.</p>	-	Eliminare text
13	<p>Art. 61 Comisionul de administrare nu se deduce la convertirea în unități de fond a:</p> <p>c. sumelor provenind din transferuri de disponibilități</p>	-	Eliminare text

	d. drepturilor cuvenite beneficiarilor în caz de deces al participantului înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, beneficiari care au calitatea de participanți la fond.		
14	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XIV.</p> <p style="text-align: center;">Procedura de transfer si valoarea penalitațiilor</p> <p>Art. 66 (1) Pentru întârzieri privind transferul de lichidități bănești, Administratorul plătește Participantului penalități de 0,5% din valoarea lichidităților bănești care fac obiectul transferului, pentru fiecare zi de întârziere.</p> <p>(2) Aceste penalități se calculează de către administratorul fondului la care se face transferul și se adaugă la valoarea lichidităților bănești care fac obiectul transferului.</p>	-	Eliminare text
15	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XV.</p> <p style="text-align: center;">Plata pensiilor facultative</p> <p>Art. 74 Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea Participantului sau după caz a beneficiarilor acestuia, cu îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <p>a) a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare <i>Lege</i>;</p> <p>b) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare <i>Legea pensiilor publice</i>, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XV.</p> <p style="text-align: center;">Plata pensiilor facultative</p> <p>Art. 67 Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea Participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <p>a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;</p> <p>b) au fost platite minimum 90 de contributii lunare;</p> <p>c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de A.S.F.</p>	Modificare text conform Legii 204/2006, renumerotare

	<p>reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz;</p> <p>e) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din Lege.</p>		
16	<p>Art. 72 Dacă una dintre condițiile prevăzute la art. 69 este îndeplinită, Participantul/beneficiarul acestuia va primi suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.</p>	<p>Art. 68</p> <p>(1) Dacă una dintre condițiile prevăzute la art. 67 este îndeplinită, Participantul/beneficiarul acestuia va primi suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.</p> <p>Se exceptează de la prevederile art. 67 situațiile în care:</p> <p>a) participantul nu îndeplinește una din condițiile prevăzute la art. 67 lit b) și c), caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa;</p> <p>b) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, caz în care poate obține:</p> <p>(i) suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 67 lit c), conform reglementărilor adoptate de ASF;</p> <p>(ii) pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind plata pensiilor private, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art. 67 lit c).</p> <p>c) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor, în condițiile și în</p>	<p>Modificare text conform Legii 204/2006, renumerotare</p>

		<p>cuantumul stabilite prin actul individual de aderare si prin actul de succesiune;</p> <p>d) decesul participantului a survenit dupa deschiderea dreptului la pensia facultativa, caz in care sumele aferente se platesc catre persoana nominalizata.</p> <p>e) decesul participantului a survenit dupa deschiderea dreptului la pensia facultativa si acesta nu a ales un tip de pensie facultativa cu componente de supravietuitor, caz in care sumele aferente se platesc beneficiarilor</p> <p>(2) Dreptul participantilor si al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.</p>	
17	<p align="center">CAPITOLUL XVI.</p> <p align="center">Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative</p> <p>Art. 76 În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările si completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net conform prevederilor Normei nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p>	<p align="center">CAPITOLUL XVI.</p> <p align="center">Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative</p> <p>Art. 72 În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările si completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net conform prevederilor Legii nr. 204/2006 si ale Normei A.S.F. nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.</p>	Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare
18	<p>Art. 77 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 personal net ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere.</p>	<p>Art. 73 În cazul în care participantul beneficiaza de pensie de invaliditate in conditiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările si completările ulterioare, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului personal net ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere, in conditiile prevederilor art. 68 alin (1).</p>	Modificare text, renumerotare

19	<p>Art. 78 În cazul invalidității de gradul III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) suspendarea plății contribuțiilor - participantul aflat în această situație își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond sau b) continuarea plății contribuțiilor. 	<p>Art. 74 În cazul în care participantul nu a împlinit vârsta de 60 de ani și nu beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) suspendarea plății contribuțiilor - participantul aflat în această situație își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond sau b) continuarea plății contribuțiilor. 	<p>Modificari conform OUG 174/2022, renumerotare</p>
20	<p>Art. 81 (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile prevăzute la art. 76, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la sediul Administratorului Fondului următoarele documente:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net: plată unică sau esalonată; b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie; c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea "nerevizuibil prin afecțiune" sau "nerevizuibil" conform Legii pensiilor publice, după caz; <p>...</p>	<p>Art. 77</p> <p>(1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile prevăzute la art. 68, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la sediul Administratorului Fondului următoarele documente:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net: plată unică sau esalonată; b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie; c) copia actului de identitate/ pasaportului valabil la data depunerii cererii; <p>...</p>	

21	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XVII.</p> <p style="text-align: center;">Obligații de raportare și informare ale Administratorului</p> <p>Art. 89 Săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații:</p>	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL XVII.</p> <p style="text-align: center;">Obligații de raportare și informare ale Administratorului</p> <p>Art. 85 Săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul publică pe pagina proprie de web, in termen de 2 zile lucratoare ale saptamanii urmatoare, pentru ultima zi lucratoare a saptamanii precedente, următoarele informații:</p>	Clarificare termen raportare, renumerotare
----	--	--	--

Nota: modificarile sunt marcate in prezentul document dupa cum urmeaza:

Ceea ce se elimina apare marcat ca si taiat/șters in sectiunea referitoare la forma initiala;

Modificarile propuse sunt marcate prin ingrosare in sectiunea referitoare la forma propusa.

In situatia introducerii unui alineat nou sau a unui articol nou se efectueaza renumerotarea intregului document.