

CONTRACT DE ADMINISTRARE

Prezentul contract se încheie între:

BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A., cu sediul în strada Buzesti, 75-77, et. 5, sector 1, Bucuresti, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J40/11737/2007, cod unic de înregistrare 21948054, cod IBAN RO19 BRDE 450S V832 5090 4500 deschis la BRD Groupe Société Générale, înregistrată în Registrul de Pensii Private din cadrul CSSPP, în prezent A.S.F., sub nr. SAP-RO-21960491, înregistrată la Registrul ANSPDCP pentru evidența și procesarea datelor cu caracter personal sub nr. 5405, Decizie de autorizare ca administrator pensii facultative nr. 171 din data 26.07.2011, emisa de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent A.S.F., reprezentată legal prin **Corina-Madalina Cojocaru**, în calitate de Director General, denumită în continuare **BT PENSII SAFPF S.A.**

și

participanții:

Andrei Madalina,

, in calitate de **participant**,

Gheorghe Emanuela,

, in calitate de **participant**,

Juganaru Rodica,

, in calitate de **participant**,

Sandu Elena-Alexandra,

in calitate de **participant**,

Stroe Ionut-Florentin,

in calitate de **participant**.

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg:

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond, în fiecare zi lucrătoare;
- f) convertirea contribuțiilor și a transferurilor de lichidități bănești în unități de fond;

- g) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- h) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- i) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- j) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- k) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- l) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- m) activități juridice și de contabilitate pentru fondul de pensii facultative;
- n) soluționarea cererilor de informare formulate de participanți și beneficiari
- o) controlul respectării legislației aplicabile.
- p) alte activități prevăzute în normele adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

(3) Participantul la fondul de pensii facultative împuternicește Administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative respecta următoarele:

- Politica de investiții adoptată de Fond 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, precum și pe piețe financiare ale statelor terțe. Administratorul Fondului urmărește zilnic evoluția structurii Fondului plasând resursele Fondului în acord cu strategia generală stabilită de Comitetul de Investiții, acționând prin vânzarea și cumpărarea de instrumente financiare permise de lege în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe. Politica de investiții va avea în vedere obținerea de performanțe superioare în corelație cu nivelul de risc asumat.
- Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor Fondului. În funcție de evoluția pieței de capital, Fondul se poate orienta și spre investiții limitate în depozite bancare, acțiuni, obligațiuni corporative, municipale, dar și în alte instrumente financiare, ponderea în aceste active putând crește până la maximul legal admis. Portofoliul de acțiuni și obligațiuni va fi concentrat către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung și al căror nivel de lichiditate va permite accesul facil în piață, fără costuri suplimentare.
- Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ.

(5) Administratorul fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări care ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este nedeterminată.

Prețul contractului

Art. 3 - Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare care constă într-un procent de 0,0064% pe zi, aplicat la activul total al fondului de pensii facultative.

Art. 4. – (1) Metoda de calcul și de percepere a comisionului de administrare este: comisionul de administrare din activul total al fondului de pensii facultative, prevăzut la Art. 3, este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.

(2) Metoda de calcul și de percepere a comisionului de administrare este cea prevăzută în Prospectul schemei de pensii facultative, în conformitate cu prevederile Legii 204/2006.

Obligațiile Administratorului

Art. 5. - Administratorul are următoarele obligații, în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative, Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare respectiv prezentul contract:

- să îndeplinească toate procedurile și formalitățile legale pentru autorizarea și funcționarea în bune condiții a Fondului;
- să informeze participanții despre obligațiile ce le revin în calitate de membri ai Fondului precum și de procedurile pe care trebuie să le urmeze;
- să administreze procedura aderării de noi membri la Fond;
- să colecteze contribuțiile participanților în conformitate cu prevederile actelor individuale de aderare și prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare ;
- să transforme contribuțiile colectate în unități de fond și să gestioneze aceste unități în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative și Lege;
- să țină evidența unităților de fond în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative și Lege;
- să definească strategia de investiții, materializată în documentul intitulat declarația privind politica de investiții, parte în prospectul schemei de pensii facultative;
- să efectueze plasamentul disponibilităților Fondului, în conformitate cu declarația privind politica de investiții, prospectul schemei de pensii și Lege;
- să calculeze și să publice valoarea activelor nete ale Fondului și a unității de fond, pentru fiecare zi lucrătoare;
- să furnizeze informații participanților, în conformitate cu prospectul schemei de pensii și prevederile legale în vigoare;
- să gestioneze, să pastreze și să arhiveze documentele privind Fondul, activitatea proprie, participanții și beneficiarii lor;
- să gestioneze relațiile cu celelalte entități implicate în activitatea de administrare a Fondului;
- să încheie orice contracte în numele și pe seama Fondului ce au ca scop îndeplinirea mandatului ce face obiectul prezentului contract;
- să efectueze plăți, în numele Fondului, către entitățile implicate pentru serviciile prestate;
- să rețină comisioanele aferente activității prestate, în conformitate cu prospectul schemei de pensii, prezentului contract și ale Legii;
- să gestioneze plata pensiilor către participanți, în conformitate cu prospectul schemei de pensii și prevederile legale;
- să calculeze, rețină și vireze la bugetul statului impozitelor datorate de către participanți, dacă este cazul, în conformitate cu legislația aplicabilă;
- să îndeplinească obligațiile de raportare către Autoritatea de Supraveghere Financiară privind activitatea de administrare, în formatul și în termenele solicitate conform Legii;
- în vederea îndeplinirii obligațiilor asumate Administratorul:
 - va acționa cu onestitate, corectitudine, diligență profesională și transparență în scopul protejării participanților la Fondul administrat;
 - se va angaja să folosească eficient resursele disponibile pentru desfășurarea corespunzătoare a activității;
 - va desfășura activitatea în conformitate cu prospectul schemei de pensii precum și a legislației aplicabile.
- alte obligații prevăzute de legislația aplicabilă.

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

Art. 7. - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative sunt ținute în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare precum și cu prevederile Normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Art. 8. - Administratorul este obligat să soluționeze orice sesizare și reclamație primită în cel mai scurt timp, în conformitate cu prevederile Legii. Eventualele reclamații și sesizări se fac în scris și se înregistrează la sediul Administratorului, urmând să fie soluționate în conformitate cu procedurile interne coroborate cu dispozițiile cuprinse în Lege.

Art. 9. - Administratorul va comunica participanților la fondul de pensii facultative orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Drepturile participanților

Art. 10. - Participanții Fondului au, dar fără a se limita la, următoarele drepturi:

- a. dreptul de proprietate asupra activului personal
- b. să obțină contravaloarea activului net personal acumulat de la data îndeplinirii condițiilor conform reglementărilor în vigoare;
- c. să obțină la încheierea actului individual de aderare, în mod gratuit, informații prevăzute de Lege și Normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- d. să fie informați anual, în scris, respectiv în format electronic, în funcție de opțiune, despre: activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și orice alte informații transmise conform reglementărilor în vigoare;
- e. să își transfere activul personal la un alt fond de pensii facultative în condițiile prevăzute de Lege și Normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.
- f. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acesteia și ale prospectului schemei de pensii facultative.

Obligațiile participanților

Art. 11. - Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative sunt:

- a. să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;
- b. să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul, după caz, cu privire la orice modificare a valorii contribuției, precum și cu privire la suspendarea sau încetarea plății acesteia, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării plății contribuției;
- c. să înștiințeze în scris administratorul cu privire la reluarea plății contribuției după perioada de suspendare sau încetare a plății acesteia;
- d. să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- e. să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- f. orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului.

Răspunderea părților

Art. 12. – În limitele impuse de legislația în vigoare, administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor legale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 13. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, membre ale Camerei Auditorilor Financiară din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. - Modalitățile de control exercitate de către auditori sunt cele prevăzute de legislația în vigoare.

Art. 16. – Pretul contractului de audit este cel precizat în Prospectul Schemei de Pensii Facultative a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

Forța majoră

Art. 17. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 15 zile calendaristice de la data apariției și demonstrată în termen de 60 de zile calendaristice de la data apariției.

Modificarea contractului

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

Încetarea contractului

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

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

Litigii

Art. 20. - (1) Modul de rezolvare a litigiilor este pe cale amiabilă.

(2) În situația în care rezolvarea pe cale amiabilă a litigiului nu este posibilă, instanța de judecată competentă este cea din raza teritorială unde Administratorul are sediul.

Datele cu caracter personal

Art. 21. – Reprezentanții fondului își exprimă acordul cu privire la menționarea datelor cu caracter personal, având în vedere precizarea acestora în prezentul contract și cunoscând faptul că acest document face obiectul publicității, conform prevederilor legale aplicabile.

Dispoziții finale

Art. 22. - Prezentul contract s-a încheiat la data de 14.07.2011, în două exemplare originale, unul pentru administrator și unul pentru Fond, și a fost actualizat la data de 27.03.2023, urmare a Actului adițional nr. 2/27.03.2023, urmând să producă efecte după obținerea tuturor avizelor.

Administrator

BT Pensii S.A.F.P.F. S.A.

Director General
Corina-Madalina Cojocaru

Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea

Participant

Andrei Madalina

Participant

Gheorghe Emanuela

Participant

Juganaru Rodica

Participant

Sandu Elena-Alexandra

Participant

Stroe Ionut-Florentin