

CERERE DE REVENDICARE A ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZ DE DECES AL PARTICIPANTULUI

1. DATE PARTICIPANT

Nume și prenume			
CNP		Număr act de aderare	

2. DATE MOȘTENITOR AL PARTICIPANTULUI DECEDAT

Nume și prenume			
CNP			
Adresa de corespondență <i>(va fi folosită pentru transmiterea corespondenței scrise)</i>			
Telefon		Adresă e-mail	

3. DATE CURATOR (se completează în cazul moștenitorilor minori) / DATE MANDATAR

Nume și prenume			
CNP			
Adresa de corespondență <i>(va fi folosită pentru transmiterea corespondenței scrise)</i>			
Telefon		Adresă e-mail	

4. MODALITATEA DE PLATĂ – este obligatorie alegerea modalității de plată (plată unică, sau plată eșalonată):

- UNICĂ** (suma va fi virată într-o singură tranșă)
sau
- EȘALONATĂ** (suma va fi virată în tranșe lunare, pe parcursul perioadei alese), conform opțiunii de mai jos:
- Doresc să primesc activul acumulat într-un număr de tranșe lunare (maximum 60 de tranșe, valoarea unei tranșe trebuie să fie de minimum 500 RON)
- sau
- Doresc să primesc tranșe lunare în cuantum de RON (societatea de administrare va calcula câte tranșe egale cu cuantumul setat de dvs. vă revin, iar diferența o va plăti drept rată reziduală, după plata celorlalte tranșe)

Selectați cum doriți să primiți activul:

- Transfer în cont bancar** (se atașează o copie a unui extras de cont din care să reiasă clar numărul de cont IBAN și titularul – acesta trebuie să fie întotdeauna moștenitorul, chiar și când acesta este minor)
- Prin mandat poștal** (este transmis întotdeauna la adresa din BI/CI a participantului)

Declar că dețin un certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat valabil la data depunerii cererii. În acest sens voi atașa o copie legalizată la prezenta cerere pentru a putea fi scutit de impozit.

Mai multe informații despre regimul fiscal aplicabil sunt disponibile în ultima pagină a prezentului formular

Declar că din cunoștințele mele, la data semnării prezentei, moștenirea nu face obiectul niciunui litigiu. Prezenta cerere este completată și semnată pe proprie răspundere, cunoscând că declarațiile false sau omisiuni ale unor fapte sunt pedepsite conform legii. Prin semnarea acestei cereri declar că am luat la cunoștință conținutul "Notei de informare privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal" de pe verso.

Semnătură moștenitor / mandatar:		Data:
---	--	--------------

Notă de informare privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A, în calitate de administrator al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea vă informează prin prezenta că acționează ca operator de date cu caracter personal în vederea îndeplinirii intereselor legitime care rezultă din desfășurarea obiectului său de activitate, conform legii 204/2006, și în acest scop vă colectează și prelucrează datele cu caracter personal, precum: *numele și prenumele, adresa de domiciliu și/sau de corespondență, data și locul nașterii, vârsta, sexul, codul numeric personal, semnătura, situația financiară, numărul de telefon, datele privind actul de identitate, datele privind actele de stare civilă, date despre angajator, date privind contul bancar, cetățenia, date privind starea civilă, identificatori online, adresa IP*, precum și alte informații care provin din documente cum sunt: *certIFICATE de încadrare în grad de handicap, decizii medicale privind capacitatea de muncă, hotărâri ale unor instanțe judecătorești, certificate de moștenitor, împuterniciți, beneficiari reali*, după caz.

Scopul prelucrării datelor cu caracter personal este, în baza legislației aplicabile, conformarea cu obligațiile legale și/sau contractuale - administrarea pensiei facultative, combaterea finanțării actelor de terorism, supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale, respectarea obligațiilor legale conform legislației în vigoare (ex. obligații fiscale, contabile, de administrare, de arhivare).

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pe parcursul derulării relației contractuale cu dumneavoastră și sunt păstrate și arhivate conform termenelor de prescripție și reglementărilor legale.

În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, parte din datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi comunicate unor terți, precum bănci de depozitare, Autoritatea de Supraveghere Financiară, ANAF, DEPABD, BNR, INS, autorități judecătorești, organe de poliție, cabinete notariale, auditori, alți administratori de pensii, angajator, agenți de marketing, alte bănci, entități ce acționează în numele BT Pensii SAFPF, ca urmare a încheierii unui contract, în vederea îndeplinirii obligațiilor legale, companiilor din grupul din care face parte BT Pensii SAFPF. BT Pensii SAFPF nu transferă datele dumneavoastră cu caracter personal către țări din afara Spațiului Economic European sau către organizații internaționale. BT Pensii SAFPF nu prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal ca parte a unui proces decizional automatizat incluzând crearea de profiluri.

Potrivit Regulamentului(UE) 2016/679 și legislației incidente prelucrării datelor cu caracter personal, beneficiați de următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în măsura în care considerați necesar.

Vă puteți exercita aceste drepturi, printr-o cerere adresată BT Pensii SAFPF S.A., către Ofiterul de protecție date (DPO), prin transmiterea unui e-mail la adresa: dpo@btpensii.ro.

Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal găsiți pe site-ul BT Pensii SAFPF S.A., www.btpensii.ro.

Ghid de întocmire a dosarului de revendicare a activului personal net în caz de deces al participantului

Societatea noastră își exprimă regretul pentru pierderea suferită de familia dumneavoastră.

Pentru a veni în sprijinul dumneavoastră în ce privește demersurile pentru intrarea în posesia drepturilor ce vi se cuvin în calitate de moștenitor găsiți mai jos informații utile și lista documentelor necesare (conform Normei nr. 28/2017 cu modificările și completările ulterioare):

I. Document necesar: CERERE DE REVENDICARE

- a. Cererea de revendicare trebuie completată în întregime și semnată în original sau cu semnătură electronică calificată, de fiecare moștenitor în parte.
- b. În cazul moștenitorilor minori cererea de revendicare trebuie completată și semnată de către ocrotitorul legal sau de către curatorul desemnat special în acest sens.
- c. Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz.
- d. Dacă un moștenitor a desemnat un mandatar să îl reprezinte în acest demers, atunci cererea este completată și semnată în original de mandatar (vezi mai jos precizările privind procura pentru mandatar).
- e. Este necesar să alegeți una dintre opțiunile de plată a activului net acumulat (pentru a evalua care modalitate vi se potrivește, consultați și informațiile cu privire la regimul fiscal aplicabil de mai jos):
 - i. sub forma **unei plăți unice** (aceasta va fi realizată în termen de maximum 30 de zile de la data înregistrării cererii de revendicare) sau
 - ii. **sub formă de plăți eşalonate**. În cazul plăților eşalonate, acestea se realizează în fiecare lună pe data de 10 (sau ziua lucrătoare imediat următoare în cazul în care data de 10 este zi nelucrătoare) până la epuizarea tranșelor.
- f. Este necesar să optați pentru una din **modalitățile de achitare** a plății unice, respectiv a plăților eşalonate a activului net personal acumulat:
 - i. prin **transfer bancar** – în acest caz, vă rugăm să atașați o copie simplă a extrasului de cont din care să reiasă numărul de cont IBAN și titularul. Titularul de cont trebuie să fie întotdeauna moștenitorul, chiar și dacă acesta este minor. Comisionările de transfer bancar sunt suportate din activul transferat și variază în funcție de suma transferată și banca în care este virată, între 0 și 10 RON. sau
 - ii. prin **mandat poștal** – în acest caz, mandatul poștal va fi transmis doar la adresa din actul de identitate al moștenitorului. În cazul moștenitorilor minori, mandatul poștal va fi transmis la adresa de domiciliu a minorului. Comisionul de mandat poștal este suportat din activul transferat și variază în funcție de suma transferată, conform informațiilor disponibile pe website-ul Poștei Române.

II. Document necesar: CERTIFICATUL DE DECES în copie simplă

III. Document necesar: CERTIFICATUL DE MOȘTENITOR/LEGATAR, CERTIFICATUL DE MOȘTENITOR SUPPLEMENTAR, ACTUL DE PARTAJ VOLUNTAR, după caz, sau HOTĂRÂREA JUDECĂTOREASCĂ DEFINITIVĂ, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat în original (dacă prezentați documentele personal la sediul BT Pensii) sau o copie legalizată a acestuia (dacă îl transmiteți prin intermediul serviciilor poștale sau similare). La masa succesorală trebuie să figureze activul personal net aferent contului de pensie deținut de defunct.

IV. Document necesar: CI/BI/PAȘAPORT (moștenitori cu vârsta peste 14 ani) sau **CERTIFICAT DE NAȘTERE** (moștenitori cu vârsta sub 14 ani) sau PAȘAPORTUL, valabil la data depunerii cererii – în copie simplă. Pentru moștenitorii reprezentați de un mandatar – este necesară și pentru mandatar actul de identitate/pașaportul valabil la data depunerii cererii, în copie simplă.

V. Document necesar pentru moștenitorii minori: DECIZIA DE INSTITUIRE A CURATELEI – în original (dacă prezentați documentele personal la sediul BT Pensii) sau **în copie legalizată** (dacă o transmiteți prin intermediul serviciilor poștale sau similare).

La acest act se anexează o copie simplă a actului de identitate al curatorului desemnat.

VI. Document necesar dacă moștenitorul este reprezentat de un mandatar: PROCURĂ SPECIALĂ ȘI AUTENTICĂ PENTRU MANDATAR în original (dacă prezentați documentele personal la sediul BT Pensii) sau **în copie legalizată** (dacă o transmiteți prin intermediul serviciilor poștale sau similare). Conform Normei nr. 28/2017 cu modificările și completările ulterioare este permisă reprezentarea prin mandatar doar pentru depunerea documentelor necesare, plata cotei părți cuvenite moștenitorului fiind făcută doar către acesta.

VII. Document necesar pentru moștenitorii cu încadrare în grad de handicap grav sau accentuat: CERTIFICAT DE ÎNCADRARE ÎN GRAD DE HANDICAP GRAV SAU ACCENTUAT, valabil la data depunerii cererii

în original (dacă prezentați documentele personal la sediul BT Pensii) sau **în copie legalizată** (dacă o transmiteți prin intermediul serviciilor poștale sau similare). Acest document este necesar pentru a stabili dacă moștenitorului i se aplică scutire de impozit

VIII. Regimul fiscal aplicabil:

Veniturile din pensii se impozitează cu 10%, după cum urmează:

- Pentru sumele primite ca **plată unică** de către moștenitorii legali ai participanților la fondul de pensii facultative, venitul impozabil este constituit din **sumele care depășesc cota-parte din contribuțiile nete ale participanților**, aferentă fiecărui moștenitor, la care se acordă un singur plafon de venit neimpozabil (2000 RON);
- Pentru sumele primite ca **plăți eșalonate** de către moștenitorii participanților la fondurile de pensii, venitul impozabil este constituit din **sumele care depășesc cota-parte din contribuțiile nete ale participanților**, la care se aplică plafonul de venit neimpozabil (2000 RON) pentru fiecare rată lunară.

Exemplu:

Participantul P are un activ personal în cuantum de 120.000 RON. El a avut contribuții nete la fondul de pensii facultative de 75.000 RON. Participantul P, decedat, are doi moștenitori:

- moștenitorul M1 cu o cotă parte de 1/3 din activul deținut de participantul P – care a solicitat revendicarea activului cuvenit în plată unică și
- moștenitorul M2, cu o cotă-parte de 2/3 din activul deținut de participantul P – care a solicitat revendicarea activului cuvenit în 20 tranșe eșalonate.

	Moștenitor M1	Moștenitor M2
Cotă parte cuvenită	1/3	2/3
Activ cuvenit	40 000 RON (=1/3 x 120 000 RON)	80 000 RON (=2/3 x 120 000 RON)
Contribuții nete conform cotă parte cuvenită	25 000 RON (=1/3 x 75 000 RON)	50 000 RON (=2/3 x 75 000 RON)
Câștig	15 000 RON (=40 000-25 000 RON)	30 000 RON (=80 000-50 000 RON)
Câștig procentual raportat la activul revendicat	37,5% (=15 000/40 000 RON)	37,5% (=30 000/80 000 RON)
Număr tranșe plată	1	20
Valoare tranșă de plată	40 000 RON (=40 000 RON /1)	4 000 RON (=80 000 RON /20)
Valoare câștig din tranșa de plată	15 000 RON (=40 000 RON * 37,5%)	1 500 RON (=4 000 RON * 37,5%)
Venit impozabil aferent fiecărei tranșe (aplicând plafonul neimpozabil de 2 000 RON)	13 000 RON (=15 000-2 000 RON)	0 RON (câștigul de 1 500 RON se încadrează în plafonul neimpozabil de 2 000 RON)
Impozit de reținut	1 300 RON (=13 000 RON x 10%)	0 RON (=0 RON x 10%)

Impozitul de 10% calculat la data efectuării plății, se reține la sursă și se varsă la bugetul de stat. (Conform art.100, 101 Cod Fiscal).

IX. Scutiri de impozit:

Veniturile realizate din pensii de către persoanele fizice cu handicap grav sau accentuat sunt scutite de impozit (Conform art.60 Cod Fiscal), în baza documentelor ce atestă încadrarea în grad, prezentate administratorului.

X. Transmiterea documentelor: Vă rugăm să trimiteți documentele de mai sus la adresa BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA - Str. Buzești nr. 75-77, etaj 5, Sector 1, București, România. Dacă doriți să transmiteți documentele prin mijloace electronice, către adresa contact@btpensii.ro, este obligatoriu să fie semnate cu semnătură electronică calificată, așa cum este aceasta definită de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, cu modificările și completările ulterioare, altfel, dosarul nu va fi acceptat la plată.

Pentru a afla valoarea activului net al participantului decedat (informație necesară în redactarea certificatului de moștenitor) este necesară trimiterea unei solicitări făcută către Societatea noastră de către **biroul notarial care se ocupă de dezbateră succesiunii** de pe urma participantului defunct sub forma unei **cereri semnate și ștampilată de biroul respectiv/semnată cu semnătură electronică calificată**, care să conțină ca date obligatorii: nume/prenume/CNP participant decedat și scopul solicitării.

Pentru detalii suplimentare nu ezitați să ne contactați la numărul de telefon **021 203.84.00** (între orele 9:00 și 17:30) sau la adresa de e-mail contact@btpensii.ro. Pentru detalii cu privire la cadrul legal aplicabil pentru revendicarea activului personal net la un fond de pensii facultative, vă rugăm să consultați site-ul nostru www.btpensii.ro la secțiunea „Informații Utile”, „Revendicarea activului personal”.