

**Prospectul Schemei de Pensii Facultative a  
Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS**

**Gradul de risc al fondului: MEDIU**

**Prospect detaliat**

<b>PARTEA I</b> .....	3
<b>CAPITOLUL I</b> .....	3
Informații generale .....	3
<b>PARTEA II</b> .....	4
<b>CAPITOLUL II</b> .....	4
Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect .....	4
<b>CAPITOLUL III</b> .....	8
Obiectivele Fondului.....	8
<b>CAPITOLUL IV</b> .....	9
Dobândirea calității de Participant la Fond .....	9
<b>CAPITOLUL V</b> .....	9
Contribuții .....	9
<b>CAPITOLUL VI</b> .....	11
Drepturile și Obligațiile Participantului .....	11
<b>CAPITOLUL VII</b> .....	11
Resursele financiare ale Fondului .....	11
<b>CAPITOLUL VIII</b> .....	11
Informații privind politica de investiții.....	11
<b>CAPITOLUL IX</b> .....	19
Regimul fiscal al operațiunilor Fondului .....	19
<b>CAPITOLUL X</b> .....	20
Regimul fiscal al contribuțiilor Fondului.....	20
<b>CAPITOLUL XI</b> .....	20
Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond.....	20
<b>CAPITOLUL XII</b> .....	21
Calculul ratei de rentabilitate a Fondului .....	21
<b>CAPITOLUL XIII</b> .....	21
Contul individual al Participanților .....	21
<b>CAPITOLUL XIV</b> .....	21
Modalități de convertire în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale Participanților .....	21
<b>CAPITOLUL XV</b> .....	22
Taxe și comisioane .....	22
<b>CAPITOLUL XVI</b> .....	24
Procedura de transfer și valoarea penalitatilor.....	24
<b>CAPITOLUL XVII</b> .....	25
Plata pensiilor facultative.....	25
<b>CAPITOLUL XVIII</b> .....	26

Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative .....	26
CAPITOLUL XIX.....	28
Garanții oferite de Administrator .....	28
CAPITOLUL XX. ....	29
Obligații de raportare și informare ale Administratorului.....	29
CAPITOLUL XXI.....	30
Procedura de modificare a Prospectului.....	30
CAPITOLUL XXII. ....	30
Prelucrarea datelor cu caracter personal .....	30
<b>PARTEA III</b> .....	<b>31</b>

## PARTEA I

### CAPITOLUL I

#### Informații generale

**Art. 1** Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS este administrat de **BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A. (denumită în cuprinsul prezentului document și „Administrator”)**

- (1) Administratorul este autorizat prin Decizia Autorității nr. 171 din 26.07.2011
- (2) Prospectul schemei de pensii este autorizat prin Decizia Autorității nr. .... din .....
- (3) Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului emis de Autoritate: .....
- (4) Data publicării ..... și data republicării .....

**Art. 2** **Date de identificare ale Fondului de pensii**

- (1) Fond de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS (denumit în cuprinsul prezentului prospect și „Fondul”)
- (2) Autorizat prin Decizia Autorității nr. 411 din 19.05.2009
- (3) Cod de înscriere în Registrul Autorității nr. FP3-1133
- (4) Gradul de risc al Fondului este **mediu**

**Art. 3** **Date de identificare ale Administratorului**

- (1) BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
- (2) Adresa: Str. Buzești, nr. 75-77, etaj 5, Sector 1, București, România  
Telefon (+40) 21 203 84 00,  
Fax (+40) 021 203 84 02  
Adresă website: [www.btpensii.ro](http://www.btpensii.ro)  
Adresă e-mail: [contact@btpensii.ro](mailto:contact@btpensii.ro)
- (3) Cod Unic de Înregistrare: 21948054
- (4) Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/11737/2007
- (5) Codul de înregistrare în Registrul Autorității: SAP-RO-21960491 din 25.07.2007
- (6) Numărul deciziei de autorizare de către Autoritate 171 din data de 26.07.2011
- (7) Capitalul social subscris și vărsat: 13.730.766 lei.

**Art. 4** **Conducerea și Administrarea Societății**

- (1) BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A. este administrată de Consiliul de Administrație care poate fi alcătuit din trei (3) până la șapte (7) membri, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor. Atât Președintele cât și membrii Consiliului de Administrație pot fi cetățeni români sau străini sau persoane juridice.
- (2) Activitatea Administratorului este condusă de un Director General.

**Art. 5** **Structura acționariatului:**

Structura capitalului social subscris și vărsat de către acționari este următoarea:

- i. BT Asset Management SAI S.A, acționar majoritar, cu o participare la capitalul social de 95,1%
- ii. BT Investments S.R.L. cu o participare la capitalul social de 4,9%

#### **Art. 6 Depozitarul**

- (1) Banca depozitară și custode este **Banca Comercială Română S.A.**
- (2) Cod unic de înregistrare 361757
- (3) Înscrișă în Registrul Autorității cu nr. DEP-RO-374136.
- (4) Avizată de Autoritate prin Avizul nr. 6/17.04.2007
- (5) Adresă de internet: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

#### **Art. 7 Auditorul financiar**

- (1) PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L
- (2) Cod unic de înregistrare: 4282940
- (3) Aviz de auditor al fondurilor de pensii facultative nr. 37 din 27.06.2007
- (4) cod înscriere în Registrul Autorității AUD-RO-4295287
- (5) Adresă de internet: [www.pwc.ro](http://www.pwc.ro)

**Art. 8** Schema de pensii facultative reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora Administratorul colectează și investește activele Fondului, în scopul dobândirii de către Participanți a unei pensii facultative.

**Art. 9** Prospectul a fost elaborat în conformitate cu legislația aplicabilă și a fost autorizat de către Autoritate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare ( denumită în continuare și ”Legea 204/2006” sau ”Lege”).

**Art. 10** Administratorul investește prudențial activele Fondului în interesul participanților.

**Art. 11** Gradul de risc al Fondului este **mediu**.

**Art. 12** Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și Administrator.

**Art. 13** Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară, telefon (+4) 021-659.61.20, fax (+4) 021-659.62.55, adresa de e-mail: [office@asfromania.ro](mailto:office@asfromania.ro), denumită în cuprinsul prezentului document și „Autoritate” sau ”A.S.F.”.

**Art. 14** Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

**Art. 15** 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.

## **PARTEA II**

### **CAPITOLUL II**

#### **Definiții ale termenilor folosiți în prezentul Prospect**

**Art. 16** În înțelesul prezentului prospect, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. **Abaterea pasivă de la limitele investiționale** reprezintă depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca Administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;
2. **Abaterea pasivă de la gradul de risc** – depășirea ori scăderea față de limitele de încadrare aferente gradului de risc al Fondului apărută fără ca Administratorul să cumpere sau să vândă instrumente financiare;
3. **Abatere pasivă de la cerințele de rating** - neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile prevăzute la Art. 16, Alin. 12;
4. **Activele unui fond de pensii facultative** reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale Participanților;

5. **Activul personal** reprezintă suma acumulată în contul unui Participant, egală cu numărul de unități de Fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de Fond;
6. **Activul net total al Fondului de pensii facultative** la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
7. **Actul individual de aderare** reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii;
8. **Aderarea** - procesul prin care persoanele eligibile semnează din proprie inițiativă un Act Individual de Aderare;
9. **Administratorul** poate fi o societate de pensii, o societate de administrare a investițiilor, o societate de asigurări, autorizate conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizație este în vigoare și care sunt autorizate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, de Autoritate, pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private; în prezentul document prin „Administrator” se înțelege BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.;
10. **Angajatorul** reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forța de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările ulterioare;
11. **Agentul de marketing** reprezintă persoana fizică sau juridică, mandată de administrator și avizată/autorizată de Autoritate să obțină acordul de aderare al participanților;
12. **Agenții de rating** – agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea instrumentelor financiare în categoria „investment grade” sunt Fitch, Standard & Poor’s și Moody’s;
13. **Beneficiarul** reprezintă moștenitorul Participantului, definit conform prevederilor Codului Civil;
14. **Beneficiile colaterale** reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de Participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
15. **Contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului;
16. **Contractul de depozitare** reprezintă contractul încheiat între Administrator, ca reprezentant al fondului de pensii facultative în relațiile cu terții, și depozitar, având ca obiect depozitarea activelor financiare ale Fondului;
17. **Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în prezentul document și “Autoritate”, ”A.S.F.”)** reprezintă autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, independentă, autofinanțată, cu personalitate juridică, a cărei autoritate se exercită pe întreg teritoriul României, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență nr.93/2012 din 18/12/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară; aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare;
18. **Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către Participanți și/sau în numele acestora la un Fond de pensii facultative;
19. **Depozitarul** reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii facultative; în prezentul document prin depozitar se înțelege Banca Comercială Română S.A.;
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;
21. **Exchange Traded Commodities (ETC)** – entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau la cota bursei din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului unei sau a mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare emise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;
22. **Exchange Traded Fund (ETF)** – Organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) tranzacționabil – un OPCVM admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European a cărui politică de investiții, stabilită în

regulile fondului, are ca obiectiv replicarea completă sau parțială a performanței unui anumit indice de acțiuni, denumit indice de referință, prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință;

23. **Fondul de pensii facultative PENSIA MEA PLUS** – denumit în prezentul document și „Fond”, reprezintă Fondul constituit prin contract de societate, încheiat între Participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societate și cu dispozițiile legii;
24. **Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private** reprezintă fondul înființat în baza Legii nr. 187/2011, cu modificările și completările ulterioare, având scopul de a garanta drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii private, reglementat și supravegheat de Autoritate;
25. **Grafic de plată** reprezintă graficul (scadențarul) de plată, stabilit de Administrator, în cazul cererii de revendicare a activului net personal prin plăți eşalonate și care va conține data și cuantumul fiecărei plăți eşalonate, soldul rămas după fiecare plată, valoarea ratei reziduale;
26. **Grup** - un grup de entități, format dintr-o societate-mamă, filialele sale și entitățile în care societatea-mamă sau filialele sale dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație, alta decât cea dintre o societate-mamă și o filială, respectiv o relație în următorul sens:
  - (i) o entitate sau mai multe entități este/sunt condusă/conduse pe o bază unică, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al acelor entități;
  - (ii) organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia sau mai multor entități sunt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea decizională, aflate în funcție în cursul exercițiului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;
27. **Instrumentele financiare** reprezintă:
  - a) valori mobiliare;
  - b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
  - c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
  - d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
  - e) contracte forward pe rata dobânzii;
  - f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
  - g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
  - h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
28. **Instrumentele financiare derivate** reprezintă instrumentele definite la art. 2, alin. (1) pct. 19 lit. d) și g) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Autorității – Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare;
29. **Investiții private de capital - private equity** – investiții pe termen lung în acțiuni ale companiilor care nu sunt listate pe o piață reglementată, ce presupun o strategie activă prin implicarea directă a administratorului de fonduri de pensii facultative în managementul companiei deținute, în scopul obținerii de plusvaloare în raport cu investiția inițială, și care pot fi:
  - investiții într-o companie nou-înființată sau într-o companie existentă, cu scopul dezvoltării acesteia în baza analizei unui plan de afaceri;
  - cumpărarea de acțiuni în vederea dobândirii unei poziții de control sau de acționar la o companie existentă în baza analizei unui plan de afaceri;
30. **Investment grade** reprezintă – calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating mai sus menționate, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;
31. **Legea** reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
32. **Normele Autorității** sau normele reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;
33. **Obligațiuni fără rating** - obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating menționate la art. 16, alin. 12;
34. **Ocotitorul legal** - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părintii, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit Legii;
35. **O.C.D.E.** - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică
36. **Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;

37. **Pensia facultativă** reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
38. **Persoană afiliată**, în raport cu o persoană fizică sau juridică, denumită în continuare prima entitate, reprezintă:
- un acționar sau un grup de acționari care deține mai mult de 10% din acțiunile emise de prima entitate ori care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de prima entitate;
  - orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile emise ori în care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;
  - orice altă entitate în care un acționar deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din acțiunile emise și, în același timp, deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate;
  - orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;
  - orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;
  - soțul/soția sau o rudă până la gradul al treilea ori un afin până la gradul al doilea inclusiv al oricărei persoane prevăzute la lit. a)-e).
39. **Piață primară** – piață aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;
40. **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;
41. **Plată eşalonată** - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, conform graficului de plăți transmis acestuia, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din acestea scăzându-se deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
42. **Plata unică** - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând contravaloarea activului personal, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, și plătită într-o singură tranșă;
43. **Ponderea zilnică a unui fond** reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor de pensii facultative calculate în ziua respectivă;
44. **Ponderea medie a unui fond** pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice a fondului pe perioada respectivă;
45. **Prospectul schemei de pensii facultative** reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;
46. **Rata de rentabilitate** a fondului de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;
47. **Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor reprezintă** suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;
48. **Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor** reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;
49. **Rata reziduală** reprezintă ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți eşalonate;
50. **Rating** reprezintă calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de către o agenție de rating ca urmare a evaluării riscurilor asociate acestuia;
51. **Riscurile biometrice** reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;
52. **Schema de pensii facultative** reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investește activele fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către Participanți a unei pensii facultative;

53. **Societatea de pensii** reprezintă societatea pe acțiuni, constituită în conformitate cu dispozițiile legislației comerciale și cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, care are ca obiect exclusiv de activitate colectarea, administrarea, investirea activelor fondurilor de pensii facultative și, opțional, furnizarea pensiilor private;
54. **Societatea-mamă** reprezintă o entitate care se află în una dintre următoarele situații:
- (i) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă entitate, denumită filială;
  - (ii) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere ori de supraveghere ale altei entități, denumită filială, și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei entități;
  - (iii) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei entități, denumită filială, al cărei acționar/asociat sau membru este, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a unor prevederi din actul constitutiv al entității, în cazul în care legislația aplicabilă filialei îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;
  - (iv) este acționar/asociat sau membru al unei entități și majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale acelei filiale, aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în cazul în care o altă entitate are față de acea filială drepturile prevăzute la lit. (i), (ii) sau (iii);
  - (v) este acționar/asociat sau membru al unei entități și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei entități, denumită filială, majoritatea drepturilor de vot în acea filială; are dreptul de a exercita sau, în opinia autorităților competente, exercită în fapt o influență dominantă ori un control asupra altei entități, denumită filială;
  - (vi) societatea-mamă împreună cu o altă entitate, denumită filială, sunt conduse pe o bază unică de către societatea-mamă;
55. **Statul membru de origine** reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se afla principala sa structură administrativă;
56. **Statul terț** reprezintă oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;
57. **Unitatea de fond** reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond;
58. **VAN** reprezintă Valoarea Activului Net al Fondului, calculată ca diferență între valoarea totală a activelor Fondului și obligațiile acestuia;
59. **VUAN** reprezintă Valoarea unitară netă a activului net, calculată ca raport dintre valoarea netă a activelor Fondului la o anumită dată și numărul total de Unități de Fond la aceeași dată;
60. **Risc legat de durabilitate** înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției;
61. **Noninvestment grade** reprezintă un nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3.

### CAPITOLUL III.

#### Obiectivele Fondului

##### Art. 17

- (1) Obiectivul Fondului este obținerea de performanțe ridicate pe termen lung care să genereze creșterea activelor prin investiții în piața financiară, bancară și de capital, cu scopul declarat al obținerii unor venituri suplimentare la vârsta pensionării.
- (2) Riscul asumat de Fond va fi administrat prin diversificarea pe clase de active și pe regiuni geografice, astfel încât participanții să beneficieze de oportunitățile de pe piețele pe care Fondul este prezent.



## CAPITOLUL IV.

### Dobândirea calității de Participant la Fond

**Art. 18** Sunt eligibile pentru a fi Participanți la Fond următoarele persoane: angajatul, funcționarul public sau persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit Legii, persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului, membrul unei societăți cooperativă potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, precum și altă persoană care realizează venituri din activități profesionale sau agricole, care aderă la Fond și care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la Fond și are un drept viitor la o pensie facultativă.

**Art. 19** De la data aderării României la Uniunea Europeană pot contribui la Fond și Participanți și întreprinderi dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

#### **Art. 20**

- (1) Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate va dobândi calitatea de Participant la Fond din momentul în care întrunește cumulativ următoarele condiții:
  1. aderă la Fond prin semnarea unui Act Individual de Aderare în forma autorizată de Autoritate;
  2. are cel puțin o contribuție virată la Fond, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în Actul Individual de Aderare încheiat cu Administratorul.
- (2) Persoana eligibilă datorează Fondului contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta.
- (3) Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative și a celor semnate cu semnătură electronică calificată.
- (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.
- (5) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură biometrică sau cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnatura olografă pe actul de aderare.

#### **Art. 21**

- (1) Înainte de completarea și semnarea Actului Individual de Aderare, potențialul Participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii Prospectului schemei de pensii.
- (2) Elemente de identificare reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz.

**Art. 22** Prospectul simplificat este oferit în mod gratuit potențialilor Participanți la semnarea Actului Individual de Aderare.

**Art. 23** Prospectul detaliat este pus la dispoziția Participanților sau a potențialilor Participanți, la cerere, în mod gratuit și poate fi consultat accesând pagina de internet **www.btpensii.ro**.

**Art. 24** Aderarea la Fond este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă, în conformitate cu art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 25** Administratorul nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond.

**Art. 26** Calitatea de Participant se menține și în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor către Fond.

## CAPITOLUL V.

### Contribuții

#### **Art. 27 Limitele contribuției**

- (1) Mărimea contribuției la Fond nu poate depăși 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al persoanei care aderă la Fond.
- (2) Contribuția la Fond nu poate fi mai mică de 50 de lei.

### **Art. 28 Modalitatea de stabilire a contribuției**

- (1) Cuantumul minim al contribuției lunare este specificat în Actul Individual de Aderare cu respectarea limitelor de la art. 27.
- (2) Contribuția poate fi împărțită între angajat și Angajator, dacă este cazul, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților.
- (3) Contribuția proprie a Participantului, precum și a cea a Angajatorului, sunt specificate în actul individual de aderare.

### **Art. 29 Modalitatea de plată, colectare și virare a contribuției**

- (1) Contribuțiile se plătesc în conturile indicate de către Administrator în Actul individual de Aderare.
- (2) Contribuțiile se virează de către Angajatorul Participantului, în numele Participantului, pe baza Actului Individual de Aderare sau pot fi virate individual de către Participant conform prevederilor legale în vigoare.
- (3) Administratorul va pune la dispoziția Angajatorului respectiv Participantului, după caz, detalii și instrucțiuni pentru plățile ce trebuie efectuate.
- (4) Contribuția aferentă unui Participant se consideră încasată de către Administrator numai în cazul în care a fost posibilă identificarea Participantului, conform prevederilor legale.
- (5) Dacă se primesc contribuții pentru Participanți, ce nu pot fi identificate corespunzător, Administratorul va contacta plătitorul sau Participantul pentru soluționarea acestei situații.
- (6) În cazul în care au fost identificați Participanții, Administratorul va transforma contribuțiile încasate în unități de fond în cel mult 4 zile lucrătoare de la data încasării acestora conform prevederilor legale.

### **Art. 30 Contribuții neidentificate**

- (1) Dacă identificarea contribuțiilor nu este posibilă în baza datelor din extrasul de cont, Administratorul va depune toate eforturile pentru contactarea plătitorilor/ participantilor în vederea identificării acestora și convertirii sumelor primite în unități de fond.
- (2) Dacă contactarea plătitorilor/participantilor în vederea identificării acestora nu se realizează în termen de 4 zile lucrătoare de la primirea contribuției (data creditării contului colector al Fondului), Administratorul va întreprinde demersuri pentru a returna suma respectivă.

### **Art. 31 Data plății**

Virarea contribuțiilor către fond se efectuează lunar, conform Legii, în contul specificat în actul individual de aderare, până la data prevăzută în actul individual de aderare.

### **Art. 32 Încetarea/suspendarea plății contribuțiilor; reînceperea plății contribuțiilor după suspendare**

- (1) Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției participantului, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării ori încetării contribuțiilor.
- (2)
  - a) Suspendarea plății contribuției are loc și în situația în care Angajatorul sau Participantul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin Actul Individual de Aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației și nu a notificat anterior scadenței, în scris, Administratorul cu privire la suspendare în conformitate cu prevederile de la alin. (1).
  - b) Suspendarea plății contribuției prevăzută la alin. (1) nu aduce atingere calității de Participant sau Activului personal al acestuia. Suspendarea sau încetarea plății se face fără nicio penalizare a Participantului.
  - c) Administratorul are obligația să informeze, în scris, Participantul și Angajatorul acestuia despre suspendarea plății contribuției ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia, iar reluarea plății contribuției se poate efectua oricând.

### **Art. 33 Modificarea valorii contribuției. Modificarea plătitorului**

- (1) Participantul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției, în condițiile Legii, cu respectarea nivelului minim prevăzut în Actul individual de aderare și a nivelului maxim prevăzut de Lege și cu respectarea nivelului minim prevăzut în prospect la art. 27 și anume 50 lei.
- (2) Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției către Fond, înștiințând în scris Administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.
- (3) În cazul în care Participantul și/sau Angajatorul plătesc o contribuție diferită față de cea stabilită prin Actul Individual de Aderare, sau prin înștiințările scrise ulterioare cu privire la modificarea valorii contribuției, Administratorul:
  - a. Va aloca suma conform instrucțiunilor Participantului/Angajatorului. Instrucțiunile primite din partea Angajatorului vor fi luate în considerare, doar în ceea ce privește modificarea contribuției din partea Angajatorului.

- b. În absența unor instrucțiuni din partea Participantului primite în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării sumei, administratorul fondului va proceda astfel:
- va aloca contribuțiile restante, dacă acestea există;
  - va aloca contribuția aferentă lunii în curs. În eventualitatea unei diferențe rămase din suma încasată, aceasta se va cumula și aloca cu contribuția lunii în curs.
- c. Va restitui suma, dacă aceasta este mai mică decât cuantumul minim al contribuției specificat la art. 28 alin. (1).
- (4) În cazul în care se modifică datele privind Angajatorul, Participantul va transmite o notificare scrisă Administratorului și noului Angajator.

#### **Art. 34 Detașarea Participantului**

Participantul care a fost detașat într-o altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la Fond pe durata detașării sale.

### **CAPITOLUL VI.**

#### **Drepturile și Obligațiile Participantului**

**Art. 35** Toți Participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

**Art. 36** Drepturile Participanților. Participanții au următoarele drepturi:

- a. să adere la Fond și să se transfere către și de la Fond oricând doresc conform prevederilor prezentului prospect și a legislației în vigoare;
- b. să dețină dreptul de proprietate asupra Activului personal;
- c. să fie informați, conform prevederilor legale în vigoare;
- d. dreptul la o pensie facultativă și la plata Activului personal net de la momentul îndeplinirii condițiilor legale;
- e. să fie informați anual în scris cu privire la Activul personal precum și asupra numărului de unități și a valorii acestora;
- f. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale Normelor emise de Autoritate și ale Prospectului schemei de pensii facultative.

**Art. 37 Obligațiile Participanților. Participanții la Fond au următoarele obligații:**

- a. să plătească cuantumul minim al contribuției lunare stabilite în Actul Individual de Aderare;
- b. să comunice Administratorului și Angajatorului orice modificare a datelor sale personale și/ sau contractuale (exp: schimbare Angajator, modificare contribuții) și să transmită documentele doveditoare în termen de 30 zile calendaristice de la producerea acestora;
- c. să comunice Administratorului în scris deschiderea dreptului de pensie facultativă și să depună la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la o pensie facultativă;
- d. să îndeplinească orice alte obligații conform prevederilor Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, ale Normelor emise de Autoritate precum și ale prezentului prospect.

### **CAPITOLUL VII.**

#### **Resursele financiare ale Fondului**

**Art. 38 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:**

- a. Contribuțiile nete și sumele primite prin transfer de la alt fond de pensii facultative, convertite în unități de fond;
- b. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen și cuantumul acestora;
- c. Sumele provenite din investirea veniturilor menționate anterior.

### **CAPITOLUL VIII.**

#### **Informații privind politica de investiții**

**Art. 39 Direcții generale**

- (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.

- (2) Strategia de investiții își propune să îmbine rentabilitatea caracteristică instrumentelor financiare cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni, etc.) cu performanțele altor tipuri de active în limitele investiționale.
- (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.
- (4) Investițiile Fondului sunt realizate de Administrator într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor Fondului.
- (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.
- (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.
- (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 instrumente financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe aceste piețe.
- (8) Politica de investiții va avea în vedere obținerea unei performanțe cât mai ridicate cu menținerea nivelului de risc asumat în prezentul document.
- (9) Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor Fondului.
- (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.
- (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;
- (12) Autorizarea de către Autoritate a Prospectului Schemei de Pensii Facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.
- (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.
- (14) Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit emitent
- (15) Evoluția valorii unitare a activului net a Fondului va fi influențată de evoluțiile piețelor financiare pe care Administratorul investește activele Fondului.
- (16) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.
- (17) Administratorul Fondului susține într-o măsură cât mai mare eficiența energetică și a consumului de resurse, soluții de energie regenerabilă, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea socială, măsuri de protecție a mediului.
- (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 SAFFP SA.

#### **Art. 40 Principalele categorii de instrumente financiare**

- (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:
  - a) 20% din activele Fondului pot fi investite în instrumente ale pieței monetare cu respectarea următoarelor sub limite:
    - I. conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 5%;
    - II. depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European - 20%;
    - III. certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European - 20%;
    - IV. acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare - 5%;
  - b) 70% din activele Fondului pot fi investite în titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la litera a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
  - c) 30% din activele Fondului pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;

- d) 50% din activele Fondului pot fi investite în valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European cu respectarea următoarelor sublimite:
- I. acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European - 50%;
  - II. obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat - 30 %;
- e) 15% din activele Fondului pot fi investite în titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;
- f) 10% din activele Fondului pot fi investite în obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;
- g) 15% din activele Fondului pot fi investite în obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;
- h) 5% din activele Fondului pot fi investite în obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. g), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;
- i) 5% din activele Fondului pot fi investite în titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.;
- j) 3% din activele Fondului pot fi investite în ETC și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative (FIA), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;
- k) 15% din activele Fondului pot fi investite în acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;
- l) 3% din activele Fondului pot fi investite în valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;
- m) 1% din activele Fondului pot fi alocate investițiilor 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 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 Financiară;
- (2) Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele Fondului în instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) lit. h), i) și j) emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European

Procentul maxim admis al activelor poate fi modificat de către Autoritate prin emiterea de Norme în acest sens.

- (3) În funcție de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:
- 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 român deține, direct sau 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%

- 10% din activele Fondului, în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor;
- 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
- 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent;
- 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, FIA sau ETC;
- 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;
- 15% din acțiunile unei investiții private de capital.

Administratorul investește activele Fondului 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.

- (4) Limitele prevăzute mai sus se referă la toate tipurile de investiții permise de Lege și de Normele Autorității, inclusiv conturi și depozite bancare, instrumente financiare derivate și operațiuni reverse repo cu excepția titlurilor de stat. Expunerea față de un emitent în cazul instrumentelor financiare derivate este reprezentată de valoarea de piață a acestora. Expunerea față de un emitent în cazul operațiunilor reverse repo este reprezentată de valoarea dobânzii acumulate. Expunerea față de emitentul banca depozitar va fi calculată scăzând valoarea sumelor aflate în curs de decontare aferente tranzacțiilor de cumpărare.
- (5) Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe în afara pieței primare, pieței reglementate și pieței secundare bancare, numai în următoarele cazuri:
  - a) tranzacționarea implică instrumente financiare derivate de tipul forward și swap prevăzute la art. 40 alin. 10
  - b) tranzacționarea implică titluri de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;
  - c) tranzacționarea implică investiții private de capital, prevăzute la art. 40 alin. 1 lit. m);
  - d) tranzacționarea implică obligațiuni municipale prevăzute la art. 40 alin.1 lit.c) și f) și obligațiuni corporatiste prevăzute la art.40 alin.1, lit. d) pct. II., obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, prevăzute la art. 40 alin. (1) lit. g), și obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale prevăzute la art. 40 alin. (1) lit. h
  - e) tranzacționarea implică acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, prevăzute la art. 40 alin.1, lit. l).
- (6) Administratorul poate investi activele Fondului 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:
  - a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;
  - b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
  - c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:
    - (i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;
    - (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.
  - 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:
    - (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;
    - (ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele Fondului;
    - (iii) Fondul poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuniAdministratorul 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.
- (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 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.

- (8) Prin excepție de la prevederile alin. (6) literele c) și d) Administratorul poate investi activele Fondului 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.
- (9) Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului împotriva riscului de dobândă prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate, pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculate la data încheierii tranzacției.
- (10) Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului împotriva riscului valutar prin intermediul instrumentelor financiare de tipul forward și swap negociate în afara pieței reglementate, cu respectarea următoarelor situații:
- pentru scadențe mai mici de 30 de zile calendaristice pentru care contractele standard nu sunt disponibile, cu condiția ca acestea să fie în completarea unui instrument financiar derivat de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate;
  - protejarea portofoliului prin tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate nu este posibilă prin realizarea de tranzacții cu instrumente financiare derivate prin intermediul pieței reglementate în condiții în care piața reglementată nu este suficient de lichidă pentru a asigura posibilitatea inițierii sau lichidării la orice moment a unor poziții pe instrumente financiare derivate.
- Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului împotriva riscului de dobândă prin intermediul instrumentelor financiare de tipul forward și swap negociate în afara pieței reglementate, pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculată de la data încheierii tranzacției, în cazul în care piața reglementată nu este suficient de lichidă pentru a asigura posibilitatea inițierii sau lichidării în orice moment a unor poziții pe instrumente financiare derivate.
- (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 politică în acest sens. Prevederile politicii menționează cum se definesc aceste riscuri, cum sunt integrate în activitatea investitională, astfel încât investițiile aferente fondului să fie efectuate într-o manieră adecvată și eficientă.

Se are în vedere că investițiile efectuate la nivelul fondului PENSIA MEA PLUS să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens evaluarea și monitorizarea companiilor de interes din perspectiva angajamentului acestora în sensul unei dezvoltări durabile, prin analiza indicatorilor ESG disponibili.

BT Pensii SAFPF S.A. comunică participanților și tuturor persoanelor interesate că în activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultativ PENSIA MEA PLUS 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.

Neluarea în considerare a efectelor negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate are la bază următoarele motive:

- 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 fondurile 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 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.

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.

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

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

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

<b>Tip de instrument financiar</b>	<b>Minim admis în fond</b>	<b>Maxim admis în fond</b>
a) Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	0%	20%
I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0%	5%
II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European;	0%	20%
III. Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	20%
IV. Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare	0%	5%
b) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la lit. a) pct. III, din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European,	40%	70%
c) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	30%
d) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sub limite:	0%	35%
I. Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;	0%	35%
II. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	0%	30%
e) Titluri de stat emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E;	0%	15%
f) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sa-u pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E;	0%	10%
g) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. h), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state	0%	5%



aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E;		
h) Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;	0%	15%
i) Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România sau state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.	0%	5%
j) ETC și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E;	0%	3%
k) Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;	0%	15%
l) Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;	0%	3%
m) 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%

- (13) În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele investitoriale legale, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Administratorul Fondului are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiționale prevăzute de legislația în vigoare și în Prospectul Schemei de pensii facultative, cu excepția interdicției de a deține mai mult de 10% din obligațiunile unui emitent, pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.
- (14) Abaterea de la limitele investiționale ca urmare a convertirii contribuțiilor, a transferurilor Participanților sau a plății Activului personal al Participanților nu reprezintă abatere pasivă, iar Administratorul are obligația să corecteze aceste abateri în maximum 1 zi lucrătoare.
- (15) Administratorul Fondului are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat în Prospectul Schemei de pensii în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat.
- (16) În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau a emisiunii respective, cu excepția situației în care sunt impuse sancțiuni internaționale asupra emisiunii, emitentului sau participanților la lanțul de decontare. Prin excepție, creșterea ratingului României nu reprezintă o abatere pasivă de la cerințele de rating pentru obligațiunile aflate în portofoliul Fondului la data creșterii ratingului.

#### **Art. 41. Interdicții privind investițiile**

- (1) Administratorul nu poate investi activele Fondului în instrumente financiare pentru care societatea-mamă a Administratorului, grupul din care Administratorul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de Administrator se află în oricare din următoarele situații:
- entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv;
  - entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar respectiv;
  - entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective.
- (2) Administratorul nu poate investi activele Fondului în active care nu pot fi identificate sau a căror evaluare este incertă.

- (3) Este interzisă investirea în companii care desfășoară activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun, alcool și armament ori în domeniul jocurilor de noroc.
- (4) Este interzisă investirea în titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau ale OPCVM – urilor tranzacționabile care nu respectă cerințele Directivei Europene 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 302 din 17 noiembrie 2009.
- (5) Este interzisă investirea în orice alte active care nu sunt prevăzute expres de Normele Autorității.

#### **Art. 42 Structura portofoliului**

- (1) Gradul de risc al Fondului este mediu.
- (2) În concordanță cu gradul de risc asumat al Fondului, Administratorul va investi activele Fondului cu respectarea încadrării gradului de risc în intervalul (10%-25%), aferent fondurilor de pensii cu grad mediu de risc.
- (3) Gradul de risc se exprimă procentual și se calculează zilnic, după următoarea formulă:

$$GradRisc = 100 - \frac{\sum ActivePonderateLaRisc}{ActivTotal - SumeInDecontare /Tranzit/ Rezolvare}$$

- (4) Valoarea activului ponderat la risc se calculează aplicând ponderile prevăzute de Normele Autorității.

#### **Art. 43 Riscuri investiționale**

Riscurile la care este supus Fondul pot fi structurate astfel:

- (1) Riscul sistematic, nediversificabil determinat de: evoluția generală a piețelor locale și internaționale pe care sunt plasate activele Fondului, riscul modificării dobânzii pe piață, riscul modificării negative a cotațiilor acțiunilor și obligațiunilor din portofoliu, riscul creșterii masive a inflației, evoluția nefavorabilă a ratei de schimb valutar;
- (2) Riscul nesistematic, diversificabil determinat de riscul de plasament - unele plasamente se pot dovedi în timp neprofitabile. Acest risc este specific pentru fiecare plasament în parte;
- (3) Riscul legislativ este riscul că investițiile să fie influențate de modificări asupra cadrului legislativ.

#### **Art. 44 Metode de evaluare a riscurilor investiționale**

- (1) Prin Declarația privind Politica de investiții Administratorul Fondului se asigură că riscurile sunt în concordanță cu gradul de risc asumat și totodată au fost elaborate și funcționează mecanisme interne de indentificare și evaluare a riscurilor investiționale.
- (2) În vederea evaluării riscurilor investiționale Administratorul a elaborat o serie de proceduri de management al riscului.
- (3) În cadrul societății activează funcțiuni specifice managementului riscurilor.
- (4) Riscul sistematic va fi redus la minimul posibil prin investirea activelor Fondului pe diverse piețe.
- (5) De asemenea, Administratorul va depune toate diligențele necesare pentru reducerea riscului nesistematic prin diversificarea prudentă a plasamentelor din portofoliu.
- (6) Valoarea activului net al Fondului se va modifica în funcție de evoluția piețelor pe care au fost efectuate investițiile.
- (7) Valoarea investițiilor Fondului poate fluctua în timp. Aceasta înseamnă că valoarea unor investiții poate crește, în timp ce valoarea altor investiții scade, în funcție de termenii în care acestea au fost făcute și în funcție de evoluția pieței financiare, a celei bursiere sau a conjuncturii economice.
- (8) Performanțele anterioare înregistrate de Fond nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

#### **Art. 45 Responsabilități în activitatea de investire:**

- (1) Consiliul de Administrație al Administratorului decide asupra Politicii de investiții.
- (2) Consiliul de Administrație aprobă Declarația privind Politica de investiții, precum și modificările aduse acesteia.

- (3) Administratorul are în structura sa organizatorică o Direcție de Investiții care este responsabilă cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de Consiliul de Administrație.
- (4) Consiliul de Administrație este responsabil cu constituirea unui Comitet de Investiții format din cel puțin trei membri ai structurii de conducere cu experiență în domeniul financiar.
- (5) Membrii Comitetului de Investiții sunt numiți prin hotărârea Consiliului de Administrație al Administratorului.
- (6) La ședințele Comitetului de Investiții pot participa și alte persoane cu experiență în domeniu, în calitate de invitați.
- (7) Comitetul de Investiții va avea în principal, următoarele atribuții:
  - a. elaborează strategia de investiții și o supune aprobării Consiliului de Administrație;
  - b. stabilește principalele limite de investiții în concordanță cu reglementările legale, obiective de investiții și control al riscului;
  - c. asigură optimizarea profitului din investițiile activelor Fondului;
  - d. analizează performanța investițiilor comparativ cu obiectivele asumate;
  - e. urmărește corespondența dintre active și pasive;
  - f. asigură managementul investițiilor;
  - g. se asigură, de asemenea, că activitățile de investiții respectă toate cerințele legislației în vigoare;
  - h. orice alte atribuții stabilite prin Politici Investiționale, alte documente sau reglementări interne ale Administratorului.
- (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.
- (9) Direcția de Investiții este condusă de Directorul de Investiții.
- (10) Directorul de Investiții este o persoană cu experiență autorizată de Autoritate.
- (11) Directorul de Investiții are, în principal, următoarele atribuții în domeniul său de activitate:
  - a) organizează activitatea Direcției de Investiții;
  - 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;
  - c) asigură diversificarea portofoliului Fondului în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate;
  - d) efectuează analize prelabile investirii asupra riscului investiției, a lichidității fiecărui instrument financiar în cauza și a costurilor implicate;
  - e) asigură dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor, inclusiv efectuarea de analize prelabile investirii/dezinvestirii;
  - f) asigură respectarea reglementărilor prudențiale;
  - g) asigură informarea Consiliului de Administrație și a Comitetului de Investiții asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Fondului;
  - h) stabilește sisteme de raportare detaliate și oportune către structura de conducere care să permită acesteia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate;
  - i) este responsabil pentru managementul și raportarea riscurilor în aria coordonată, asigurându-se că activitățile pe care le gestionează sunt aliniate politicilor de management al riscurilor, că se respectă limitele de risc aprobate de către conducerea companiei.

#### **Art. 46 Modalitatea de modificare a Declarației privind Politica de investiții**

- (1) Administratorul, revizuieste și completează Declarația privind Politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Autorității, informând participanții cu privire la noua Politică investițională.
- (2) Informarea participanților asupra modificărilor operate cu privire la Declarația privind Politica de investiții se realizează prin publicarea acestora pe pagina de internet a Administratorului, după obținerea aprobării Autorității și prin publicarea unui anunț privind modificarea acesteia în cel puțin un cotidian de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive.
- (3) Declarația privind Politica de investiții poate fi schimbată în condițiile Legii și ale Normelor emise de Autoritate în aplicarea acesteia.

### **CAPITOLUL IX.**

#### **Regimul fiscal al operațiunilor Fondului**

**Art. 47** Fondul nu plătește impozite pe veniturile realizate din investiții. La momentul plății dreptului cuvenit Participanților și beneficiarilor, activele plătite se impozitează conform regimului fiscal în vigoare la data plății.

## CAPITOLUL X.

### Regimul fiscal al contribuțiilor Fondului

**Art. 48** Contribuția la Fond este deductibilă la calculul venitului impozabil pentru fiecare Participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume prevăzute în legislația fiscală în vigoare, într-un an fiscal.

**Art. 49** Suma reprezentând contribuția Angajatorului pentru un angajat Participant la Fond este deductibilă pentru Angajator la calculul profitului impozabil, conform legislației fiscale în vigoare.

## CAPITOLUL XI.

### Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond

**Art. 50** Activele Fondului se vor evalua respectând regulile de evaluare stabilite prin normele emise de către Autoritate.

**Art. 51** Valoarea activelor nete ale Fondului și valoarea unității de fond a acestuia se calculează de către Administrator, cât și se certifică de către depozitar, în fiecare zi lucrătoare.

**Art. 52** Valoarea totală a unităților de fond ale Fondului este întotdeauna egală cu valoarea netă totală a activelor Fondului.

**Art. 53** Valoarea netă totală a activelor Fondului la o anumită dată se obține prin scăderea obligațiilor Fondului din valoarea totală a activelor Fondului.

**Art. 54** Valoarea netă a activelor Fondului = Valoarea totală a activelor Fondului – Valoarea obligațiilor.

**Art. 55** Valoarea totală a activelor Fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul Fondului, evaluate conform normelor emise de Autoritate.

**Art. 56** Contribuțiile Participanților regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale Participanților.

**Art. 57** Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

**Art. 58** Obligațiile Fondului sunt constituite din:

- a. cheltuieli cu comisionul de administrare
- b. comisionul de depozitare
- c. comision de custodie
- d. comisioane de tranzacționare
- e. comisioane bancare
- f. taxele de auditare a Fondului

**Art. 59** Comisionul de administrare din activul total al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.

**Art. 60** Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului sunt înregistrate zilnic conform documentelor justificative.

**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 de Administrator și certificată de către Depozitar.

(2) Contribuțiile la Fond se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum 4 zile lucrătoare de la data încasării acestora.

**Art. 62** Valoarea unitară a activului net se calculează și se raportează în fiecare zi lucrătoare și are ca bază de calcul informațiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

**Art. 63** Valoarea unei unități de fond la o anumită dată este calculată ca raport dintre valoarea netă totală a activelor Fondului la data respectivă și numărul total de unități de fond la acea dată:

**Valoarea unitară a activului net la data respectivă = Valoarea netă a activelor Fondului la acea dată / Numărul total de unități de fond la acea dată**

**Art. 64** Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități anulate ca urmare a plății drepturilor în caz de invaliditate sau deces al Participantului ori a transferului activului personal al acestuia.

#### **Art. 65**

- (1) În cazul în care unele elemente de activ sunt exprimate în valute liber convertibile, pentru transformarea în lei se utilizează cursul Băncii Naționale a României comunicat în ziua pentru care se efectuează calculul.
- (2) În situația în care există elemente de activ exprimate în valute pentru care Banca Națională a României nu publică un curs de schimb valutar, se utilizează cursul monedei respective față de euro, comunicat de banca centrală a țării în moneda căreia este exprimat elementul de activ, și cursul euro/leu comunicat de Banca Națională a României în ziua pentru care se efectuează calculul.

### **CAPITOLUL XII.**

#### **Calculul ratei de rentabilitate a Fondului**

**Art. 66** Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu Normele Autorității.

**Art. 67** Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 60 de luni.

**Art. 68** Rata de rentabilitate se va publica pe pagina de internet **www.btpensii.ro** în conformitate cu prevederile legale în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

### **CAPITOLUL XIII.**

#### **Contul individual al Participanților**

**Art. 69** Contul individual al unui Participant este constituit prin alocarea de unități de fond corespunzătoare contribuțiilor plătite sau transferurilor de lichidități bănești.

**Art. 70** (1) Contribuția Participantului se convertește în unități de fond.

(2) Numărul de unități de fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre valoarea contribuției încasate și ultima valoare a unității de fond calculată de Administrator și certificată de către Depozitar

**Art. 71** Sumele provenind din transferul activului personal al unui Participant de la un alt fond de pensii facultative se alocă în întregime în unități de fond, la ultima valoare a unității de fond calculată de Administrator și certificată de către Depozitar la data procesării transferului.

**Art. 72** Contribuțiile la Fond și transferurile de lichidități bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării acestora

#### **Art. 73**

(1) Participantul este proprietarul activului personal din contul său.

(2) Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective.

(3) Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

### **CAPITOLUL XIV.**

#### **Modalități de convertire în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale Participanților**

**Art. 74** Contribuțiile și transferurile de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării lor, conform Legii și a Normelor Autorității.

**Art. 75** O plată se consideră încasată de către Administrator dacă informațiile ce o însoțesc permit identificarea participantului.

**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 normelor în vigoare.

## CAPITOLUL XV.

### Taxe și comisioane

**Art. 77** Cheltuielile legate de administrare suportate de Fond sunt:

- (1) Comision de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent de 0,1625 % lunar din activul total al Fondului. Comisionul de administrare este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat la sfârșitul fiecărei luni;
- (2) Comision de depozitare, care este de 0,0085%/lună aplicat la valoarea medie lunară a activului net al Fondului;
- (3) Comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare:
  - tranzacționate pe piața reglementată locală: 0,025% pe an aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
  - tranzacționate pe piețe externe:
    - instrumente financiare emise de Erste Bank
      - Obligațiuni depozitate în Austria: 0.009%/anual;
      - Fonduri ESPA depozitate în Austria: 0.017%/anual;
      - Acțiuni Erste Bank: gratuit;
    - piețe mature 1<sup>1</sup>: 0.012%/an, aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
    - piețe mature 2<sup>2</sup>: 0.028%/an, aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
    - piețe emergente<sup>3</sup>: 0.045%/an, aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie, evaluat în valuta Fondului;
    - alte piețe<sup>4</sup>: 0.35%/an, aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
    - Luxembourg – Clearstream<sup>5</sup>: 0.025%/an aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;

Comision pentru decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare (DVP, transfer):

- pentru piața locală:
  - 5 RON/tranzacție + comision Depozitar Central;
- piața externă:
  - piețe mature 1: 20 EUR/tranzacție
  - piețe mature 2: 20 EUR/tranzacție
  - piețe emergente: 35 EUR/tranzacție
  - alte piețe: 60 EUR/tranzacție
  - Clearstream: 15 EUR/tranzacție;

---

<sup>1</sup> Germania, SUA

<sup>2</sup> Ungaria, Elveția, Franța, Olanda, Italia, Danemarca, Finlanda, Norvegia, Suedia, Austria;

<sup>3</sup> Belgia, Polonia, Cehia, Luxembourg – unități de fond, Canada, Marea Britanie, Irlanda;

<sup>4</sup> Portugalia, Slovenia, Croația, Spania, Bulgaria, Cipru, Slovacia, Grecia, Turcia\* comision deschidere cont – 200 EUR; menținere cont 200 EUR, Brazilia;

<sup>5</sup> Luxemburg - Clearstream – alte instrumente în afara unităților de fond.

Comisioane pentru evenimente corporative:

- pentru piața locală:
  - notificare în legătură cu AGA, la cerere: 6 RON/ notificare;
  - eveniment de plată (precum, fără a se limita la dividende, cupoane, principal rambursat): 10 RON/eveniment de plată;
  - exercitare vot în AGA: 200 RON/ AGA + cheltuieli de participare.
- pentru piața externă:
  - notificare în legătură cu AGA, la cerere: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul/notificare;
  - eveniment de plată (precum, fără a se limita la dividende, cupoane, principal rambursat): franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul/eveniment;
  - Tax Reclaim: franco + comisioane percepute de terțe părți, dacă este cazul;
  - alte evenimente corporative (fără a se limita la reinvestire dividende, squeeze out, oferte de preluare, conversie): 75 Euro + comisioane terțe părți.

Alte comisioane:

- pentru piața locală:
  - comision eliberare extras de cont din Secțiunea I a Depozitarului Central, Comision eliberare cod confidențial, Comision pentru transmiterea instrucțiunii după termenul limită de transmitere a instrucțiunii de decontare în sistemul post-tranzacționare de către Custode, Comision pentru modificarea datelor de identificare ale titularilor de cont în Secțiunea I a Depozitarului Central: comision DC/ operațiune;
  - comision pentru procesarea operațiunilor de gaj cu instrumente financiare: 10 RON + comision DC / operațiune;
  - comision pentru procesarea operațiunilor de împrumut de instrumente financiare: 10 RON+comision DC/ operațiune.
- pentru piața externă:
  - comision pentru anularea/modificarea instrucțiunilor de decontare: 5 Euro/ tranzacție;
  - decontare pentru tranzacții executate prin Erste Group Bank Trading Desk, cu contraparte Erste Group Bank: gratuit.

(4) Comisioane de decontare, administrare centralizată și servicii conexe pe piața administrată de BNR

- Comision de administrare centralizată:
  - 0,0070% pe an aplicat la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare aflate în custodie;
- Comision pentru decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare (DVP, Transfer, REPO):
  - 5 RON/ tranzacție decontată + comision SAFIR;
- Comisioane servicii conexe:
  - Evenimente corporative (ex. plata cupon, plată maturitate, notificări evenimente corporative): 10 RON/eveniment;
  - Procesare operațiuni garanții: 20 RON/operațiune;

La comisioanele menționate se adaugă TVA, în funcție de prevederile legale.

(5) Comisioanele de tranzacționare aferente intermedierei:

- pentru acțiuni până la 0,5% din valoarea tranzacției;

- pentru obligațiuni tranzacționate până la 0,08% din valoarea tranzacției;
- pentru titluri de stat până la 0,01% din valoarea tranzacției.

(6) Comisioane bancare :

- a) Plăți în RON:
  - în sistem intrabancar: franco;
  - în sistem interbancar: până la 7 RON/tranzacție + comision BNR.
- b) Plăți în Valută:
  - în sistem intrabancar: franco;
  - în sistem interbancar: până la 250 Euro/tranzacție.

Pentru deschiderea conturilor curente și a contului special de decontare precum și pentru alte servicii și operațiuni bancare ale Fondului, Depozitarul va percepe comisioanele și spezele prevăzute în Oferta financiară pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS, încheiată de Fond cu Banca Comercială Română S.A..

Aceste comisioane nu conțin TVA și se supun reglementărilor în vigoare privind taxa pe valoare adăugată.

#### **Art. 78**

- (1) Taxa de audit pentru anii 2024 și 2025, aferentă serviciului de audit financiar este fixă și este în valoare de 41.392 lei/an (inclusiv TVA).
- (2) Eventualele cheltuieli suplimentare cu auditul, în cursul unui an calendaristic vor fi suportate de către Administrator.

## **CAPITOLUL XVI.**

### **Procedura de transfer și valoarea penalităților**

**Art. 79** Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii;
- b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii facultative unde dorește să se transfere, pe suport hârtie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată.

**Art. 80** Administratorul noului fond de pensii facultative va transmite administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare în format fizic sau electronic.

**Art. 81** În cazul în care Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de angajat, Participantul are obligația de a își înștiința Angajatorul asupra transferului său la un nou fond de pensii, prin punerea la dispoziția acestuia de copii după Actul Individual de Aderare la noul fond, precum și după cererea de transfer aferentă.

#### **Art. 82**

- (1) În termen de maximum 5 zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare și a anexei, Administratorul va efectua transferul de lichidități bănești către Administratorul noului fond de pensii facultative.
- (2) Lichiditățile bănești reprezintă Activul personal, calculat la data cererii, mai puțin penalitățile de transfer și deducerile pentru comisioanele bancare aferente transferului.

#### **Art. 83**

- (1) Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de Participant în cazul în care transferul de la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS la alt fond se realizează mai devreme de 2 ani de la aderare.
- (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.

#### **Art. 84**

- (1) În cazul în care transferul de la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS la alt fond se realizează după doi ani de la aderare se vor percepe penalități de transfer.



- (2) În cazul în care Participantul se transferă de la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS la un alt fond de pensii facultative administrat de BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S:A. nu se va percepe penalitate de transfer.

**Art. 85** În termen de maximum două zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații: numărul unităților de fond la data cererii de transfer, valoarea unității de fond la data cererii de transfer, valoarea deducerilor legale aplicate, valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

**Art. 86** În cazul în care se efectuează un transfer de la un alt fond de pensii facultative la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS, în termen de maxim zece zile lucrătoare de la data transferului de lichidități bănești de la administratorul anterior, Participantul primește un raport care va conține situația contului său individual la Fond.

## CAPITOLUL XVII.

### Plata pensiilor facultative

**Art. 87** Dreptul la pensia facultativa se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

- a) Participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;
- b) au fost plătite minimum 90 de contribuții lunare;
- c) Activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin Normele adoptate de A.S.F.

#### **Art. 88**

- (1) Se exceptează de la prevederile art. 87 situațiile în care:
- a) Participantul nu îndeplinește una din condițiile prevăzute la art. 87 lit b) și c), caz în care primește suma existentă în contul său ca plata unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa;
  - b) Participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, caz în care poate obține:
    1. suma existentă în contul său ca plata unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 87 lit c), conform reglementărilor adoptate de ASF;
    2. o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind plata pensiilor private, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art. 87 lit c).
  - 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 cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;
  - d) decesul Participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată;
  - e) decesul Participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă și acesta nu a ales un tip de pensie facultativa cu componente de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor;
- (2) Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

**Art. 89** În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, Participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă câștigat în cadrul schemelor de pensii facultative din România și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

## CAPITOLUL XVIII.

### Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative

**Art. 90** Participantul care a **împlinit vârsta de 60 de ani** și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 87 lit b) și c) are dreptul să opteze pentru:

- a) Intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere;
- b) Continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin.(1) din Lege; în acest caz, Participantul are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, în baza unei cereri de plată.

#### **Art. 91**

- (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, în condițiile art. 88 lit.a), Participantul, personal sau prin mandatar, depune la Administratorul Fondului următoarele documente:
  - a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net: plata unică sau eșalonată.
  - b) actul de identitate/ pașaportul, valabil la data depunerii cererii;
  - c) procura specială și autentică, în cazul mandatarului.
- (2) Documentele prevăzute la alin.(1) se prezintă astfel:
  - a) în original, pentru documentele prevăzute la alin.(1), Administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit.b) și c) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;
  - b) în original, pentru documentul prevăzut la alin.(1) lit.a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin.(1) lit.c) și în copie pentru documentul prevăzut la alin.(1) lit.b), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.
- (3) În cazul în care Participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul sau de identitate/ pașaportul valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia împreună cu documentele prevăzute la alin.(1) și în forma precizată la alin.(2), Administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.
- (4) Transmiterea documentelor către Administrator se poate face și prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată este semnată de către Participant utilizând semnătură electronică calificată.

**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, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, 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, cu modificările și completările ulterioare.

**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, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere, în condițiile prevederilor art. 91 alin (1).

**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, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:

- 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.

**Art. 95** În cazul decesului Participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, Beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul la plata contravalorii activului personal net sau a cotei-părți cuvenite din activul personal net al Participantului, conform legislației aplicabile.

#### **Art. 96**

- (1) Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al Participantului/ beneficiarului vă fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.
- (2) Administratorul va plăti Participantului/beneficiarului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prezentul Prospect.

### **Art. 97**

- (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:
  - a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net: plată unică sau eșalonată;
  - b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
  - c) actul de identitate/ pașaportul valabil la data depunerii cererii;
  - 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;
  - e) procură specială și autentică, în cazul mandatului.
- (2) În cazul în care Participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică administratorului, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor poștale sau similare.
- (3) Documentele prevăzute la alin. (1) se remit astfel:
  - a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și c) - e) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e);
  - b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare;
  - c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și d) în copie electronică.
- (4) În cazul în care Participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate/ pașaportul valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2) lit. a) și b), administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.
- (5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, mandatarul transmite cererea de plată, semnată cu semnătură electronică calificată de către Participant/mandatar, și procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, însoțite de copia actului de identitate al Participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, în format electronic.

### **Art. 98**

- (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în conformitate cu prevederile art. 96 fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/ tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă având procură specială și autentică, depune la sediul Administratorului Fondului următoarele documente:
  - a) cerere scrisă prin care își revendică drepturile în care se specifică varianta de plată a activului personal net : plată unică sau eșalonată;
  - b) certificatul de deces;
  - c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar după caz, hotărârea judecătorească definitivă, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
  - d) actul de identitate/ pașaportul valabil la data depunerii cererii;
  - e) procură specială și autentică, în cazul mandatului.
- (2) În cazul în care participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică Administratorului, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor poștale sau similare.
- (3) Documentul prevăzut la alin. (1) lit. a) se prezintă în original iar documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) - e) se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul sau în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit c) și e).

- (4) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la alin. (1) lit. a) și de către notariatele publice a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. c) și e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) în copie electronică.
- (5) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate/ pasaportul, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

#### **Art. 99**

- (1) Plata sumelor cuvenite Participantului/ beneficiarului se efectuează în maximum 30 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la Art. 97 și Art. 98, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate. În cazul plăților eșalonate, acestea se efectuează în baza unui grafic de plată stabilit de către Administrator, iar termenul de plată este data de 10 a fiecărei luni. Graficul de plata va conține cel puțin: data și quantumul fiecărei plăți eșalonate, soldul rămas după fiecare plată, valoarea ratei reziduale. Graficul pentru plata eșalonată se transmite Participantilor/beneficiarilor în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.
- (2) În situația în care Participantul/beneficiarul solicită plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net acumulat prin virament în cont bancar, este necesar să completeze documentația necesară pentru revendicarea activului, precizată la art. 91 alin (1), respectiv art. 97 alin (1), art.98 alin (1), după caz, cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.
- (3) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului / beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut la alin. (1), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
- (4) Suma care urmează a fi plătită către Participant/ beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și certificată de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează la aceeași dată.
- (5) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al Participantului.

#### **Art.100**

- (1) Participantii/beneficiarii aflați în plata eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plata a activului personal net, respectiv din plata eșalonată în plata unica, modificarea valorii ratei și a modalității de plată.
- (2) Pentru Participantii și beneficiarii care au solicitat modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, în cazul în care cerea de plata este semnată cu semnătură electronică calificată de către Participantii/beneficiarii și procura specială autentică, în cazul mandatarului, este semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, acestea se transmit administratorului prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, însoțite de actul de identitate/paşaportul, după caz, valabil la data remiterii cererii de plată și extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, în copii electronice.

## **CAPITOLUL XIX**

### **Garanții oferite de Administrator**

**Art. 101** Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare) faptul că, suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la Fond, din care se deduc cheltuielile aferente Fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către Participant/beneficiar.

#### **Art 102**

- (1) Administratorul constituie provizioane tehnice pentru acoperirea riscurilor aferente garantării. Activele constituirii provizionului tehnic provin din resursele proprii ale Administratorului. Activele care acoperă

provizionul tehnic sunt active a căror valoare corespunde sumei rezultate din calculul provizionului tehnic pentru Fond.

- (2) Activele care acopera provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asigurătorii împotriva Administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a Administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

## **CAPITOLUL XX.**

### **Obligații de raportare și informare ale Administratorului**

**Art. 103** Până cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an administratorul publică pe pagina de web **www.btpensii.ro** raportul anual despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent. Raportul va conține toate informațiile prevăzute de Normele emise de Autoritate.

#### **Art. 104**

- (1) Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, până la data de 15 mai a fiecărui an, în format fizic la ultima adresă de corespondență comunicată sau prin mijloace electronice, o informare cu privire la situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent.
- (2) Informarea trebuie să conțină minimum de informații conform prevederilor legislative cu privire la obligațiile de raportare și transparență.
- (3) Administratorul are obligația de a verifica motivele pentru care informarea anuală a fost returnată/nerecepționată, de a corecta, după caz, informațiile eronate din evidențele proprii și de a retransmite informarea în cazul în care se constată că a fost transmisă eronat.

**Art. 105** Anual, Administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- a) situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementarilor contabile în vigoare;
- b) situațiile financiare anuale proprii, conform reglementarilor contabile în vigoare.

**Art. 106** Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- a) raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementarilor contabile în vigoare;
- b) raportările contabile semestriale ale Administratorului, conform reglementarilor contabile în vigoare.

**Art. 107** Lunar, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web următoarele informații:

- a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20 și 24 de ani, între 25 și 29 de ani, între 30 și 34 de ani, între 35 și 39 de ani, între 40 și 44 de ani, între 45 și 49 de ani, între 50 și 54 de ani, între 55 și 59 de ani, 60-64 de ani și peste 65 de ani, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii;
- b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii;
- c) structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total pentru ultima zi a lunii, până la finalul lunii următoare.

**Art. 108** Săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 2 zile lucrătoare ale săptămânii următoare, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații:

- a) valoarea activului total al Fondului;
- b) valoarea activului net al Fondului;
- c) numărul total de unități de fond total al Fondului;
- d) valoarea unitară a activului net.

**Art. 109** Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

**Art. 110** Administratorul transmite Participantului și beneficiarilor săi, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 (zece) zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.

**Art. 111** Administratorul pune la dispoziție Participantilor și beneficiarilor săi, după caz, reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale.

**Art. 112** Fiecare Participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

**Art. 113**

- (1) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit Normelor Autorității, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații.
- (2) Tariful acestui serviciu se stabilește anual de către Autoritate.

**Art. 114** Prospectul simplificat este oferit în mod gratuit potențialilor Participanți la semnarea Actului Individual de Aderare sau se consulta accesând pagina de internet **www.btpensii.ro**.

**Art. 115** Prospectul detaliat este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit și poate fi consultat accesând pagina de internet **www.btpensii.ro**

## **CAPITOLUL XXI.**

### **Procedura de modificare a Prospectului**

**Art. 116** Administratorul adresează o cerere către Autoritate în vederea obținerii avizului prealabil necesar modificării Prospectului.

**Art. 117** După obținerea avizului prealabil, în termen de maxim 10 zile calendaristice, Administratorul informează și solicită acordul participanților la Fond, existenți la data comunicării avizului prealabil, cu privire la propunerile de modificare a Prospectului, prin afișarea pe website-ul său a documentului de informare și solicitare a acordului Participanților. Administratorul publică în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 2 zile consecutive, un anunț prin care face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita documentul de informare și solicitare a acordului asupra modificărilor aduse prospectului. Administratorul va transmite documentul de informare și solicitare a acordului Participanților în termen de două zile lucrătoare de la data primirii solicitării, prin servicii poștale sau poșta electronică, la ultima adresă de corespondență a Participantului ori la adresa menționată de acesta în cerere.

**Art. 118** În termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a anunțului, orice Participant care nu este de acord cu respectivele modificări își va exprima în scris dezacordul printr-o notificare scrisă ce va trebui trimisă Administratorului la adresa menționată în preambulul prezentului prospect.

**Art. 119** În baza dovezii de comunicare în termen a notificării menționate, respectivii Participanți se pot transfera fără penalități la un alt fond de pensii facultative.

**Art. 120** Participanții care nu și-au exprimat dezacordul în modul descris mai sus sunt considerați că și-au dat acordul tacit pentru modificările propuse.

**Art. 121** Nu mai devreme de 15 zile calendaristice de la expirarea termenului de 30 de zile menționat mai sus, Administratorul va încheia un proces-verbal în care va specifica faptul că a obținut acordul majorității Participanților pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative.

**Art. 122** În baza acestor documente, Administratorul va obține de la Autoritate autorizarea pentru modificarea Prospectului.

**Art. 123** După obținerea autorizării, Administratorul va publica pe website-ul propriu prospectul așa cum a fost modificat și va informa despre republicare printr-un anunț publicat cel puțin într-un cotidian cu acoperire națională.

## **CAPITOLUL XXII.**

### **Prelucrarea datelor cu caracter personal**

**Art. 124** Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) sub numărul 5405.

**Art. 125**

- a) Administratorul prelucrează datele personale ale persoanelor eligibile, participanților și beneficiarilor acestora în scopuri și temeiuri legale privind îndeplinirea obligațiilor sale legale și/sau contractuale pentru colectarea contribuțiilor Participanților la Fond, revendicarea activului personal net, statistică, marketing direct din partea Administratorului (în condițiile existenței unui Acord de marketing expres semnat de către participant), precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente, și în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului, în condițiile prevăzute de *Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general de protecție a datelor)*.
- b) Datele cu caracter personal reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon, adresa de e-mail, imaginea actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și datele aferente acestuia, datele din actele de stare civilă, semnătura olografă, datele despre Angajator, datele din actul de aderare, datele privind contul bancar, istoricul contribuțiilor și operațiuni, identificatorii online, istoricul petițiilor, datele biometrice, datele din hotărârile judecătorești/certIFICATELE de încadrare în gradul de handicap/deciziile administrative privind acordarea pensiei de invaliditate/deciziile medicale privind capacitatea de muncă.

**Art. 126** Conform prevederilor Regulamentului General privind Protecția Datelor Participanții beneficiază de următoarele drepturi:

- Dreptul la informare;
- Dreptul la rectificare;
- Dreptul la ștergerea datelor (“dreptul de a fi uitat”);
- Dreptul la restricționarea prelucrării;
- Dreptul de opoziție;
- Dreptul la portabilitatea datelor;
- Dreptul de a depune plângere;
- Dreptul de retragere a consimțământului - în cazurile în care prelucrarea se întemeiază pe consimțământ;
- Drepturi suplimentare aferente deciziilor automate.

**Art. 127** În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Administratorului.

**Art. 128** Participantul are dreptul de a se adresa instanței pentru protecția oricăruia din drepturile garantate de Regulamentul General privind Protecția Datelor și pentru a i se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării nelegale a datelor sale cu caracter personal.

**Art. 129** Administratorul are obligația legală de a păstra date și documente legate de Participant/reprezentantul legal/beneficiar conform legislației arhivării și legislației pensiilor.

### PARTEA III

**Art. 130** Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția Participantului în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consulăa accesând pagina de internet **[www.btpensii.ro](http://www.btpensii.ro)**.

**Art. 131** Pe pagina de internet a Administratorului pot fi consultate inclusiv contractul de administrare și contractul de societate.