

CONTRACT DE ADMINISTRARE

Prezentul contract se încheie între:

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

și

participanții:

....., cu domiciliul în, în calitate de **participant**,

....., cu domiciliul în, în calitate de **participant**,

....., cu domiciliul în, în calitate de **participant**,

....., cu domiciliul în, în calitate de **participant**,

....., cu domiciliul în, în calitate de **participant**,

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS denumit în continuare și **Fond**.

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

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile **Fondului**;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor **Fondului**;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform prevederilor legale aplicabile, în vigoare;
- e) calculul valorii activelor nete a **Fondului** și al unității de fond, în fiecare zi lucrătoare;
- f) convertirea contribuțiilor și a transferurilor de lichidități bănești în unități de fond;
- g) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- h) gestionarea operațiunilor zilnice ale **Fondului**;
- i) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- j) crearea și menținerea provizionului tehnic conform reglementărilor aplicabile, în vigoare;
- k) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- l) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit prevederilor legale aplicabile, în vigoare;
- m) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind **Fondul**, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- n) activități juridice și de contabilitate pentru **Fond**;
- o) soluționarea cererilor de informare formulate de participanți și beneficiari
- p) controlul respectării legislației aplicabile.
- q) alte activități prevăzute în normele adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

(3) Participanții la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS împuternicesc **Administratorul** în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative respecta următoarele:

- Politica de investiții adoptată de **Fond** constă în diversificarea riscului pe mai multe sectoare economice, în diverse clase de active, pe tipuri de emitenți, pe diverse piețe financiare ale țărilor din Uniunea Europeană, precum și pe piețe financiare ale statelor terțe. **Administratorul** urmărește zilnic evoluția activelor **Fondului**, plasând resursele **Fondului** în acord cu strategia generală stabilită de Consiliul de Administrație acționând prin vânzarea și cumpărarea de instrumente financiare permise de cadrul legal, aplicabil, în condițiile oferite de evoluția acestora pe piețele financiare. Politica de investiții va avea în vedere obținerea de performanțe superioare în corelație cu nivelul de risc asumat.
- Instrumentele financiare preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanțelor **Fondului**. În funcție de evoluția pieței de capital, **Fondul** se poate orienta și spre investiții în depozite bancare, acțiuni, obligațiuni corporative, municipale, dar și în alte instrumente financiare, ponderea în aceste active putând atinge maximumul legal admis. Portofoliul de acțiuni și obligațiuni va fi concentrat către emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung și al căror nivel de lichiditate va permite accesul facil în piață, fără costuri suplimentare.
- Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit emitenț

(5) Administratorul Fondului este obligat să respecte eventualele limitări care ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este nedeterminată.

Prețul contractului

Art. 3 - Pentru administrarea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS, **Administratorul** va reține un comision de administrare care se constituie prin deducerea unui procent de 0,1625 % lunar din activul total al **Fondului**.

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

(2) Metoda de calcul și de percepere a comisionului de administrare este cea prevăzută în Prospectul schemei de pensii facultative și în conformitate cu prevederile Legii 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare **Legea 204/2006**).

Obligațiile Administratorului

Art. 5. - **Administratorul** are următoarele obligații, în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative, **Legea 204/2006** respectiv prezentul contract:

- să îndeplinească toate procedurile și formalitățile legale pentru autorizarea și funcționarea în bune condiții a **Fondului**;
- să informeze participanții despre obligațiile ce le revin în calitate de membri ai **Fondului** precum și de procedurile pe care trebuie să le urmeze;
- să administreze procedura aderării de noi membri la **Fond**;
- să colecteze contribuțiile participanților în conformitate cu prevederile actelor individuale de aderare și prevederile **Legii 204/2006** ;
- să transforme contribuțiile colectate în unități de fond și să gestioneze aceste unități în conformitate cu Prospectul schemei de pensii facultative și prevederile **Legii 204/2006**;
- să țină evidența unităților de fond în conformitate cu Prospectul schemei de pensii facultative și prevederile **Legii 204/2006**;
- să creeze și să mențină provizionul tehnic conform reglementărilor aplicabile, în vigoare;

- să definească strategia de investiții, materializată în documentul intitulat declarația privind politica de investiții, parte în Prospectul schemei de pensii facultative;
- să efectueze plasamentul disponibilităților **Fondului**, în conformitate cu declarația privind politica de investiții, prospectul schemei de pensii și prevederile **Legii 204/2006**;
- să calculeze și să publice valoarea activului net ale **Fondului** și a unității de fond, pentru fiecare zi lucrătoare;
- să furnizeze informații participanților, în conformitate cu Prospectul schemei de pensii și prevederile legale, în vigoare;
- să gestioneze, să păstreze și să arhiveze documentele privind **Fondul**, activitatea proprie, participanții și beneficiarii lor;
- să gestioneze relațiile cu celelalte entități implicate în activitatea de administrare a **Fondului**;
- să încheie orice contracte în numele și pe seama **Fondului** ce au ca scop îndeplinirea mandatului ce face obiectul prezentului contract;
- să efectueze plăți, în numele **Fondului**, către entitățile implicate pentru serviciile prestate;
- să rețină comisioanele aferente activității prestate, în conformitate cu Prospectul schemei de pensii, prezentului contract și prevederile **Legii 204/2006**;
- să gestioneze plata pensiilor către participanți, în conformitate cu Prospectul schemei de pensii și prevederile legale;
- să calculeze, rețină și vireze la bugetul statului impozitele datorate de către participanți/beneficiarii acestora, dacă este cazul, în conformitate cu legislația aplicabilă, în vigoare;
- să îndeplinească obligațiile de raportare către Autoritatea de Supraveghere Financiară privind activitatea de administrare, în formatul și în termenele solicitate de prevederile **Legii 204/2006**;
- în vederea îndeplinirii obligațiilor asumate **Administratorul**:
 - va acționa cu onestitate, corectitudine, diligență profesională și transparență în scopul protejării participanților la **Fond**;
 - se va angaja să folosească eficient resursele disponibile pentru desfășurarea corespunzătoare a activității;
 - va desfășura activitatea în conformitate cu Prospectul schemei de pensii precum și cu legislația aplicabilă, în vigoare;
- alte obligații prevăzute de legislația aplicabilă, în vigoare.

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, **Administratorul** va acționa numai în interesul participanților la **Fond** și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul **Fondului**.

Art. 7. - Evidențele **Administratorului** referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative sunt ținute în conformitate cu prevederile **Legii 204/2006** precum și cu prevederile Normelor emise de A.S.F.

Art. 8. - **Administratorul** este obligat să soluționeze orice sesizare și reclamație primită în cel mai scurt timp, în conformitate cu prevederile **Legii 204/2006**. Eventualele reclamații și sesizări se fac în scris și se înregistrează la sediul **Administratorului**, urmând a fi soluționate în conformitate cu procedurile interne coroborate cu dispozițiile cuprinse în **Legea 204/2006**.

Art. 9. - **Administratorul** va comunica participanților la **Fond** orice informație solicitată de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform prevederilor **Legii 204/2006**.

Drepturile participanților

Art. 10. – Fără ca lista să fie exhaustivă, participanții **Fondului** au următoarele drepturi:

- a. dreptul de proprietate asupra activului personal;
- b. să obțină contravaloarea activului net personal acumulat de la data îndeplinirii condițiilor conform reglementarilor în vigoare;
- c. să obțină la încheierea actului individual de aderare, în mod gratuit, informații prevăzute de **Legea 204/2006** și Normele emise de A.S.F.;
- d. să fie informați anual, în scris sau în format electronic, în funcție de opțiune, despre: activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și orice alte informații transmise conform reglementarilor în vigoare;

- e. să își transfere activul personal la un alt fond de pensii facultative în condițiile prevăzute de **Legea 204/2006** și Normele emise de A.S.F..
- f. orice alte drepturi rezultate din prevederile **Legii 204/2006**, normele emise de A.S.F. în aplicarea acesteia și Pprospectul schemei de pensii facultative.

Obligațiile participanților

Art. 11. - Obligațiile participanților la **Fond** sunt:

- a. să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;
- b. să înștiințeze în scris **Administratorul** și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- c. să depună la sediul **Administratorului** documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- d. orice alte obligații rezultate din prevederile **Legii 204/2006**, normele emise de A.S.F. în aplicarea acesteia și Prospectul schemei de pensii facultative.

Răspunderea părților

Art. 12. – În limitele impuse de legislația în vigoare, **Administratorul** răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

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

Depozitarea

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

Auditul

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

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

Art. 16. – Prețul contractului de audit este cel precizat în Prospectul schemei de pensii facultative al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS.

Forța majoră

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

Modificarea contractului

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

Încetarea contractului

Art. 19. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de **Legea 204/2006** și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

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

Litigii

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

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

Datele cu caracter personal

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

Dispoziții finale

Art. 22. - Prezentul contract s-a încheiat la data de, în două exemplare originale, unul pentru **Administrator** și unul pentru **Fond**, urmând să intre în vigoare de la data obținerii deciziei de autorizare definitivă de preluare de către BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio, conform prevederilor *Normei 8/2010, cu modificările și completările ulterioare*, a cărei denumire va fi Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus.

Administrator

BT Pensii S.A.F.P.F. S.A.
Director General
Corina-Mădălina Cojocaru

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS

Participant
.....

Participant
.....

Director General Adjunct Vânzări
Ionuț-Florentin Stroe

Participant
.....

Participant
.....

Participant
.....