

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

☐ Pensia facultativă Pensia Mea

☐ Pensia facultativă Pensia Mea Plus

1. DATE PARTICIPANT

Nume și prenume			
CNP		Număr act de aderare	

2. DATE MOȘTENITOR AL PARTICIPANTULUI DECEDAT

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

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

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

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

☐ UNICĂ (suma va fi virată într-o singură tranșă)

sau

☐ EȘALONATĂ (suma va fi virată în tranșe lunare, pe parcursul perioadei alese), conform opțiunii de mai jos:

☐ → Doresc să primesc activul acumulat într-un număr de tranșe lunare (maximum 60 de tranșe, valoarea unei tranșe trebuie să fie de minimum 500 RON)

sau

☐ → Doresc să primesc tranșe lunare în cuantum de RON (societatea de administrare va calcula câte tranșe egale cu cuantumul setat de dvs. vă revin, iar diferența o va plăti drept rată reziduală, după plata celorlalte tranșe)

Selectați cum doriți să primiți activul:

☐ **Transfer în cont bancar** (se atașează un document emis de instituția de credit, care să ateste titularul contului – care trebuie să fie întotdeauna moștenitorul, chiar și când acesta este minor - și IBAN-ul asociat acestui cont, ex. lista de IBAN sau, în lipsa acesteia, un extras de cont din care să reiasă titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia)

☐ **Prin mandat poștal** (este transmis întotdeauna la adresa din actul de identitate al moștenitorului)

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

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

Prezenta cerere este completată și semnată pe proprie răspundere, cunoscând că declarațiile false sau omisiuni ale unor fapte sunt pedepsite conform legii.

Prin semnarea acestei cereri, declar că am luat la cunoștință de “Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru revendicarea activului personal net”, de pe site-ul www.btpensii.ro și înțeleg că o pot obține oricând, prin cerere scrisă trimisă la sediul BT Pensii sau la adresa DPO@btpensii.ro.

*Secțiunea următoare se completează/bifează doar dacă s-a anexat certificat de încadrare în grad de handicap grav/accentuat

În baza mențiunilor din Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal, prin bifarea căsuței **DA** de mai jos, îmi exprim consimțământul explicit că datele privind starea de sănătate din certificatul de încadrare în grad de handicap grav/accentuat să fie prelucrate de BT Pensii pentru scutirea de la plata impozitului, conform prevederilor legale.

☐ **DA**
☐ **NU****

** prin bifarea căsuței NU, refuzați exprimarea consimțământului pentru prelucrarea datelor privind starea de sănătate, caz în care nu veți putea beneficia de facilitățile fiscale prevăzute de lege pentru persoanele încadrate în grad de handicap grav sau accentuat

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



Notă de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul revendicării activului personal net

1. Cine prelucrează datele persoanele ale persoanelor vizate și de ce este necesară prelucrarea datelor?

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A (în continuare “**BT Pensii**”, „noi”), în calitate de administrator al Fondurilor de Pensii Facultative Pensia Mea și Pensia Mea Plus (în continuare “Fondurile”), vă informează prin prezenta notă de informare cum urmează să prelucreze, ca operator, datele cu caracter personal (în continuare “date personale”) în scopul administrării revendicării și transferului activului personal net.

Sunteți o persoană vizată de această prelucrare dacă solicitați revendicarea activului personal net, în calitate de moștenitor al unui participant la Fond/Fonduri.

2. Ce categorii de date personale prelucrăm, în ce temeuri și ce se întâmplă dacă refuzați prelucrarea?

Când primim cereri de revendicare a activului personal net, prelucrăm următoarele tipuri de date personale, în temeiul obligației noastre legale: **nume, prenume, codul numeric personal, copia actului de identitate, vârsta (în cazul cererilor de revendicare pentru limită de vârstă), numărul de cont bancar (dacă se solicită virarea activului în cont bancar), semnătura și alte date personale care se pot regăsi în documentele pe care legislația aplicabilă ne impune să le colectăm în cazul acestor cereri.**

În cazul revendicării activului în cazul decesului unui participant, dacă moștenitorul este încadrat în grad de handicap grav sau accentuat și dorește să beneficieze de facilitățile fiscale, în documentele doveditoare depuse se regăsesc și **date despre starea de sănătate** a moștenitorului. Vom prelucra acest tip de date personale sensibile numai în baza consimțământului explicit al persoanei vizate, care va fi solicitat distinct. Dacă refuzați să ne furnizați datele personale pe care legea ne obligă să le prelucrăm, nu vom putea analiza cererea de revendicare și/sau nu vom putea să vă punem la dispoziție activul net personal în condițiile legii.

În temeiul interesului nostru legitim de a putea contacta persoana vizată cu privire la cererea de revendicare adresată, vom colecta și **date de contact** (număr de telefon, adresa de e-mail, adresa de corespondență). Dacă refuzați furnizarea acestor date, nu vă vom putea informa despre stadiul cererii de revendicare sau despre probleme întâmpinate în gestionarea cererii.

Datele personale pe care le prelucrăm sunt colectate de la persoana vizată și nu sunt supuse unui proces decizional automatizat și nici creării de profile.

3. Cui putem dezvălui datele personale?

Putem dezvălui datele personale prelucrate, numai în caz de nevoie și cu asigurarea securității acestora, unor categorii de destinatari precum: **bănci de depozitare, Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), entități ale Grupului Financiar Banca Transilvania, din care facem parte, ANAF, autorități judecătorești, organe de poliție, notari, auditori, alți administratori de pensii, angajatorul participantului, agenți de marketing, parteneri contractuali ce acționează asupra datelor personale în numele și sub instrucțiunile BT Pensii.**

De regulă, datele personale nu sunt transferate către țări terțe sau organizații internaționale. Dacă va fi necesar să realizăm asemenea transferuri, vom respecta prevederile specifice ale legislației aplicabile în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal. În cazul în care vom avea nevoie de consimțământul dumneavoastră pentru a realiza transferul către țări terțe/organizații internaționale, vi-l vom solicita anterior momentului transferului.

4. Pentru cât timp păstrăm datele personale prelucrate?

Păstrăm datele personale prelucrate pentru perioade limitate, stabilite legal, de regulă **pentru 5 ani după data încetării relației de afaceri** (relația de afaceri încetează inclusiv prin plata activului personal net). Acest termen **poate fi prelungit până la 10 ani de la încetarea relației de afaceri**, în condițiile legii. La împlinirea termenului de păstrare legal, inițial sau prelungit (după caz), datele personale vor fi șterse sau anonimizate, cu excepția cazului în care există alte acte normative care impun prelucrarea lor în continuare.

5. Care sunt drepturile dumneavoastră cu privire la prelucrarea datelor personale?

Potrivit Regulamentului(UE) 2016/679 și legislației incidente prelucrării datelor cu caracter personal, beneficiați de următoarele drepturi: **dreptul la informare (vă respectăm acest drept prin punerea la dispoziție a prezentei note de informare), dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul de a vă retrage consimțământul exprimat (pentru prelucrările bazate pe consimțământ, dar fără ca retragerea să afecteze legalitatea prelucrării realizate înainte de acest moment), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, precum și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.**

Vă puteți exercita aceste drepturi, printr-o cerere adresată BT Pensii SAFPF S.A., către Ofițerul cu protecția datelor (DPO), sau prin transmiterea unui e-mail la adresa: dpo@btpensii.ro. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal găsiți pe site-ul BT Pensii SAFPF S.A., www.btpensii.ro, în cadrul Politicii de confidențialitate a BT Pensii.

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

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

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

I. Document necesar: CERERE DE REVENDICARE

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

II. Document necesar: CERTIFICATUL DE DECES în copie simplă

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

IV. Document necesar: CI/BI/PAȘAPORT (moștenitori cu vârsta peste 14 ani) sau **CERTIFICAT DE NAȘTERE** (moștenitori cu vârsta sub 14 ani) sau **PAȘAPORTUL**, valabil la data depunerii cererii – **în copie simplă**.

Pentru moștenitorii reprezentați de un mandatar – este necesară și pentru mandatar actul de identitate/pașaportul valabil la data depunerii cererii, în copie simplă.

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

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

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

VII. Document necesar pentru moștenitorii cu încadrare în grad de handicap grav sau accentuat: CERTIFICAT DE ÎNCADRARE ÎN GRAD DE HANDICAP GRAV SAU ACCENTUAT, valabil la data depunerii cererii în original (dacă prezentați documentele personal la sediul BT Pensii) sau **în copie legalizată** (dacă o transmiteți prin intermediul serviciilor poștale sau similare). Acest document este necesar pentru a stabili dacă moștenitorului i se aplică scutire de impozit

VIII. Regimul fiscal aplicabil:

Începând cu data de 1 august 2025, veniturile din pensii sunt supuse aplicării cotei de Contribuție de Asigurări Sociale de Sănătate (CASS) în cuantum de 10%, baza de calcul reprezentând-o partea ce depășește suma lunară de 3000 lei, pentru fiecare drept de pensie.

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

- Pentru sumele primite ca **plată unică** de către moștenitorii legali ai participanților la fondul de pensii facultative, venitul impozabil este constituit din **sumele care depășesc cota-parte din contribuțiile nete ale participanților**, aferentă fiecărui moștenitor, la care se acordă un singur plafon de venit neimpozabil (3000 RON);
- Pentru sumele primite ca **plăți eşalonate** de către moștenitorii participanților la fondurile de pensii, venitul impozabil este constituit din **sumele care depășesc cota-parte din contribuțiile nete ale participanților**, la care se aplică plafonul de venit neimpozabil (3000 RON) pentru fiecare rată lunară.

Exemplu:

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

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

	Moștenitor M1	Moștenitor M2
Cotă parte cuvenită	1/3	2/3
Activ cuvenit	40 000 RON (=1/3 x 120 000 RON)	80 000 RON (=2/3 x 120 000 RON)
Contribuții nete conform cotă parte cuvenită	25 000 RON (=1/3 x 75 000 RON)	50 000 RON (=2/3 x 75 000 RON)
Câștig	15 000 RON (=40 000-25 000 RON)	30 000 RON (=80 000-50 000 RON)
Câștig procentual raportat la activul revendicat	37,5% (=15 000/40 000 RON)	37,5% (=30 000/80 000 RON)
Număr tranșe plată	1	20
Valoare tranșă de plată	40 000 RON (=40 000 RON /1)	4 000 RON (=80 000 RON /20)
Valoare câștig din tranșa de plată	15 000 RON (=40 000 RON x 37,5%)	1 500 RON (=4 000 RON * 37,5%)
CASS	3 700 RON (=40 000-3000 RON) x 10%)	100 RON =(4000-3000 RON) x 10%) – reținut la fiecare tranșă plătită
Venit impozabil aferent fiecărei tranșe (aplicând plafonul neimpozabil de 3 000 RON)	8 300 RON (=15 000-3 000-3700 RON)	0 RON (câștigul de 1 500 RON se încadrează în plafonul neimpozabil de 3 000 RON)
Impozit de reținut	830 RON (=8 300 RON x 10%)	0 RON (=0 RON x 10%)

Atât CASS, cât și impozitul de 10% calculate la data efectuării plății, se rețin la sursă și se varsă la bugetul de stat.

IX. Scutiri de impozit:

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

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

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

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