

**Documentul privind informatii-cheie destinate participantilor (DICP)
Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA**

Gradul de risc al fondului: MEDIU

PARTEA I	3
CAPITOLUL I Informații generale	3
PARTEA A II A	4
CAPITOLUL II. Definiții ale termenilor folosiți în DICP	4
CAPITOLUL III. Dobândirea calității de Participant la Fond	8
CAPITOLUL IV. Contribuții	9
CAPITOLUL V. Drepturile și Obligațiile Participantului	11
CAPITOLUL VI. Resursele financiare ale Fondului	11
CAPITOLUL VII. Informații privind politica de investiții	11
CAPITOLUL VIII. Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond	18
CAPITOLUL IX. Calculul ratei de rentabilitate a Fondului	18
CAPITOLUL X. Regimul fiscal al contribuțiilor Fondului	18
CAPITOLUL XI. Contul individual al Participanților	18
CAPITOLUL XII. Taxe și comisioane	19
CAPITOLUL XIII. Modalități de convertire în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale Participanților	19
CAPITOLUL XIV. Procedura de transfer și valoarea penalităților	19
CAPITOLUL XV. Plata pensiilor facultative	20
CAPITOLUL XVI. Modalități de utilizare a activului personal al participantului la fondul de pensii facultative	20
CAPITOLUL XVII. Obligații de raportare și informare ale Administratorului	23
CAPITOLUL XVIII. Procedura de modificare a Prospectului	24
PARTEA III	25

PARTEA I

CAPITOLUL I

Informații generale

Art. 1 Fondul de Pensii Facultative Pensia MEA este administrat de
BT PENSII - **SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.**
(denumita în cuprinsul prezentului document „Administratorul”)

- (1) Administratorul este autorizat prin Decizia Autorității nr. 171 din 26.07.2011
- (2) Prospectul schemei de pensii este autorizat prin Decizia Autorității nr. 172 din 26.07.2011
- (3) Numarul si data ultimului aviz de modificare a prospectului emis de Autoritate: 33/19.02.2024
- (4) Data publicăriiși data republicării

Art. 2 Date de identificare ale Fondului de pensii

- (1) Fond de Pensii Facultative PENSIA MEA (denumit în cuprinsul prezentului prospect „Fondul”)
- (2) Autorizat prin Decizia Autorității nr. 12 din 15.05.2007
- (3) Cod de înscriere în Registrul Autorității nr. FP3-1030
- (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.Buzesti, 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**
Adresă e-mail: **contact@btpensii.ro**
- (3) Cod Unic de Înregistrare: 21948054
- (4) Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J2007011737406
- (5) Codul de înregistrare în Registrul Autorității: SAP-RO-21960491 din 25.07.2007
- (6) Numarul deciziei de autorizare de către Autoritate 171 din data de 26.07.2011
- (7) Capitalul social subscris și vărsat: 20.730.766 lei.
- (8) Structura actionariatului este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
BT ASSET MANAGEMENT SAI SA	19.714.958	95.1%	19.714.958
BT INVESTMENTS SRL	1.015.808	4.9%	1.015.808
	20.730.766	100%	20.730.766

(9) Conducerea societatii de administrare a fondului de pensii facultative Pensia Mea este:

Componenta Consiliului de Administratie al BT Pensii:

- * Administrator si Presedinte al Consiliului de Administratie: Bernat Aurel
- * Administrator: Craciun Anca Eugenia
- * Administrator: Calin Cosmin Constantin Antoine

Componenta conducerii executive a societatii este:

- * Director General: Cojocaru Corina Madalina
- * Director General Adjunct Risc: Benea Dana Corina
- * Director General Adjunct Vanzari: Stroe Ionut Florentin

Art. 4 Depozitarul

- (1) Banca depozitară și custode este **BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A.**
- (2) Cod unic de înregistrare R361579
- (3) Înscrișă în Registrul Autorității cu nr. DEP-RO-373958/06.02.2007.
- (4) Avizată de Autoritate prin Avizul nr. 2/06.02.2007
- (5) Adresa de internet: www.brd.ro

Art. 5 Auditorul financiar

- (1) Deloitte Audit SRL
- (2) Cod unic de înregistrare: 7756924
- (3) Aviz de auditor al fondurilor de pensii facultative nr. 03 din 28.03.2007
- (4) Cod înscriere în Registrul Autorității AUD-RO-7769271
- (5) Adresa de internet: www2.deloitte.com/ro/ro.html

Art. 6 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, denumită în cuprinsul prezentului document „Autoritate”.

Art. 7 Administratorul investește prudențial activele Fondului în interesul participanților.

Art. 8 Gradul de risc al Fondului este **mediu**.

Art. 9 Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie a Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și Administrator, cu excepția operațiunilor de corectie sau regularizare aferente platilor/incasarilor eronate.

Art. 10 Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

PARTEA A II A

CAPITOLUL II.

Definiții ale termenilor folosiți în DICP

Art. 11 În intelesul 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 investiției 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** este un contract scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță și care conține acordul persoanei la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii facultative, precum și faptul că a primit o copie a acestor documente și a acceptat conținutul acestora;

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 Codului administrativ din 03.07.2019;

11. **Agentul de marketing** reprezintă persoana fizică sau juridică, mandatată 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. **Calificativ investment grade** - 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 mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;

16. **Calificativ noninvestment grade** - 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;

17. **Conducători** – membrii consiliului de administrație și directorii administratorului

18. **Contractul de administrare** reprezintă contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului;

19. **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 de pensii;

20. **Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în prezentul document “Autoritate”)** 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;

21. **Contribuțiile** reprezintă sumele plătite de către Participanți și/sau în numele acestora la un Fond de pensii facultative;

22. **Depozitarul** reprezintă instituția de credit avizată de A.S.F, potrivit legii, pentru activitatea de depozitare, careia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii facultative, și care se încadrează în una din următoarele categorii:

- a) Institutii de credit din Romania, autorizate de Banca Nationala a Romaniei, in conformitate cu legislatia bancara, sau
- b) Sucursale din Romania ale unor institutii de credit autorizate intr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținand Spațiului Economic European, sau
- c) de la data aderării României la Codurile de Liberalizare ale O.C.D.E, sucursale din Romania ale unor institutii de credit dintr-un stat aderent la respectivele coduri, altele decat cele prevazute la lit b), autorizate de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitate bancara pe teritoriul Romaniei, in conformitate cu legislatia bancara.

23. **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

24. **Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP)** – document elaborat de administrator, prin care se aduce la cunoștință participanților principalele prevederi cuprinse în prospectul schemei de pensii facultative autorizat sau avizat, ca urmare a modificărilor acestuia de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și un set minim de informații cu privire la respectivul fond de pensii

25. **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 din Statele Unite ale Americii special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului uneia 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;

26. **Exchange Traded Fund (ETF)** – OPCVM tranzacționabil – un OPCVM admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind OPCVM-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de OPCVM-uri, cu modificările și completările ulterioare, 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;

27. **Fondul de pensii facultative Pensia MEA** – denumit în prezentul document „Fondul”, reprezintă Fondul constituit prin contract de societate, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societate și cu dispozițiile legii;

28.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;

29.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;

30.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;

31.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;

32.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;

33.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 private în managementul companiei deținute astfel, 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;

34.ISDA – International Swap and Derivatives Association;

35.Legea reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;

36.Norme Autorității sau **norme** reprezintă normele emise de Autoritate în aplicarea Legii;

37.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;

38.O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică

39.Ocrotitorul legal - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii;

40.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;

41.Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;

42.Persoană afiliată, în raport cu o persoană fizică sau juridică, denumită în continuare prima entitate, reprezintă:

- a. 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;
- b. 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;
- c. 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;
- d. orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;
- e. orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;
- f. 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).

43. Piață primară – piață aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;

44. 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

45. 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;

46. 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;

47. Ponderea zilnică a unui fond reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;

48. Ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice a fondului pe perioada respectivă;

49. Prospectul schemei de pensii facultative reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;

50. 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;

51. 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;

52. 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;

53. Rata reziduală reprezintă ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți eşalonate;

54. 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;

55. Reverse repo - acord prin care fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;

56. Riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;

57. 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;

58.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;

59.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 acestea 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;

60.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;

61.Statul terț reprezintă oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;

62.Unitatea de fond reprezintă o diviziune a activului Fondului care atestă un drept de proprietate în Fond.

63.VAN reprezintă Valoarea Activului Net al Fondului, calculată ca diferență între valoarea totală a Activelor Fondului și obligațiile acestuia;

64.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;

65.Risc legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției;

CAPITOLUL III.

Dobândirea calității de Participant la Fond

Art. 12 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 cooperative potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperatiei, 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. 13 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. 14

- (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 un Administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.
- (2) Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat 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 semnătura olografă pe actul de aderare.

Art. 15

- (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. 16 DICP este oferit în mod gratuit potențialilor Participanți la semnarea Actului Individual de Aderare.

Art. 17 Prospectul 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. 18 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. 19 Administratorul nu poate refuza semnarea Actului Individual de Aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond.

Art. 20 Calitatea de Participant se menține și în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor către Fond.

CAPITOLUL IV.

Contribuții

Art. 21 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. 22 Modalitatea de stabilire a contribuției

- (1) Cuantumul minim al contribuției lunare este specificat în Actul Individual de Aderare, cu respectarea limitelor de la art. 21.
- (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 cea a angajatorului, sunt specificate în actul individual de aderare.

Art. 23 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) La încasarea sumelor în contul colector al fondului pot apărea următoarele situații:
 - a) receptionarea, din partea participantului, a unei sume mai mari decât valoarea contribuției totale specificate în actul individual de aderare sau din documentele de modificări ulterioare. În această situație, administratorul va alocă întreaga sumă în contul participantului fără a fi necesară semnarea unor documente suplimentare. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă în următoarea ordine:
 - în contul contribuției lunare curente.
 - În contul contribuțiilor aferente unor eventuale luni restante în cuantum egal cu valoarea acestora.
 Eventuala diferență dintre suma încasată și suma ce ar putea fi astfel alocată pe lunile retrase se va converti în unități de fond împreună cu contribuția aferentă lunii curente.
 - b) receptionarea, din partea participantului, a unei sume mai mici decât valoarea contribuției totale specificate în actul individual de aderare sau în documentele de modificări ulterioare. Dacă suma achitată depășește contribuția minimă stabilită prin prospectul fondului de pensii, administratorul va alocă suma în contul participantului fără a fi necesară semnarea unor documente suplimentare. Dacă suma este sub valoarea contribuției minime prevăzute în prospectul fondului, administratorul va proceda la eturul sumei în integralitate
 - c) în situația în care sumele receptionate sunt plătite de către angajator, și dacă suma este diferită față de suma menționată în actul de aderare sau în documentele ulterioare, Administratorul va contacta angajatorul în vederea clarificării situației. În lipsa unei înștiințări primite din partea angajatorului cu privire la modificarea valorii contribuției, suma/diferența va fi restituită plătitorului.
- (6) Dacă se primesc contribuții pentru participanți, ce nu pot fi identificate corespunzător, Administratorul va contacta plătitorul sau participantul pentru soluționarea acestei situații.
- (7) 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. 24 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 convertirea 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. 25 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. 26 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. 27 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. 22 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 va proceda conform mențiunilor de la art. 23.
- (4) În cazul în care se modifică datele privind angajatorul, Participantul va transmite o notificare scrisă Administratorului și noului angajator.

Art. 28 Detașarea Participantului

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

CAPITOLUL V

Drepturile și Obligațiile Participantului

Art. 29 Toți Participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

Art. 30 Drepturile Participanților. Participanții au următoarele drepturi:

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

Art. 31 Obligațiile Participanților. Participanții la Fond au următoarele obligații:

- să plătească cuantumul minim al contribuției lunare stabilite în Actul Individual de Aderare;
- 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;
- 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;
- 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 VI.

Resursele financiare ale Fondului

Art. 32 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- Contribuțiile convertite în unități de fond;
- Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- Sumele provenite din investirea veniturilor prevazute la lit.a și b.

CAPITOLUL VII.

Informații privind politica de investiții

Art. 33 Direcții generale

- 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.
- 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.
- 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.
- 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 in instrumente tranzactionate pe o piata reglementata, astfel cum este definita in Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, cu modificarile si completarile ulterioare. Investitiile in instrumente care nu sunt tranzactionate pe o piata reglementata nu vor depasi niveluri prudentiale, conform reglementarilor A.S.F.
- (6) Politica de investitii a Fondului stabilita de Administrator consta in diversificarea riscului pe mai multe sectoare economice, in 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 titluri 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) 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.
- (10) 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.
- (11) Autorizarea de către Autoritate a Prospectului Schemei de Pensii Facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.
- (12) 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.
- (13) Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit emitent.
- (14) Evoluția valorii unitare a activului net a Fondului va fi influențată de evoluțiile piețelor financiare pe care Administratorul investește activele Fondului.
- (15) Toate veniturile obținute de Fond se reinvestesc.
- (16) Activitatea de investiții a Administratorului cu privire la Fond ține cont de politica privind sustenabilitatea și Integrarea riscurilor de durabilitate în cadrul BT PENSII SAFPF SA.

Art. 34 Principalele categorii de instrumente financiare

(1) Administratorul investește activele fondului de pensii facultative în:

- a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi de disponibilități la vedere și de depozite, în lei și în valute cotate, care pot fi convertite prin intermediul pieței valutare cu respectarea regimului valutar stabilit de Banca Națională a României, la instituții de credit sau la sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, al Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a căror autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor din România, emise de state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 100% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România, din statele membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- d) acțiuni și drepturi tranzactionate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- e) obligațiuni corporative, admise la tranzactionare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;
- f) titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- g) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzactionate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- h) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- i) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- j) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale

Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

k) acțiuni și obligațiuni emise de entități constituite pe bază de parteneriat public-privat sau fonduri de investiții specializate în infrastructură, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

l) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate emise de fonduri sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii, închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii, administrarea imobilelor, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

(2) În funcție de natura emitentului de instrumente în care administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:

a) 5% din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite 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 facultative în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%;

b) 10% din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

c) 15% din numărul total al acțiunilor emise de un emitent, urmand ca in calculul acestui procent sa intre atat actiunile ordinare, cat si actiunile preferentiale;

d) 15% din acțiunile preferentiale ale unui emitent;

e) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, FIA sau ETC;

f) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat și a obligațiunilor corporative emise de persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minim 50% din capitalul social;

g) 15% din acțiunile unei investiții private de capital;

Administratorul investește activele fondului de pensii facultative 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.

(3) Limitele prevazute 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 și după caz, sumele alocate subscrierii la ofertele publice de vânzare ale emitentilor persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minim 50% din capitalul social.

(4) Administratorul va investi în instrumente financiare derivate doar în cazul în care în portofoliul Fondului există activul suport reprezentat de instrumentele prevazute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și de Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

(5) În cazul în care protejarea portofoliului împotriva riscului de dobândă se realizează prin intermediul instrumentelor financiare derivate negociate în afara unei piețe reglementate, administratorul are obligația de a utiliza contractele cadru ISDA (ISDA Master Agreement) ajustate la cadrul normativ aplicabil în România.

(6) 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.

BT Pensii SAFPF S.A. comunică participanților și tuturor persoanelor interesate că în activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultativ Pensia Mea 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 participantilor la fondul 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 de pensii facultative poate duce la: (i) imposibilitatea aplicării regulilor de dispersie a riscurilor, (ii) neincadrarea în limitele investiționale impuse de cadrul legal;
- 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.,

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

	Tip de instrument financiar	Minim admis în fond	Maxim admis în fond
A	Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sub limite:	0%	30%
A1	I. Conturi în lei sau valute liber convertibile la institutii de credit sau la sucursale ale institutiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European sau al statele aderente la Codurile de liberalizare O.C.D.E. si care nu se afla in procedura de supraveghere speciala ori de administrare speciala sau a caror autorizatie nu este retrasa;	0%	5%
A2	II. Depozite în lei sau valută liber convertibilă la institutii de credit sau sucursale ale institutiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale OC.D.E. si care nu se afla in procedura de supraveghere speciala ori de administrare speciala sau a caror autorizatie nu este retrasa;	0%	20%
A3	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%
A4	IV. Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare	0%	5%
B	Titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor din România, emise de state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	40%	100%
C	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România, din statele membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0%	50%

D	Acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0%	50%
E	Obligațiuni corporative, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;	0%	30%
F	Titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe	0%	15%
G	Obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe	0%	10%
H	Obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating	0%	5%
i	Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări	0%	15%
J	Investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0%	10%
K	Acțiuni și obligațiuni emise de entități constituite pe bază de parteneriat public-privat sau fonduri de investiții specializate în infrastructură	0%	15%
L	Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate emise de fonduri sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii, închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii, administrarea imobilelor	0%	5%

- (8) În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele investiționale 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.
- (9) 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.
- (10) 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.
- (11) 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 al emisiunii respective. Prin excepție, creșterea ratingului României nu reprezintă o abatere

pasiva de la cerintele de rating pentru obligatiunile aflate in portofoliile fondurilor de pensii private la data cresterii ratingului.

Art. 35 Interdictii privind investitiile

- (1) Administratorul nu poate investi activele fondului de pensii pe care îl administrează 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:
 - a) entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv;
 - b) entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar respectiv;
 - c) entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective.
- (2) Administratorul nu poate investi activele fondului de pensii private pe care îl administrează 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. 36 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. 37 Riscuri investiționale

Riscurile la care este supus Fondul pot fi structurate astfel:

- (1) *Riscul sistematic*, nediversificabil determinat de: evoluția generală a pietelor locale și internaționale pe care sunt plasate activele Fondului, riscul modificării dobânzii pe piața, 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 ca investițiile să fie influențate de modificări asupra cadrului legislativ.
- (4) *Riscul legat de durabilitate* reprezintă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanta care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

Art. 38 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 identificare 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 minimum 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. 39 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 Audit Intern și o Direcție de Investiții care este responsabilă cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de Consiliul de Administrație.
- (4) La nivelul Administratorului funcționează un Consiliu, care este responsabil cu constituirea unui Comitet de Investiții stabilit în conformitate cu reglementările interne ale Administratorului, format din cel puțin trei membri ai structurii de conducere cu experiență în domeniul financiar.
- (5) Membrii Comitetului de Investiții sunt stabiliți prin hotărârea Consiliului de Administrație ai 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 Companiei.
- (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) În cadrul structurii organizatorice a Administratorului funcționează o Direcție de Investiții, condusă de Directorul de Investiții.
- (10) Directorul de Investiții este o persoană cu experiență în domeniul investițiilor și a fost autorizat de Autoritate în vederea desfășurării activității de investire.
- (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 prealabile investirii asupra riscului de investiție, 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 prealabile 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. 40 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 VIII.

Calculul valorii nete a activelor și a valorii unității de Fond

Art. 41 Activele Fondului se vor evalua respectând regulile de evaluare stabilite prin normele emise de către Autoritate.

Art. 42 Valoarea unității de fond și valoarea activului net sunt publicate săptămânal pe pagina de internet a administratorului www.btpensii.ro.

Art. 43 Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

CAPITOLUL IX.

Calculul ratei de rentabilitate a Fondului

Art. 44 Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu normele Autorității.

Art. 45 Rata de rentabilitate a Fondului reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 60 de luni. Rata de rentabilitate se va publica pe pagina de internet www.btpensii.ro în conformitate cu prevederile legale în vigoare la data încheierii trimestrului.

CAPITOLUL X.

Regimul fiscal al contribuțiilor Fondului

Art. 46 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. 47 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.

Contul individual al Participanților

Art. 48 Contul individual al unui Participant este constituit prin alocarea de unități de fond corespunzătoare contribuțiilor plătite sau transferurilor de lichidități bănești.

Art. 49 Fiecare participant are un cont individual.

Art. 50 Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participantului, precum și accesoriile aferente acestora se virează în contul său individual. 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. 51 Participantul este proprietarul activului personal din contul său.

Art. 52 Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective.

Art. 53 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 XII.

Taxe și comisioane

Art. 54 Cheltuielile de administrare suportate de Fond sunt:

- (1) Comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul total al Fondului, valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;
- (2) Comision de depozitare, care este de 0,1% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate;
- (3) Comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare;
- (4) Comision de tranzactionare;
- (5) Comisioane bancare;
- (6) Taxa de audit este de 4.300 lei/an (inclusiv TVA), exprimat ca sumă fixă pentru serviciile de audit si se plateste anual dupa procesul de auditare a fondului.

CAPITOLUL XIII.

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

Art. 55 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. 56 O plată se consideră încasată de către Administrator dacă informațiile ce o însoțesc permit identificarea participantului.

Art. 57 Numarul de unități de fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre contribuția neta și valoarea unității de fond, în conformitate cu prevederile normei în vigoare.

CAPITOLUL XIV.

Procedura de transfer si valoarea penalităților

Art. 58 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 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 unde dorește să se transfere pe suport hârtie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată.

Art. 59 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. 60 În cazul în care angajatorul constituie și virează lunar contribuția la Fond 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. 61

- (1) În termen de maximum 5 zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare si 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. 62

- (1) Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de Participant în cazul în care transferul la alt fond se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul de pensii facultative.
- (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. 63 În cazul în care transferul la alt fond se realizează după doi ani de la aderarea la Fondul curent, Administratorul nu va percepe penalități de transfer.

Art. 64 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. 65 În cazul în care se efectuează un transfer de la un alt fond de pensii facultative în Fondul de pensii facultative "Pensia Mea", în termen de maxim zece zile lucrătoare de la data transferului de lichidități banesti de la administratorul anterior, noul Participant primește un raport care va conține situația contului sau individual la noul Fond.

CAPITOLUL XV.

Plata pensiilor facultative

Art. 66 Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea Participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții:

- a) participantul a implinit vârsta de 60 de ani;
- b) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de A.S.F.

Art. 67

- (1) Dacă una dintre condițiile prevăzute la art. 66 este îndeplinită, Participantul/beneficiarul acestuia va primi suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.
Se exceptează de la prevederile art. 66 situațiile în care:
 - a) participantul nu îndeplinește condițiile prevăzute la art. 66 lit b), caz în care primește suma existentă în contul sau ca plată 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. 360/2023 privind sistemul public de pensii, 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:
 - (i) suma existentă în contul sau ca plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 66 lit b), conform reglementărilor adoptate de ASF;
 - (ii) pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind plata pensiilor private, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art. 66 lit b).
 - 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 facultativă cu componente de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor
- (2) Dreptul participantilor și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

Art. 68 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 XVI.

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

Art. 69 Participantul care a **implinit vârsta de 60 de ani** și îndeplinește condiția prevăzută la art. 66 lit.a) are dreptul să opteze pentru:

- a) Intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică, sau plăți eşalonate, 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. 70

- (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, în condițiile art. 69, lit.a), participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii facultative următoarele documente:
 - a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite în care se specifică varianta de plată a activului personal net : plată unică sau esalonată.
 - b) actul de identitate, valabil la data depunerii cererii;
 - c) procura specială și autentică, în cazul mandatului.
- (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 postale sau similare.
- (3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul sau de identitate 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 semnatura electronică calificată.

Art. 71 În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de **invaliditate**, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, în condițiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare, 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.

Art. 72 În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, în condițiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului personal net ca plată unică, sau plăți eşalonate, la cerere, în condițiile prevederilor art. 67 alin (1).

Art. 73 În cazul în care participantul nu a împlinit vârsta de 60 de ani și nu beneficiază de pensie de invaliditate, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, în condițiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările și completările ulterioare 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. 74 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. 75 Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului/ beneficiarului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

Art. 76

- (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile prevăzute la art. 67, 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 esalonată;
 - b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
 - c) copia actului de identitate/ pasaportului 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 sau de identitate 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 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. 77

- (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în conformitate cu prevederile art. 75, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/ tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma 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 : plata unica sau esalonată;
 - 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) copia actului de identitate/ pasaportului valabil la data depunerii cererii;
 - e) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.
- (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 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 copia actului său de identitate, 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 conformitatea cu originalul.

Art. 78

- (1) Plata sumelor cuvenite Participantului/ beneficiarului se efectuează în maximum 30 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la Art. 76 și Art. 77, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eşalonate. În cazul plăților eşalonate termenul de plată este data de 10 a fiecărei luni. Graficul de plată va conține: data și cuantumul fiecărei plăți esalonate, soldul rămas după fiecare plată, valoarea ratei reziduale.

Graficul pentru plata eşalonată se transmite participanţilor/beneficiarilor în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităţilor de fond.

- (2) În situaţia în care participantul/beneficiarul solicită plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net acumulat prin virament în cont bancar, este necesar să completeze documentaţia necesară pentru revendicarea activului, precizată la art. 71 alin (1), respectiv art. 77 alin (1), art. 78 alin (1), după caz, cu extrasul de cont care certifică codul IBAN şi titularul sau cu orice fel de document emis de instituţiile de credit care să ateste titularul contului şi IBAN-ul asociat acestuia.
- (3) În situaţia în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum şi 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 documentaţiei complete.
- (4) Suma care urmează a fi plătită către Participant/ beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată şi raportată de Administrator şi depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care scad deducerile legale, iar anularea unităţilor de fond aferente plăţii contravalorii activului personal net al participantului se efectuează la aceeaşi dată.
- (5) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poştale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.
- (6) Administratorul nu oferă niciun tip de garanţie, fapt pentru care nu constituie provizion tehnic pentru acoperirea riscurilor aferente unor valori garantate prin prospect.

CAPITOLUL XVII.

Obligaţii de raportare şi informare ale Administratorului

Art. 79 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 desfăşurată în anul calendaristic precedent. Raportul va conţine toate informaţiile prevăzute de Normele emise de Autoritate.

Art. 80

- (1) Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, până la data de 15 mai a fiecărui an, , în format fizic la ultima adresă de corespondenţă comunicată sau prin mijloace electronice, o informare cu privire la situaţia activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent.o
- (2) Informarea trebuie să conţină minimum de informaţii conform prevederilor legislative cu privire la obligaţiile de raportare si transparenta.
- (3) Administratorul are obligaţia de a verifica motivele pentru care informarea anuală a fost returnată/nerecepţionată, de a corecta, după caz, informaţiile eronate din evidenţele proprii şi de a retransmite informarea în cazul în care se constată că a fost transmisă eronat.

Art. 81 Anual, administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate:

- a) situaţiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative, conform reglementarilor contabile în vigoare;
- b) situaţiile financiare anuale proprii, conform reglementarilor contabile în vigoare.

Art. 82 Administratorul are obligaţia 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 care administrează fondul de pensii facultative, conform reglementarilor contabile în vigoare.

Art. 83 Lunar, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, următoarele informaţii:

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

Art. 84 Săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul publică pe pagina proprie de web, în termen de 2 zile lucratoare ale săptămânii următoare, pentru ultima zi lucratoare a săptămânii precedente, următoarele informații:

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

Art. 85 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. 86 Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web informațiile prevăzute la art. 3-5 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare..

Art. 87 Administratorul transmite participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 (zece) zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.

Art. 88 Administratorul pune la dispoziție participanților și beneficiarilor sau, după caz reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale.

Art. 89 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. 90

- (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. 91 DICP este oferit în mod gratuit potențialilor Participanți la semnarea Actului Individual de Aderare sau se consulta accesând pagina de internet www.btpensii.ro.

CAPITOLUL XVIII.

Procedura de modificare a Prospectului

Art. 92 Modificarea prospectului schemei de pensii facultative se realizează numai cu avizul Autorității de Supraveghere Financiară și cu informarea ulterioară a participanților Fondului.

Art. 93 Informarea participanților la Fond se face prin anunțarea în cel puțin un cotidian național a republicării prospectului și postarea prospectului modificat pe site-ul propriu al Administratorului, în termen de 5 zile lucratoare de la comunicarea avizului de către Autoritate.

Art. 94 În termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării anunțului cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, participanții pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer.

Art. 95 DICP este actualizat în cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului de pensii facultative care vizează informațiile cuprinse în DICP. Administratorul are obligația să actualizeze de îndată DICP, în situația modificării altor informații decât cele prevăzute în prospectul schemei de pensii facultative. Versiunea actualizată a DICP se notifică Autorității de Supraveghere Financiară și se publică pe pagina de internet a administratorului în termenele prevăzute în legislația secundară.

Art. 96 DICP, precum și orice modificare a acestuia sunt puse în mod obligatoriu și gratuit la dispoziția publicului, la sediu social și se publică pe pagina proprie de internet a administratorului, în termenele prevăzute de legislația secundară.

PARTEA III

Art. 97 Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispozitia participantului in mod gratuit la sediul administratorului sau se consulta accesand pagina proprie de internet www.btpensii.ro.

Art.98 Pe pagina de internet a Administratorului pot fi consultate contractul de administrare și contractul de societate, precum si urmatoarele informatii pe care administratorul e obligat sa le publice pe pagina proprie de internet:

- a) Datele de contact ale administratorului: adresa, telefon, fax, pagina de internet;
- b) Capitalul social subscris si varsat;
- c) Structura actionariatului: numele/denumirea actionarului, procentul detinerilor in capitalul social al Administratorului;
- d) Informatii despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv Consiliu de Administratie, directori sau Consiliu de Supraveghere, directorat/conducatori, dupa caz.