Prospectul Schemei de Pensii
al
Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

Gradul de risc al Fondului: MEDIU

Autoritatea competentă în domeniul reglementării şi supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu adresa de e-mail: office@asfromania.ro.

1. INFORMAŢII GENERALE
   1.1. PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS
   1.2. FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS
   1.3. ADMINISTRATORUL
   1.4. DEPOZITARUL
   1.5. AUDITORUL

2. DEFINIŢII

3. OBIECTIVUL FONDULUI

4. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂŢII DE PARTICIPANT LA FOND
   4.1. CONDIŢII DE ELIGIBILITATE
   4.2. MODALITATEA DE ADERARE SI DE DOBÂNDIRE A CALITĂŢII DE PARTICIPANT

5. INFORMAŢII PENTRU PARTICIPANŢII LA FOND

6. CONTRIBUŢIA LA FOND

7. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI

8. TRANSFORMAREA CONTRIBUŢIILOR ÎN UNITĂŢI DE FOND

9. REGIMUL FISCAL AL SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUŢIILE ŞI AL OPERAŢIUNILOR FONDULUI

10. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ŞI AL VALORII UNITĂŢII DE FOND

11. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIILOR FACULTATIVE

12. TRANSFERUL PARTICIPANŢILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE

13. POLITICA DE INVESTIŢII

14. COMISIOANE ŞI TAXE

15. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

17. OBLIGAŢIILE DE RAPORTARE ŞI INFORMARE A ADMINISTRATORULUI

18. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI

19. GARANŢII

20. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. INFORMAŢII GENERALE:

1.1. **Prospectul schemei de pensii** al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS („Prospectul") a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 888 din 11.11.2009 şi publicat la data de 17.11.2009.
Prospectul schemei de pensii al Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS a fost modificat conform Avizului ASF nr. 390/23.10.2026 şi republicat în data de 26.10.2026.

1.2. **Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS** ("Fondul") s-a înfiinţat la iniţiativa a 5 fondatori, persoane fizice eligibile pentru a deţine calitatea de participant la un fond de pensii facultative. Fondul s-a înfiinţat şi îşi desfăşoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările şi completările ulterioare ("Legea 204/2006" sau "Legea") şi a normelor emise în aplicarea acesteia precum şi cu prevederile Codului Civil.
Fondul de pensii facultative BCR PLUS a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 15 din data de 29.05.2007 şi este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul FP3-1048.

1.3. **Administratorul** Fondului este BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA ("Administratorul", "BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA" sau "BCR PENSII, SAFPP SA"), cu sediul în România, București, Sector 6, Şoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, nr. de înregistrare în Registrul Comerţului: J40/12566/29.06.2007, CUI 22028584.
Administratorul este autorizat ca administrator al Fondului prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 şi este înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul SAP-RO-22041021.

1.4. **Depozitarul** Fondului este BRD – Groupe Societe Generale SA, înscrisă în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private cu codul DEP-RO373958/06.02.2007, cod unic de înregistrare 361579, avizată de CSSPP, în prezent ASF, prin Avizul nr. 2/06.02.2007 ("Depozitarul").
Activitatea de depozitare se desfăşoară în baza Contractului de depozitare FN, încheiat la 11.11.2009 între Administrator, în numele Fondului, şi Depozitar, cu toate modificările şi completările aduse prin acte adiţionale ulterioare.

1.5. Auditorul Fondului de pensii facultative BCR PLUS este **KPMG Audit S.R.L.**, cod unic de înregistrare 12997279, înscris în Registrul ASF sectorul sistemului de pensii private, cu nr. AUD-RO-13009626, avizat de ASF, prin Avizul nr. 5 din data de 17.04.2007 ("Auditorul").

2. DEFINIŢII

2.1. *Abatere pasivă de la cerinţele de rating* - neîndeplinirea cerinţelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agenţiile prevăzute la art. 2.6.

2.2. *Activele unui fond de pensii facultative* reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum şi numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanţilor;

2.3. *Activul personal* reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unităţi de fond deţinute de acesta, înmulţite cu valoarea la zi a unei unităţi de fond;

2.4. *Activul net total al fondului de pensii facultative* la o anumită dată reprezintă valoarea care se obţine prin deducerea valorii obligaţiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;

2.5. *Actul individual de aderare* reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică şi administrator, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, care conţine acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate şi la prospectul schemei de pensii. Referirea la Actul individual de aderare include orice modificări aduse acestuia conform Legii și a regulilor stabilite prin prezentul prospect;

2.6. *Agenția de rating* reprezintă o companie internațională care oferă emitenților calificative de evaluare asupra riscului de credit. Emitenții (mai ales emitenții de instrumente cu venit fix) plătesc agențiile de rating pentru a obține un calificativ de evaluare a riscului său de credit. Un rating crescut indică un nivel de risc de credit scăzut pentru investitor. Agențiile de rating ale căror calificative sunt luate în considerare de către ASF pentru a încadra instrumentele financiare din portofoliile fondurilor de pensii - în categoria "investment grade" - sunt: Fitch Investor Services, Moody's Investor Services si Standard & Poor's Corporation;

2.7. *Beneficiarul* reprezintă moştenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;

2.8. *Beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilităţi băneşti sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;

2.9. *Calificativ de rating* reprezintă părerea/opinia unei agenţii de rating despre abilitatea, capacitatea

și intenția unui emitent de a-și îndeplini obligațiile sale financiare la timp și în întregime;

2.10. *Contribuţiile* reprezintă sumele plătite de către participanţi şi/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;

2.11. *Exchange traded commodities (ETC)* - entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului uneia sau 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;

2.12. *Fondul de pensii facultative BCR PLUS* reprezintă fondul constituit prin contract de societate, încheiat între participanţi, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea simplă;

2.13. *Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (denumit în continuare Fondul de Garantare a pensiilor)* reprezintă fondul înfiinţat din contribuţii ale administratorilor şi ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanţilor şi beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii reglementat şi supravegheat de ASF;

2.14. *Instrumentele financiare* reprezintă:

i. valori mobiliare;
ii. titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
iii. instrumente ale pieţei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenţa mai mică de un an şi certificate de depozit;
iv. contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
v. contracte forward pe rata dobânzii;
vi. swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb şi pe acţiuni;
vii. opţiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include şi opţiuni pe curs de schimb şi pe rata dobânzii;
viii. orice alt instrument admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene, într-un stat aparţinând Spaţiului Economic European sau într-un stat aderent la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacţionare pe o astfel de piaţă.

2.15. *Instrumentele financiare derivate* reprezintă instrumentele definite conform prevederilor din Legea nr. 204/ 2006 privind pensiile facultative, combinaţii ale acestora, precum şi alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale ASF sectorul instrumentelor şi investiţiilor financiare;

2.16. *Investiţii private de capital* - investiții sub forma acțiunilor la societăţi din România, din state ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiţii private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European și/sau în conformitate cu legislația în vigoare la momentul investirii;

2.17. *Investment grade* - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la art. 2.6, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3. Conform legislației în vigoare, o emisiune sau un emitent sunt considerate investment grade în urmatoarele situații:

i. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de o singura agenție de rating, atunci aceasta se consideră a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la agenția de rating;
ii. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de două agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la ambele agenții de rating;
iii. în cazul în care emitentul sau emisiunea sunt evaluate de trei agenții de rating, acestea sunt considerate a fi investment grade dacă au primit cel puțin acest calificativ de la cel puțin două dintre agențiile de rating.

2.18. *Non-investment grade* - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului, de către agențiile de rating menționate la art. 2.6, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;

2.19. *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. 2.6;

2.20. *OPCVM tranzacționabil (Exchange Traded Fund - ETF)* - un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, în cazul conformării cu

prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacţionabile de tip ETF şi alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările şi completările ulterioare, a cărui politică de investiţii stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parţială a performanţei unui anumit indice de acţiuni, denumit indice de referinţă, prin investirea totală sau parţială în componentele indicelui de referinţă;

2.21. *Parteneriatul public-privat* are ca obiect realizarea sau, după caz, reabilitarea şi/sau extinderea unui bun sau a unor bunuri care vor aparţine patrimoniului partenerului public şi/sau operarea unui serviciu public, în condiţiile ordonanţei de urgenţă nr.39/2018;

2.22. *Participantul* reprezintă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la Fond şi care are în viitor un drept la o pensie facultativă;

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

2.24. *Directorul de investiții*- persoana cu atribuţii de coordonare/conducere a direcţiei de investiţii;

2.25. *Ponderea zilnică* a Fondului reprezintă raportul dintre activul net total al fondului şi suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;

2.26. *Ponderea medie* a Fondului pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;

2.27. *Private equity* - acţiuni la companii private care nu sunt listate pe pieţe reglementate (burse);

2.28. *Prospectul schemei de pensii facultative* BCR PLUS reprezintă prezentul document, care cuprinde principiile schemei de pensii facultative , regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, ai schemei de pensii facultative precum și orice alte elemente stabilite de legislația aplicabilă;

2.29. *Rata de rentabilitate a Fondului* reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al fondului este egal cu raportul dintre valoarea unei unităţi de fond din ziua respectivă şi valoarea unităţii de fond din ziua precedentă;

2.30. *Rating* - evaluare făcută de o agenţie specializată asupra riscurilor asociate unui emitent, unei obligaţiuni sau unui alt titlu de creanţă, pe parcursul vieţii instrumentului financiar evaluat;

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

2.32. *Schema de pensii facultative* reprezintă sistemul de termene, condiţii şi reguli pe baza cărora administratorul colectează şi investeşte activele fondului, în scopul dobândirii de către participanţi a unei pensii facultative;

2.33. Documentul privind informaţii-cheie destinate participanţilor (DICP) - document elaborat de administrator, pe baza prevederilor cuprinse în prospectul schemei de pensii facultative autorizat sau avizat ca urmare a modificărilor acestuia de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin care se aduce la cunoştinţa participanţilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS un set minim de informaţii cu privire la fondul de pensii;

2.34. *Societate de proiect* - societate care se înființează și funcționează în conformitate cu prevederile Legii societăţilor nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, în scopul implementării contractului de parteneriat public-privat;

2.35. *Valoarea unităţii de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată si numărul total de unităţi ale fondului la aceeaşi dată;

2.36. *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;

2.37. *Rată reziduală* – ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți;

2.38. *O.C.D.E.* - Organizaţia pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică.

2.39. *Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.* reprezintă instrumente juridice ale Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică intitulate Codul de liberalizare a mişcărilor de capital şi Codul de liberalizare a operaţiunilor curente invizibile.

3. OBIECTIVUL FONDULUI

3.1 Obiectivul fondului este creșterea pe termen lung a activelor Fondului, prin investirea acestora într-o structură mixtă de clase de active, cu profile diferite de risc și performanță. Acest obiectiv va fi realizat urmărind ca investirea în clase de active să asigure diversificarea portofoliului și randamente în funcție de profilul de risc al activelor, cu respectarea limitelor prevăzute de Lege, prezentul Prospect și Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

4. MODALITATEA DOBÂNDIRII CALITĂŢII DE PARTICIPANT LA FOND

4.1. Condiţii de eligibilitate

4.1.1. *Persoana eligibilă* reprezintă angajatul, funcţionarul public sau persoana autorizată să desfăşoare o activitate independentă, potrivit legii, persoana care îşi desfăşoară activitatea în funcţii elective sau care este numită în cadrul autorităţii executive, legislative ori judecătoreşti, pe durata mandatului, membrul unei societăţi cooperative potrivit Legii nr. **1/2005** privind organizarea şi funcţionarea cooperaţiei, republicată, precum şi altă persoană care realizează venituri din activităţi profesionale sau agricole.

4.1.2. Dovada îndeplinirii condiţiilor de eligibilitate se face prin declaraţia pe propria răspundere a potenţialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la un fond de pensii facultative.

4.1.3. Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.

4.2. Modalitatea de aderare şi de dobândire a calităţii de participant

4.2.1. Aderarea la un fond de pensii facultative este o opţiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.

4.2.2. O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiţii:

a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de ASF;

b) are cel puţin o contribuţie virată la fondul de pensii facultative, 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 legislaţiei în vigoare.

4.2.3. Potenţialul participant va fi informat de către Administrator, prin intermediul agentului de marketing, despre conţinutul şi termenii prospectului schemei de pensii facultative, mai ales în privinţa drepturilor şi obligaţiilor părţilor implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice şi de altă natură, precum şi asupra naturii şi distribuţiei acestor riscuri. Agentul de marketing va desfăşura activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative dacă îndeplineşte cumulativ următoarele condiţii:

a) are un contract valabil încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA sau, după caz, cu un agent persoană juridică;

b) a fost autorizat sau, după caz, avizat de către ASF şi înscris în Registrul agenţilor de marketing. Agenţii persoane fizice vor putea desfăşura activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative numai pentru BCR PENSII, SAFPP SA.

La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are următoarele obligaţii:

a) să solicite o copie a documentului de identitate valabil;

b) să verifice conformitatea datelor din documentul de identitate original cu fotocopia acestuia, precum şi cu datele înscrise în actul individual de aderare;

c) să prezinte prospectul în vigoare la data semnării şi să pună gratuit la dispoziţie un exemplar din Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP) sau, la cerere, un exemplar al prospectului schemei de pensii facultative persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare;

d) să predea persoanei eligibile un exemplar original al actului individual de aderare, completat corect şi semnat, în cazul în care actul de aderare a fost semnat pe suport hârtie .

e) să pună la dispoziţia persoanei eligibile actul individual de aderare semnat, precum şi o copie a acestuia, în situaţia în care actul individual de aderare a fost semnat utilizând semnătura electronică calificată.

4.2.4. Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică şi BCR PENSII, SAFPP SA şi conţine acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate, la contractul de administrare şi la prospectul schemei de pensii, precum şi faptul că a acceptat conţinutul acestora.

4.2.5. In cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul de aderare;

4.2.6. Este interzisă utilizarea sau semnarea unor acte individuale de aderare ale căror formă şi conţinut nu au fost autorizate de către A.S.F;

4.2.7. Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei eligibile în relaţia cu agentul de marketing pentru semnarea actului individual de aderare, sub sancţiunea nulităţii absolute a actului individual de aderare;

4.2.8. Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică în baza informaţiilor furnizate de către persoana eligibilă şi este semnat de aceasta în prezenţa agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative şi a celor semnate cu semnătură electronică calificată.

4.2.9. Actul individual de aderare se completeaza de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică după cum urmează:

A. pe suport de hartie, in doua exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing si se distribuie astfel;

a)un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;

b)un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.

sau

B. Prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice, actul individual de aderare semnandu-se cu semnătură electronică calificată de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing. O copie a actului individual de aderare semnat cu semnatura electronica calificata va fi pusa la dispozitia persoanei eligibile de catre agentul de marketing.

Persoana eligibila care doreste sa semneze electronic un act de aderare va avea posibilitatea de semnare a unui act de aderare cu semnatura electronica calificata fie prin intermediul aplicatiei puse la dispozitie de BCR Pensii, fie prin intermediul aplicatiei de internet banking „George" puse la dispozitie de BCR S.A., in cazul in care persoana eligibila este si utilizator al acestei aplicatii.

Administratorul si agentul de marketing vor pune la dispozitia persoanei eligibile semnatura electronica calificata folosita in procesul de aderare, fara costuri suplimentare din partea persoanei eligibile.

Pentru situatiile de aderare la distanta, prin agentul de maketing BCR , in cadrul aplicatiei „George", suplimentar, se va initia in mod obligatoriu, inainte de finalizarea fluxului in aplicatia George, apelul video al persoanei eligibile cu agentul de marketing BCR in vederea indeplinirii atributiilor de verificare a conformitatii documentului de identitate prevazute la art. 19 alin. 4(b) din Norma ASF nr. 18/2018.

4.2.10. În situaţia în care angajatorul constituie şi virează contribuţia către fondul de pensii facultative, persoana eligibilă trebuie să predea acestuia o copie a actului individual de aderare.

4.2.11. În situaţia pierderii de către participant sau a distrugerii totale sau parţiale a actului individual de aderare, administratorul eliberează, la cerere, copii certificate ale acestuia.

4.2.12. Calitatea de participant la Fond încetează la apariţia oricăruia dintre următoarele cazuri:

a) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condiţiile legislaţiei aplicabile;

b) la data transferului disponibilităţilor băneşti din contul operaţional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăţi din contul DIP pentru plăţi eşalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condiţiile legislaţiei aplicabile;

b[1]) la data transferului din contul operaţional în contul DIP pentru plată unică, respectiv pentru plăţi eşalonate ale unităţilor de fond aferente beneficiarilor, în cazul participantului decedat;

c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

4.2.13. Participantul aflat în plată eşalonată a activului personal net poate încheia un nou act de aderare la acelaşi Fond doar după îndeplinirea prevederilor art. 4.2.12. lit. b).

4.2.14. (1) Participantul are obligaţia notificării administratorului şi angajatorului asupra dobândirii/pierderii cetăţeniei române, în termen de 30 de zile de la data eliberării documentului de identitate, cu ataşarea documentelor justificative în copie.

(2) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidenţele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor, şi îl informează pe acesta cel puţin cu privire la data efectuării modificării şi numărul total de unităţi de fond deţinute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operaţiunilor.

4.2.15. (1) Participantul transmite angajatorului şi administratorului o copie de pe noul document de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situaţie care a determinat modificarea datelor din documentul de identitate, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document.

(2) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidenţele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentului, şi îl informează pe acesta cel puţin cu privire la data efectuării modificării şi numărul total de unităţi de fond deţinute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operaţiunilor.

5. INFORMAȚII PENTRU PARTICIPANŢII LA FOND

5.1. Principalele drepturi şi obligaţii ale participanţilor care au aderat la Fond sunt reglementate de Lege şi normele emise în aplicarea acesteia. Toţi participanţii la un fond de pensii facultative au aceleaşi drepturi şi obligaţii şi li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

5.2. Principalele drepturi ale participantului sunt următoarele:

- dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condiţiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;

- dreptul de proprietate asupra activului personal;
- dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;
- dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;
- orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise în aplicarea acesteia şi ale prospectului schemei de pensii facultative;

5.3. Principalele obligaţii ale participantului sunt următoarele :

- să plătească contribuţia în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare;
- să notifice administratorul şi angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale şi să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- să notifice administratorul şi angajatorul asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile calendaristice de la data eliberării documentului de identitate, cu atașarea documentelor justificative în copie;
- de a transmite angajatorului şi administratorului o copie de pe noul document de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din documentul de identitate, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document;
- să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- orice alte obligaţii rezultate din prevederile Legii, normelor emise în aplicarea acesteia şi ale prospectului;

6. CONTRIBUŢIA LA FOND

6.1. Contribuţiile la Fondul de pensii facultative BCR PLUS se stabilesc conform regulilor schemei de pensii facultative, se reţin şi se virează de către angajator lunar, odată cu contribuţiile de asigurări sociale obligatorii, și/sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.

6.2. Contribuţia la Fond poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, dar nu mai puţin de 35 lei/lună.

6.3. Contribuţia prevăzută la alin. 6.2. poate fi împărţită între angajat şi angajator, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanţii angajaţilor. Angajatorul constituie şi virează lunar contribuţia datorată de fiecare angajat care a aderat la Fondul de pensii facultative BCR PLUS, pe baza copiei actului individual de aderare la Prospectul schemei de pensii facultative BCR PLUS încheiat cu BCR PENSII, SAFPP SA, pus la dispoziţia sa de către angajat.

6.4. Contribuţia se plăteşte în contul colector al Fondului indicat de Administrator. Pentru nevirarea la termen a contribuţiilor, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA nu va calcula penalităţi de întârziere.

6.5. 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.Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, persoana eligibilă şi/sau angajatorul nu virează prima contribuţie către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare devine nul de drept. Administratorul va arhiva şi păstra toate actele individuale de aderare nule de drept.

6.6. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către participant într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a participantului. Administratorul va converti în unități de fond sumele de bani plătite de către angajator într-un cuantum cel puțin egal cu suma înscrisă în actul individual de aderare la contribuția proprie a angajatorului. În cazul în care se încasează în contul colector al Fondului o sumă mai mică decât suma stabilită prin actul individual de aderare, Administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia în contul colector, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral plătitorului.

6.7. Sumele încasate în contul colector al Fondului se alocă de către Administrator în următoarea ordine:

1. În contul contribuției lunare curente;
2. În contul contribuțiilor aferente unor eventuale luni restante în cuantum egal cu valoarea acestora. Eventuala diferență dintre suma încasată și suma ce a putut fi astfel alocată pe luni restante se va converti în unități de fond împreună cu ultima contribuție convertită conform prezentului punct.
3. Dacă suma încasată este mai mică decât orice sumă lunară restantă datorată de participant, suma se returnează.
4. În cazul în care există contribuție deja alocată în luna curentă, provenită dintr-o plată efectuată de către angajator, iar ulterior se virează de către angajator aceeași sumă în cadrul aceleiași luni,

cea din urmă contribuție va fi alocată pe lună restantă conform regulilor de la punctele 2 și 3.

6.8. Valoarea totală a contribuției fiecărui participant la Fond se stabilește prin actul individual de aderare. Valoarea acesteia nu poate fi mai mică de 35 de lei/lună și nu va depăși limita maximă a contribuției prevăzute de Lege, respectiv 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului. Participantul poate, în orice moment, să modifice valoarea totală a contribuției stabilite prin actul individual de aderare, în acest caz notificând administratorul prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.). cel târziu la data efectuării plății.

6.9. Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuţiei proprii la fondul de pensii facultative, înştiinţând administratorul şi angajatul, cel târziu la data plăţii contribuţiei, prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc.).

6.10. Angajatorul trebuie, în situaţia în care constituie şi virează contribuţia la Fond, să notifice în scris BCR PENSII, SAFPP SA cu privire la suspendarea sau încetarea plăţii contribuţiei proprii sau a participantului, cu cel puţin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării sau încetării plății contribuţiilor. Notificarea cu privire la suspendarea sau încetarea plăţii contribuţiei nu va afecta în nici un fel activul personal al participantului. Participantul şi angajatorul, după caz, pot relua plata contribuţiei în orice moment,reluarea plății reprezentând acordul participantului/ angajatorului cu privire la reluarea plății.

6.11. Suspendarea contribuţiei proprii a angajatorului poate avea loc şi în situaţia în care angajatorul, nu își îndeplinește obligaţia de plată a contribuţiei proprii stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenţei obligaţiei şi nu a notificat anterior scadenţei, în scris, BCR PENSII, SAFPP SA asupra suspendării în conformitate cu cele descrise anterior. Suspendarea contribuţiei angajatorului în caz de neîndeplinire a obligaţiei de plată nu aduce atingere calităţii de participant sau activului personal al acestuia. BCR PENSII, SAFPP SA va informa, în scris, participantul şi angajatorul, după caz, şi ASF în cel mult 30 zile calendaristice despre suspendarea contribuţiei ca urmare a neîndeplinirii obligaţiei de plată şi despre posibilitatea reluării plaţii contribuţiei.

6.12. Participantul la Fond, care a fost detaşat într-o altă ţară, are dreptul la continuarea plăţii contribuţiilor pe durata detaşării sale. Participanţii şi beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament şi în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reşedinţei într-o altă ţară, stat membru al Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European sau într-un stat aderent la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reşedinţei într-o altă ţară, participanţii optează între a plăti în continuare contribuţiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuţii la un alt fond de pensii.

7. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI

7.1. Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacţii, sub sancţiunea nulităţii actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancţiunea nulităţii.

8. TRANSFORMAREA CONTRIBUŢIILOR ÎN UNITĂŢI DE FOND

8.1. Contribuţiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanţilor.

8.1.1. Identificarea codului numeric personal al participantului pentru care este plătită contribuția se va face prin orice mijloc ce poate fi probat ulterior (notificare scrisă, e-mail, telefon înregistrat, etc).

8.2. Contribuţiile la Fond şi transferurile de lichidităţi băneşti se convertesc în unităţi de fond şi diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.

8.3. Valoarea totală a unităţilor de fond este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor Fondului.

8.4. Contribuţiile şi transferul de lichidităţi băneşti la Fond se convertesc în unităţi de fond în maximum patru zile lucrătoare de la data încasării acestora. Sumele neidentificate în acest interval de 4 zile vor fi returnate plătitorului.

8.5. Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu regulile de evaluare a instrumentelor financiare.

8.6. Contribuţiile participanţilor şi accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unităţi de fond a contribuţiilor şi a transferului de lichidităţi în conturile individuale ale participanţilor.

8.7. Convertirea contribuţiilor în unităţi de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată şi certificată de către depozitar.

9. REGIMUL FISCAL AL SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUŢIILE ŞI AL OPERAŢIUNILOR

FONDULUI

9.1. Regimul fiscal al contribuţiilor participanţilor

9.1.1. Suma reprezentând contribuţiile la Fond este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.

9.1.2. Suma reprezentând contribuţiile la Fond ale unui angajator proporţional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 400 euro într-un an fiscal.

9.2. Regimul fiscal al operaţiunilor Fondului

9.2.1. Investiţiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit.

10. CALCULUL VALORII ACTIVULUI NET ŞI AL VALORII UNITĂŢII DE FOND

Procedura de calcul a valorii nete a activelor şi a valorii unităţii de fond este elaborată în concordanţă cu Norma ce reglementează calculul activului net şi al valorii unităţii de fond pentru fondurile de pensii facultative. Valoarea activelor nete şi valoarea unităţii de fond ale unui fond de pensii facultative se calculează atât de către administrator, cât şi de către depozitar în fiecare zi lucrătoare şi se comunică ASF în aceeaşi zi.

10.1. Calculul valorii activului net

10.1.1 Valoarea netă a activelor unui fond de pensii facultative se calculează prin scăderea obligaţiilor din valoarea totală a activelor: Valoarea netă a activelor fondului este egală cu diferenţa între valoarea totală a activelor şi valoarea obligaţiilor.

10.1.2 Valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu prevederile legale.

10.1.3 Contribuţiile participanţilor şi accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unităţi de fond a contribuţiilor şi a transferului de lichidităţi în conturile individuale ale participanţilor. Obligaţiile unui fond de pensii facultative sunt:

a) comisionul de administrare;
b) comisionul de depozitare;
c) comisioanele de tranzacţionare;
d) comisioanele bancare;
e) taxa de auditare a Fondului.

10.1.4 Comisionul de administrare din activul total al fondului de pensii facultative este estimat şi înregistrat zilnic în calculul valorii activului net şi regularizat lunar, conform documentelor justificative.

10.1.5 Cheltuielile cu taxa de auditare a Fondului sunt înregistrate zilnic şi regularizate la data plăţii acestora, conform documentelor justificative.

10.1.6 Convertirea contribuţiilor în unităţi de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată şi certificată de către depozitar valabilă pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se efectuează convertirea.

10.2 Calculul valorii unităţii de fond

10.2.1 Calculul valorii unitare a activului net al unui fond de pensii facultative pentru o anumită dată se realizează

conform următoarei formule:

Valoarea unitară a activului net la acea dată = Valoarea netă a activelor fondului la acea dată/Nr. de unităţi de fond la acea dată

10.2.2 Numărul de unităţi de fond este diferenţa dintre numărul total de unităţi emise şi numărul total de unităţi de fond anulate.

10.2.3 Valoarea unitară a activului net se calculează şi se raportează în fiecare zi lucrătoare şi are ca bază de calcul informaţiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

10.2.4 Valoarea unitară a activului net se calculează şi se înregistrează cu 6 zecimale în evidenţele fondului de pensii facultative.

10.2.5 Comunicarea valorii activului net şi a valorii unităţii de fond ale unui fond de pensii se face pe pagina de web a Administratorului cu frecvenţa ceruta de legislaţia aplicabilă.

11. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIILOR FACULTATIVE

11.1 Plata pensiilor facultative se va face conform prevederilor din legea specială privind organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor reglementate şi supravegheate de ASF. Activul personal este folosit numai pentru obţinerea unei pensii facultative. Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiţii cumulative:

a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;
b) activul personal este cel puţin egal cu suma necesară obţinerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de ASF.

11.2 Activul personal al participantului este utilizat în cazul în care acesta:

a) a împlinit vârsta de 60 de ani şi nu îndeplineşte condiţia prevăzută la punctul 11.1 lit. b) de mai sus;

b) beneficiază de pensie de invaliditate în condiţiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările şi completările ulterioare (“Legea pensiilor publice”), respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz;

c) decedează înainte de depunerea cererii pentru obţinerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din Lege.

11.3 Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor private reglementate şi supravegheate de ASF, în situaţiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) şi art. 94 lit. b) şi c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primeşte suma cuvenită, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere. Plata eșalonată reprezintă suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani.

11.4 Utilizarea activului personal în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani

11.4.1 Participantul care a împlinit 60 de ani şi nu îndeplineşte condiţia prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. c) din Lege are dreptul să opteze pentru:

a)intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere;

b)continuarea plăţii contribuţiilor, în cazul în care acesta continuă să desfăşoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege după împlinirea vârstei de 60 de ani.

11.4.2 Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfăşoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, cu respectarea prevederilor prezentului capitol.

11.5 Utilizarea activului personal al participantului în caz de invaliditate

11.5.1 În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie de pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere.

11.6 Utilizarea activului personal al participantului în caz de deces

11.6.1 În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul la plata unică a contravalorii activului personal net sau a cotei-părţi cuvenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți eșalonate, la cerere.

11.7. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net

11.7.1. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 11.4.1. lit. a) participantul care a împlinit vârsta de 60 de ani, remite administratorului fondului de pensii facultative:

a) cererea de plată;

b) copia documentului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;

c)certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situaţia în care există.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poştale sau altor servicii de curierat ori prin mijloace de comunicare electronice.

(2^1) Documentul prevăzut la alin. (1) lit. c) se prezintă în original, administratorul păstrând copia acestuia, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(3) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cu semnătură electronică calificată cererea de plată, iar comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap semnează cu semnătură electronică calificată certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat.

(3^1) În cazul transmiterii de către participant a documentelor prevăzute la alin. (1) prin intermediul serviciilor poştale sau alte servicii de curierat, cererea de plată se transmite în original, iar certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat se transmite în copie legalizată.

(4) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la administratorul fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoţită de copia documentului de identitate al participantului şi copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, şi prezintă procura specială autentică şi certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, administratorul păstrând o copie a acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poştale sau altor servicii de curierat, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar,

însoţită de copia legalizată a procurii speciale autentice şi a certificatului de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, copia documentului de identitate al participantului şi copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

(5^1) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, mandatarul transmite cererea de plată, semnată cu semnătură electronică calificată de către participant/mandatar, certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, semnat cu semnătură electronică calificată de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, şi procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, însoţite de copia documentului de identitate al participantului şi copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, în format electronic.

11.7.2. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condiţiile în care participantul a fost pensionat în condițiile Legii pensiilor publice după caz participantul, personal sau prin mandatar, remite administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;

b^1) decizia medicală, în cazul acordării unei categorii similare de pensie, pentru militarii, poliţiştii şi funcţionarii publici cu statut special care şi-au pierdut total sau cel puţin jumătate din capacitatea de muncă;

c) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;

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) procura specială autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se remit astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), b), d) și e), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul, și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b^1) şi c) ;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) şi e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b^1) și

c) pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a); casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b) sau de către notariatele publice pentru copia legalizată în formă electronică a documentului prevăzut la alin. (1) lit. b), după caz; comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d) sau de către notariatele publice pentru copia legalizată în

formă electronică a documentului prevăzut la alin. (1) lit. d) după caz; notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. e), însoţite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b^1) şi c) în copie electronică.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, acesta depune copia documentului său de identitate valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2) lit. a) și b).

11.7.3. (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, remite administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) certificatul de deces;

c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;

d) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;

e) certificatul de naştere al minorului;

f) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

g) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu deţin cod numeric personal;

h) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situaţia în care există.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), c), f) şi h), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c), f) și h) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul, şi în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d), e) şi

g);
b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c), f) și h) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d), e) și g), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat.
c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la alin. (1) lit. a), de către notariatele publice a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. c) şi f) şi de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. h), însoţite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d), e) şi g) în copie electronică.
(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune copia documentului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2) lit. a) și b).
(4) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la alin. (1) este semnată și depusă, după caz, de către:
a) ocrotitorul legal;
b) curatorul desemnat special în acest sens.
(5) Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal prevăzut la alin. (4) lit. a) sau curatorul prevăzut la alin. (4) lit. b), după caz.
(6) În cazurile prevăzute la alin. (4) și (5), plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal, la adresa de domiciliu a minorului.
11.8. În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, remisă BCR PENSII, SAFPP SA participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică varianta de plată a activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate precum și modalitatea de efectuare a plăţii sumelor cuvenite, respectiv prin mandat poştal sau prin virament în cont bancar, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.
În cazul în care plata se efectuează prin mandat poştal, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică în cererea scrisă adresa de domiciliu din documentul de identitate, la care se efectuează plata.
În cazul în care plata se efectuează prin virament în cont bancar, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, specifică în cererea scrisă următoarele informaţii: titularul contului, codul IBAN şi denumirea băncii unde este deschis contul și atașează extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.
Plata sumelor mentionate mai sus se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii şi a documentelor însoţitoare.
11.9. (1) Administratorul efectuează plata sumelor aferente drepturilor participantului/beneficiarului din contul fondului de pensii facultative:
a) în contul bancar al participantului sau al fiecărui beneficiar, după caz, consemnat în cererea scrisă;
sau
b) în contul unui furnizor de servicii poştale, în vederea transmiterii de către acesta a sumelor cuvenite participantului/beneficiarului, prin mandat poştal.
(2) În situaţia prevăzută la alin. (1) lit. b), BCR PENSII, SAFPP SA întocmeşte documentaţia necesară pentru plata sumelor către participant/beneficiar şi o transmite furnizorului de servicii poştale, în maximum 30 de zile de la data depunerii cererii de plată.
11.10. (1) La data efectuării plăţii unice, respectiv la data ultimei plăți eșalonate, BCR PENSII, SAFPP SA transmite către participantul care a solicitat plata în caz de pensionare pentru limită de vârstă, respectiv pentru invaliditate, pe suport hârtie, prin servicii poştale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de participant/mandatar în cererea prin care solicită plata drepturilor cuvenite, o informare cu privire la contravaloarea activului personal net cuvenit participantului.
(2) La data efectuării plăţii unice, respectiv la data ultimei plăți eșalonate, BCR PENSII, SAFPP SA transmite către beneficiar/beneficiari/tutore/curator, pe suport hârtie, prin servicii poştale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de beneficiar/mandatar/tutore/curator în cererea prin care solicită plata drepturilor cuvenite, o informare cuprinzând următoarele informaţii: a) contravaloarea activului personal net al participantului decedat; b) suma cuvenită beneficiarului căruia i se adresează informarea.
(3) La solicitarea participantului/beneficiarului, BCR PENSII, SAFPP SA transmite în mod gratuit istoricul operaţiunilor efectuate pentru participant până la data plăţii unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eșalonate.

11.11. (1) Plata sumelor cuvenite participantului/beneficiarului se efectuează în maximum 30 de zile de la data depunerii cererii de plată însoțită de documentația completă, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

(2) Graficul pentru plata eşalonată conţine cel puţin următoarele informaţii, fără a se limita la acestea: a) data şi cuantumul fiecărei plăţi eşalonate; b) soldul rămas după fiecare plată; c) valoarea ratei reziduale. Acesta se transmite participanţilor/beneficiarilor în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităţilor de fond.

(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 de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se 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.

11.12. Dispoziţii referitoare la plata activului personal net

(1) Participanţii/Beneficiarii aflaţi în plată eşalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăţilor, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eşalonată în plată unică și/sau modificarea valorii ratei.

(2) În cazul în care participanţii/beneficiarii solicită modificarea valorii ratei, administratorul are obligaţia de a transmite către aceştia un nou grafic pentru plata eşalonată, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea solicitării.

(3) Pentru solicitările prevăzute la alin. (1) participanţii/beneficiarii au obligaţia să prezinte următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;

c) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

d) extrasul de cont care certifică codul IBAN şi titularul sau orice fel de document emis de instituţiile de credit care să ateste titularul contului şi IBAN-ul asociat acestuia, după caz.

(3^1) Pentru participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 11.4.1. lit. a), respectiv art. 11.5.1, transmiterea documentelor prevăzute la alin. (3) lit. a), b) şi d) către administrator se poate face şi prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată este semnată de către participant utilizând semnătura electronică calificată.

(3^2) În cazul în care participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 11.4.1. lit. a), respectiv art. 11.5.1, este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă copia documentului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, și 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 poştale sau altor servicii de curierat.

(3^3)Pentru participanţii şi beneficiarii care au solicitat modificarea tipului de plată a activului personal net, conform alin. (1), în cazul în care documentul prevăzut la alin. (3) lit. a) este semnat cu semnătură electronică calificată de către participanţi/beneficiari şi documentul prevăzut la alin. (3) lit. c) este semnat cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, acestea se transmit administratorului prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, însoţite de documentele prevăzute la alin. (3) lit. b) şi d) în copie electronică şi copia documentului de identitate al mandatarului, valabil la data depunerii cererii.(4) Efectele modificărilor prevăzute la alin. (1) intră în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererilor scrise.

(5) Participanţii/Beneficiarii aflaţi în plată eşalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăţilor, să solicite modificarea modalităţii de plată a activului personal net, respectiv schimbarea din mandat poştal în virament bancar şi invers, precum şi actualizarea datelor bancare, inclusiv a codului IBAN.

(6) Pentru solicitările prevăzute la alin. (5), participanţii/beneficiarii au obligaţia să prezinte administratorului următoarele documente:

a) cererea de modificare a modalităţii de plată;

b) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;

c) procura specială autentică, în cazul mandatarului;

d) extrasul de cont care certifică codul IBAN şi titularul sau orice fel de document emis de instituţiile de credit care să ateste titularul contului şi IBAN-ul asociat acestuia, în cazul în care

participantul/beneficiarul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar.

(7) Documentele prevăzute la alin. (6) se remit astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (6) lit. a) şi c), administratorul păstrând pentru documentul prevăzut la alin. (6) lit. c) copia acestuia, după ce verifică conformitatea cu originalul, şi în copie pentru documentele prevăzute la alin. (6) lit. b) şi d);

b) în original, pentru documentul prevăzut la alin. (6) lit. a), în copie legalizată pentru documentul prevăzut la alin. (6) lit. c) şi în copie pentru documentele prevăzute la alin. (6) lit. b) şi d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poştale sau altor servicii de curierat;

c) în copie electronică pentru documentele prevăzute la alin. (6) lit. a), b) şi d) şi documentul prevăzut la alin. (6) lit. c) semnat cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, pentru documentele transmise prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice.

(8) În situaţia în care participantul sau beneficiarul este reprezentat prin mandatar, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore, după caz, acesta depune copia documentului său de identitate valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (6) şi în forma precizată la alin. (7).

(9) Pentru solicitările prevăzute la alin. (5), administratorul are obligaţia de a opera modificările, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii solicitării însoţite de documentaţia completă.

(10) În cazul în care participanţii/beneficiarii, care au solicitat plata activului personal net prin virament în cont bancar, îşi închid conturile bancare comunicate administratorului, aceştia au obligaţia de a transmite administratorului datele unui nou cont bancar, prin prezentarea extrasului de cont care certifică codul IBAN valid şi titularul sau a oricărui document emis de instituţiile de credit care să ateste titularul contului şi IBAN-ul asociat acestuia, cu respectarea prevederilor alin. (5)-(9).

(11) Participanţii/Beneficiarii care se încadrează în categoriile de persoane fizice exceptate de la plata contribuţiei de asigurări sociale de sănătate, potrivit prevederilor art. 154 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările şi completările ulterioare, transmit administratorului documentul care atestă această încadrare, în copie, prin mijloace care pot fi ulterior probate.

(12) Participanţii/Beneficiarii care solicită plata activului personal net prin mandat poştal şi se identifică prin carte electronică de identitate fără domiciliu transmit administratorului documentul care atestă dovada domiciliului, în copie, prin mijloace care pot fi ulterior probate.

11.13. (1) În cazul în care administratorul ia act de decesul unui participant, acesta are obligaţia informării, în termen de 30 de zile, a tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin acestora asupra activului participantului, conform legislaţiei aplicabile, precum şi la condiţiile de exercitare a acestor drepturi.

(2) În situaţia în care administratorul nu deţine date referitoare la beneficiari, acesta transmite informarea, în termen de 30 de zile de când a luat act de decesul participantului, la ultima adresă de domiciliu sau corespondenţă a participantului decedat.

(3) În situaţia în care nu primeşte nicio solicitare de plată a activului de la niciun beneficiar, administratorul retransmite anual informarea prevăzută la alin. (1), pe o perioadă de 3 ani.

11.14. Dreptul participanţilor şi al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.

12 TRANSFERUL PARTICIPANŢILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII FACULTATIVE

12.1 Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplineşte cumulativ următoarele condiţii:

a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul şi o copie a documentului de identitate valabil la data depunerii cererii;

b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde doreşte să se transfere, pe suport hartie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată.

12.2 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 dispoziţia participantului raportul privind situaţia activului personal, care va cuprinde cel puţin următoarele informaţii:

a) numărul unităţilor de fond la data cererii de transfer;

b) valoarea unităţii de fond la data cererii de transfer;

c) valoarea deducerilor legale aplicate;

d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

12.3 Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziţia administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare în format fizic sau electronic.

12.4 În termen de 5 zile de la data primirii copiei actului individual de aderare, în baza cererii de transfer, administratorul fondului anterior de pensii facultative are obligaţia, conform dispozițiilor legale, de a efectua transferul de lichidităţi băneşti către administratorul noului fond de pensii facultative .

Administratorul Fondului transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informaţiile referitoare la contribuţiile făcute în contul participantului, precum şi despre transferurile de lichidităţi băneşti cu privire la contul acelui participant. Transferul tuturor lichidităţilor băneşti se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.

12.5 În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul poate percepe penalităţi de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului şi este în cuantum de 5%.

12.6 În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităţilor băneşti, noul administrator transmite participantului o informare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, care cuprinde:

a) situaţia valorii lichidităţilor băneşti transferate;
b) numărul de unităţi de fond alocate;
c) data convertirii sumelor transferate;
d) valoarea unităţii de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unităţi de fond.

Informarea prevăzută la paragraful anterior cuprinde separat şi istoricul contribuţiilor încasate şi convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent şi data efectuării transferului.

13 POLITICA DE INVESTIŢII

13.1 Strategia de investire a activelor, în raport cu natura şi durata obligaţiilor.

13.2 Administratorul fondului - BCR PENSII, SAFPP SA va menţine o perspectivă pe termen mediu şi lung în definirea şi evaluarea strategiilor investiţionale. Investirea activelor se va efectua în interesul participanţilor şi al beneficiarilor, într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea şi profitabilitatea portofoliului. Strategia adoptată de societate în administrarea şi urmărirea ţintelor sale va urmări obţinerea unui randament în conformitate cu gradul de risc al fondului.

13.3 Autorizarea de către ASF a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu reprezintă o garanţie pentru realizarea obiectivelor investiţionale ale Fondului. Participarea la Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât şi riscul nerealizării obiectivelor investiţiilor, inclusiv al unor pierderi pentru participant.

Performanţele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare. Autorizarea de către ASF a prospectului schemei de pensii facultative al Fondului nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către ASF a calităţii plasamentului în instrumente financiare.

13.4 Activele fondului sunt investite într-o structură mixtă de clase de active, conform Legii, Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private şi prezentului Prospect. Pieţele financiare în care sunt investite activele fondului pot fi: piața primară, piața secundară bancară şi pieţele reglementate.

Administratorul poate tranzacţiona pe alte pieţe, cu excepţia celor prevăzute mai sus, urmatoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:

a) instrumente financiare derivate de tipul forward şi swap;
b) instrumente financiare de tipul titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, care nu sunt admise la tranzactionare pe o piata reglementata;
c) investiții private de capital;
d) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect;
e) obligațiuni municipale, valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, admise la tranzacționare și care sunt tranzactionate pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European;
f) obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din state terţe, admise la tranzacționare și care sunt tranzacţionate pe o piaţă reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piaţă reglementată şi supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;
g) obligaţiuni corporatiste, cu excepţia obligaţiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat.

Activele fondului pot fi investite în acțiuni și drepturi tranzacționate ale emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admitere la categoria Standard a Bursei de Valori București.

13.5 Activele fondului vor fi investite într-un singur emitent (cumulat pe fiecare categorie de active ale acestuia) fără a depăşi în total 5%, precum şi în activele unui grup de emitenţi şi persoanele

afiliate acestora, fără a depăşi în total 10%. În cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, pot fi investite 10% din activele fondului în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%.

Administrarea activelor fondului de pensii facultative se va face prin managementul ponderii claselor de active, în funcţie de evoluţiile pieţelor financiare, cât şi prin selecţia activă la nivel de instrument/emitent, în cadrul unei clase de active.

Activele fondului de pensii pot fi investite numai în acele obligațiuni sau titluri de creanță ale emitenților din state apartinând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori statelor terțe, care au calificativul "investment grade" (conform Normei privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private), cu excepția:

a) titlurilor de stat emise de statul român, a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;

b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România, care au garanţia explicită şi integrală a statului român;

c) obligațiunilor corporatiste ale emitenţilor din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

(i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României;

(ii) niciunul din calificativele de performanţă acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3;

d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul non-investment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating prevăzute la art. 2.6 nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

(i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;

(ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private;

(iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.

Investiţiile fondului sunt cele prevăzute în Legea 204/2006, precum şi în Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

e) Prin excepţie de la prevederile art. 13.5 lit. c) şi d), administratorul poate investi activele fondurilor de pensii private în obligaţiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deţine, direct sau indirect, o participaţie de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.

13.6 Având în vedere profilul de risc, Fondul de pensii facultative BCR Plus are un grad de risc între 10%, exclusiv și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria categoria fondurilor de pensii de risc mediu.

13.7 Structura portofoliului Fondului

13.7.1 Structura activelor fondului este în conformitate cu prevederile aplicabile din Legea 204/2006 şi prevederile aplicabile din Norma privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, respectând următoarele categorii de instrumente şi variaţii:

Structura instrumentelor financiare	limită min.	limită max.
1) instrumente ale pieţei monetare, inclusiv conturi de disponibilităţi la vedere şi de depozite, în lei şi în valute cotate, care pot fi convertite prin intermediul pieţei valutare cu respectarea regimului valutar stabilit de Banca Naţională a României, la instituţii de credit sau la sucursale ale instituţiilor de credit autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, al Uniunii Europene, al Spaţiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. şi care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a căror autorizaţie nu este retrasă	0%	30%
2) titluri de stat emise de Ministerul Finanţelor din România, emise de statele membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau de state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.,	35%	100%
3) obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată 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%
4) acţiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se	0%	50%

tranzacționează pe pieţe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene, apartinând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.		
5) obligaţiuni corporative admise la tranzacționare pe pieţe reglementate şi supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparţinând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu excepţia obligaţiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat	0%	30%
6) obligaţiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Banca Europeană de Investiţii, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spațiului Economic European	0%	15%
7) obligaţiuni emise de alte organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menţionate la art. 13.7.1 punctul 6), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state apartinând Spațiului Economic European sau pe o piaţă reglementată şi supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0%	5%
8) titluri de stat emise de state terţe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene ori din state apartinând Spațiului Economic European sau pe o piaţă reglementată şi supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0%	15%
9) obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţi ale administraţiei publice locale din state terţe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state aparţinând Spațiului Economic European sau pe o piaţă reglementată şi supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0%	10%
10) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, inclusiv ETF, din România, state membre ale Uniunii Europene sau state membre O.C.D.E.	0%	15%
11) investiţii private de capital sub forma acţiunilor la societăţi din România, din state ale Uniunii Europene. aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiţii private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparţinând Spaţiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	0%	10%
12) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	0%	15%
13) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile	0%	5%
14) ETC și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European sau pe o piaţă reglementată şi supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	0%	3%

Sublimitele investiționale aferente Structurii instrumentelor financiare sunt cele prevăzute de normele adoptate de A.S.F.

Activele fondului pot fi investite în instrumente financiare derivate, în măsura în care acestea contribuie la scăderea riscurilor activelor fondului sau facilitează gestionarea mai eficientă a acestor active.

13.7.2 Expunerea fondului față de un emitent în cazul instrumentelor financiare derivate este reprezentată de valoarea de piață a acestora. Expunerea fondului, în cazul operațiunilor reverse

repo față de o contraparte cu care se realizează tranzacția, 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.

Fondul nu poate deţine mai mult de:

a) 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale;
b) 15% din acţiunile preferențiale ale unui emitent;
c) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC;
d) 10% din obligaţiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat şi a obligaţiunilor corporative emise de persoane juridice din România, în care statul român deţine, direct sau indirect, o participaţie de minimum 50% din capitalul social;
e) 15% din acţiunile unei investiţii private de capital;
f) 3% din activele Fondului în instrumentele financiare prevăzute la art. 13.7.1. pct. 7. 10 și 14 emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European

13.7.3 Conform reglementărilor legale în vigoare, activele fondurilor nu pot fi investite în companii care desfășoară cu preponderenţă, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse de tutun, alcool și în societăți care desfăşoară, în orice procent, activităţi în domeniul jocurilor de noroc, producerii şi/sau comercializării de armament.

De asemenea, este interzisă investirea activelor fondurilor de pensii administrate privat în instrumente financiare securitizate emise în baza Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012, în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.

Totodată este interzisă investirea în orice alte active care nu sunt prevăzute expres de legislația primară și secundară din domeniul pensiilor private.

13.8 Administratorul fondului de pensii are obligaţia să corecteze, prin măsuri inclusiv active, abaterea de la gradul de risc mediu în maximum 90 de zile calendaristice de la data depăşirii pasive sub/peste limitele aferente gradului de risc.

În cazul în care în procesul de investire sunt depăşite în mod pasiv limitele prevăzute la art. 13.7 în maximum 30 de zile calendaristice de la data depăşirii limitei, administratorul are obligaţia să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele investiţionale prevăzute de legislaţia în vigoare si de Prospect, cu excepţia depăşirilor pasive ale limitelor referitoare la deţinerea maximă de 10% din obligaţiunile unui emitent (cu excepţia titlurilor de stat).

În cazul unei abateri pasive de la cerinţele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depăşirii limitei, administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerinţa privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective, cu excepţia situaţiei în care sunt impuse sancţiuni internaţionale asupra emisiunii, emitentului sau participanţilor la lanţul de decontare.

Administratorul exercită, în numele participanţilor, dreptul de vot în adunările generale ale acţionarilor societăţilor comerciale la care Fondul are calitatea de acţionar. Votul este exercitat exclusiv în interesul participanţilor şi beneficiarilor la Fond.

13.9 **Riscurile asociate structurii de portofoliu**

13.9.1 **Riscul de piaţă** este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuaţii nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor preţuri de piaţă. Riscul de piaţă are două componente:

- **Risc sistematic** este riscul investiţiei generat de evoluţia generală a economiei naţionale, modificarea dobânzii pe piaţă, modificarea puterii de cumpărare datorită inflaţiei, variaţia ratei de schimb valutar etc. Acest risc nu se poate diversifica, iar în ţările emergente, cum este şi cazul României, riscul de piaţă este relativ mare.
- **Riscul nesistematic** (specific) este riscul de investiţie generat de riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar etc. Administratorul poate controla acest risc prin reglementările proprii şi control intern, prin diversificarea portofoliului precum şi prin selectarea activelor din portofoliu. Riscul specific este redus prin diversificare, dar chiar şi o diversificare foarte prudentă nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de rată a dobânzii este riscul potenţial de scădere a valorii de piaţă a titlurilor de stat sau obligaţiunilor cu venit fix din cauza creşterii ratelor de dobândă. Riscul aferent ratei

dobânzii este evaluat prin calcularea senzitivităţii valorii de piaţă la variaţia ratei dobânzii.
Administrarea riscului de dobândă se realizează prin ajustări în durata portofolilului în funcţie de aşteptările referitoare la evoluţia ratei dobânzii.
Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi datorate variaţiilor cursului valutar. Acest risc este prezent pentru investiţiile în active denominate în valută şi se traduce în variaţia valorilor în lei a investiţiilor făcute în alte monede. Chiar dacă valoarea acestor active poate creşte în moneda de bază (în care au fost achiziţionate), valoarea acestor active în lei poate scădea, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul. Riscul valutar este limitat prin gestionarea ponderii activelor denominate în valută în total active. În scopul protejării portofoliului împotriva riscului valutar sunt folosite instrumente financiare derivate pe cursul de schimb.

Riscul de preţ acţiuni este riscul asociat cu volatilitatea preţurilor acţiunilor. Riscul de preţ este evaluat prin estimarea probabilităţii pierderilor în portofoliu pe un anumit orizont de timp, bazată pe analizastatistică a tendinţelor şi volatilităţiilor (tehnica Valoare la Risc).

13.9.2 Riscul de contraparte este riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a tranzacției**.**

13.9.3. Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuaţii ale bonităţii emitenţilor de valori mobiliare, contrapartidelor şi oricăror debitori faţă de care este expus fondul de pensii private Administratorul evaluează riscul de credit aferent activelor din portofoliul fondului pe baza analizei activităţii şi a situaţiilor financiare ale contrapartidelor (emitenţi de titluri, bănci), inclusiv prin urmărirea ratingului de credit acordat de la următoarele agenţii de rating: Fitch, Moody's sau Standard & Poors. Instrumentele cu venit fix deţinute în portofoliul administratorului au rating „investment grade", cu excepţia celor emise în România.

13.9.4. Riscul de lichiditate este riscul ca fondul de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilităţi băneşti în vederea stingerii obligaţiilor. Riscul de lichiditate pentru acţiuni este evaluat prin calcularea numărului mediu ponderat de zile necesare pentru lichidarea completă a portofoliului de acţiuni. Administrarea riscului de lichiditate se realizează prin selectarea acţiunilor cu istoric de lichiditate adecvat şi prin monitorizarea lichidităţii pentru acţiunile deţinute.

13.9.5. Riscul de concentrare este este riscul ca portofoliul de investiţii al al fondului de pensii private să fie expus excesiv faţă de un anumit activ, emitent, grup de emitenţi, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Administratorul aplică reguli de diversificare prudentă a activelor fondului pentru a evita dependenţa excesivă de un activ sau un emitent sau grup de emitenţi. Prin diversificare se urmăreşte reducerea riscului specific şi a volatilităţii randamentelor investiţionale.

13.9.6. Riscul operaţional este riscul de pierdere aferent unor procese interne neadecvate sau disfuncţionale, personalului, sistemelor, proceselor şi mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice şi de procesare neadecvată din punctul de vedere al administrării, integrităţii, infrastructurii, controlabilităţii şi continuităţii, precum şi riscurile aferente externalizării activităţii.

13.9.7. Alte riscuri nefinanciare

Administratorul prin procedurile interne aplicate și a controlelor interne la nivelul tuturor departamentelor implicate ține minimalizarea acestor riscuri.
BCR PENSII, SAFPP SA va urmări diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscului şi a menţinerii unui grad adecvat de lichiditate.
În procesul de administrare a Fondului, BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va utiliza un sistem de management al riscului, bazat pe reglementări şi proceduri în concordanţă cu principiile grupului BCR şi un sistem informatic de administrare a activelor care să controleze limitele de expunere pe toate instrumentele financiare. Aceste sisteme permit urmărirea în mod permanent a limitelor din prospectul schemei şi cele din Legea 204/2006, monitorizarea, cuantificarea şi semnalizarea în orice moment, a riscurilor asociate poziţiilor şi influenţa acestora la profilul de risc general al portofoliului.

13.10 Din punct de vedere al gradului de risc, fondul se încadrează în categoria fond de pensii private cu grad de risc mediu, adică cu grad de risc între 10%, exclusiv şi 25%, inclusiv, conform definiţiei acestuia din Norma privind investirea şi evaluarea activelor fondurilor de pensii private.
Gradul de risc se exprimă procentual şi se calculează zilnic, după următoarea formulă:

$$\text{Grad Risc} = 100 - \frac{\text{Suma Activelor ponderate la risc}}{\text{Activ Total – Sume In Decontare/Tranzit/Rezolvare}}$$

Valoarea activelor ponderate la risc se calculează aplicând la valoarea de piață a activelor ponderi în funcție de clasa activului și de categoria în care se încadrează calificativul de rating al

activului, respectiv "investment grade" sau „Non-Investment Grade”. Ponderile sunt stabilite conform Normei privind investirea şi evaluarea activelor fondurilor de pensii private.
Administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al Fondului împotriva riscului valutar, prin intermediul următoarelor instrumente specifice: futures, forward, swap și opţiuni, pentru acoperirea riscului de curs valutar, cu respectarea prevederilor din Norma privind investirea şi evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.
Mărimea tuturor contractelor aferente instrumentelor financiare utilizate pentru acoperirea riscului de curs valutar pe o anumită valută nu poate depăşi pe toată perioada deţinerii lor valoarea expunerii portofoliului Fondului faţă de valuta respectivă.
Administratorul poate proteja portofoliul de investiţii al fondului de pensii facultative împotriva riscului de dobândă prin tranzacţii cu instrumente financiare derivate de tipul contracte futures şi opţiuni realizate numai pe pieţe reglementate sau cu instrumente financiare derivate de tipul forward şi swap negociate în afara pieţei reglementate pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculată la data încheierii tranzacției.
Administratorul încheie tranzacţii de tip forward şi swap numai cu bănci care au primit calificativul investment grade sau a căror societate mamă a primit acest calificativ, la data încheierii respectivelor contracte.

13.11 Controlul limitelor reprezintă în principal:

- Monitorizarea limitelor portofoliului Fondului, în funcţie de structura cadru autorizată şi adoptată şi verificarea de încadrare a portofoliului în limitele permise;
- Verificarea constrângerilor legale pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ şi revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
- Verificarea constrângerilor de lichiditate pentru portofoliu, monitorizarea portofoliului pentru încadrarea în prevederile legale, monitorizarea schimbărilor cadrului legislativ şi revizuirea portofoliului în acord cu noile constrângeri;
- Măsurarea riscului pentru portofoliu şi verificarea încadrării lui în reglementările interne ale administratorului;
- Verificarea fiecărui ordin ce urmează a fi executat, pentru a preveni depăşirea limitelor pentru portofoliu;
- Realizarea de scenarii pentru a identifica sursele de risc şi cuantificarea acestuia

13.12 Metodele de evaluare a riscurilor investiţionale:

- Evaluarea riscului de rată a dobânzii pentru instrumentele cu venit fix din portofoliul fondului se face cu ajutorul următorilor indicatori: Durata (Duration), Durata modificată (Modify Duration), Valoarea-preţ a unui punct de bază (PVBP - Price Value of a Basis Point)
- Evaluarea riscului de preţ actiuni se realizează cu ajutorul indicatorului Value at Risc folosind metoda valorilor istorice.
- Riscul valutar va fi limitat prin gestionarea ponderii activelor denominate în valută în total active. În scopul diminuării riscului valutar vor fi folosite instrumente financiare derivate. Limita maximă este cea aprobată în profilele de risc.
- Administratorul va evalua riscul de credit prin urmărirea zilnică a ratingul de credit acordat pentru instrumentele cu venit fix de la următoarele agenții de rating: Fitch, Moody’s sau Standard & Poors conform prevederilor Normei privind investirea şi evaluarea activelor fondurilor de pensii private.
- Riscul de lichiditate pentru portofoliul de acțiuni va fi evaluat prin calcularea numărului de zile în care portofoliul poate fi lichidat.
- Evaluarea riscului de contraparte se efectuează zilnic de către Direcția Investiții
- Riscul de concentrare se evaluează conform procedurilor interne.

13.13 Restricţiile investiţionale privind Fondul se pot structura astfel:

- *restricţii legislative* - sunt cele definite prin cadrul legislativ în vigoare, procedura de control a limitelor trebuie adaptată la toate schimbările legislative prin actualizarea mecanismelor de control al limitelor.
- *restricţii interne* definite de Grupul BCR şi de pricipiile acestuia, privind calitatea activelor achiziţionate şi a contrapartidelor cu care poate tranzacţiona Fondul.

13.14 Restricţiile investiţionale sunt aprobate de către Directorat şi fac parte din strategia investiţională stabilită anual şi revizuită periodic. Strategia investiţională se stabileşte în funcţie de evoluţia pieţei de capital luând în considerare cel puţin următorii parametri:

- Alocarea activelor între clasele de active eligibile;
- Orizontul de timp al investiţilor;
- Evoluţia ratelor de dobânda;
- Evoluţia pieţelor financiare;

13.15 Managementul riscului operaţional se realizează prin stabilirea unor Reglementări

interne/Proceduri de lucru ale Administratorului, acestea având în vedere realizarea unui control intern în scopul minimizării pierderilor potenţiale datorate factorilor interni sau externi. Evaluarea expunerii la riscul operaţional conform parametrilor asumaţi precum şi măsurile ce trebuiesc luate se realizează de către Directorat.

13.16 Managementul riscului de credit presupune diversificarea portofoliului şi selectarea atentă a emitenţilor.

13.17 Riscul de management cade în sarcina administratorului. Prin riscul de management se înţelege materializarea unuia din evenimentele datorate relei credinţe, incompetenţei profesionale şi/sau neglijenţei administratorului.

13.18 Administratorul BCR PENSII, SAFPP SA va urmări în permanenţă riscul investiţiei şi se va asigura că riscul aferent activelor este compensat prin randamente corespunzătoare.

14 COMISIOANE ŞI TAXE

14.1 Obligaţiile Fondului sunt: comisionul de administrare, comisioane de depozitare si de custodie, comisioane de tranzacţionare, comisioane bancare şi taxa de audit.

14.1.1 Comisionul de administrare reprezintă un procent de 0,1667%/lună (până la data de 31.12.2026) și respectiv 0,1620%/lună (începând cu data de 01.01.2027), aplicat la activul total al fondului de pensii facultative.

BCR PENSII, SAFPP SA utilizează aceeaşi metodă de calcul şi de percepere a comisioanelor de administrare pentru toţi participanţii la Fond şi anume:

Comisionul de administrare, înregistrat în fiecare zi se calculează după formula:

C. adm(t) = (VAT(t) x procentul de comision aplicabil/numărul de zile din lună)

Comisionul de administrare total se va calcula după formula:

C. adm = ΣC.adm(t)

Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 0,1667%/lună (până la data de 31.12.2026), respectiv de 0,1620%/lună (începând cu data de 01.01.2027), din activul total al Fondului. Comisionul de administrare din activul total al Fondului este estimat şi înregistrat zilnic în calculul valorii activului net şi regularizat lunar, conform documentelor justificative.

14.1.2 Comisioane de depozitare și de custodie, după cum urmează:

i. comision de depozitare: 0,025% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate , max 140.000 EUR / an

ii. Comisioane de custodie:

a. Comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare:
   - Pentru piața locală și piețe mature: 0,02% pe an aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie
   - Pentru piețe emergente: 0,23% pe an aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie
   - Titluri de stat OTC: Comision SaFIR

Comisionul pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare se calculează prin aplicarea procentului, la valoarea medie lunară a portofoliului de instrumente financiare al fondului, portofoliu evaluat conform normelor în vigoare ale ASF referitoare la calculul activului net.

b. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața locală:
   - Notificare evenimente corporate action (de exemplu, notificari convocari ale adunarilor generale ale actionarilor, notificari decizii ale adunarilor generale ale actionarilor): 6 Lei / eveniment / notificare.
   - Colectare cupoane/dividende/maturități/majorări de capital social: 2,25 EUR / emitent /eveniment + Comision Depozitarul Central (caz emitent străin) – colectare dividende sau orice sume distribuite de emitent pe piața locală de capital (BVB)
   - Comision proxy voting – *la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil* :
     - 200 lei /sedinta a Adunarii Generale a Actionarilor pentru vot prin corespondenta/electronic*
     - 200 lei pentru fiecare reprezentare in sedinta a Adunarii Generale a Actionarilor (excluzand cheltuielile ocazionate de reprezentare – transport, cazare si masa, care se vor taxa separat)

     * Comisionul se aplica per AGA; comisionul se aplica pentru fiecare buletin de vot valabil intocmit si transmis emitentului

c. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) pastrate in custodie – piata externa:
   - Comision notificare AGA: 30 EUR
   - Colectarea dividendelor: Gratuit
   - Comision proxy voting – *la solicitarea Administratorului acolo unde este tehnic posibil, conform tabel de mai jos*:

Transmitere vot prin corespondenta/electronic

Zona 1	Franta	60 EUR
Zona 2	Belgia, Bulgaria, Canada, Croatia, Danemarca, Egipt,Germania, Luxemburg, Malaesia, Mexic, Olanda, Norvegia, Spania, Singapore, Suedia, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii	80 EUR
Zona 3	Argentina, Australia, Austria, Chile, China, Cipru, Euroclear Bank, Grecia, Hong-Kong, Indonezia, Irlanda.	120 EUR
Zona 4	Estonia, Ungaria, Italia, Japonia, Lituania, Letonia, Filipine, Cehia, Slovacia, Slovenia.	220 EUR
Zona 5	Finlanda, Israel, Polonia, Portugalia, Elvetia, Jordania.	320 EUR

Comisioanele anterior identificate se aplica pentru fiecare sedinta a adunarii generale a actionarilor/pentru fiecare buletin de vot valabil intocmit si transmis emitentului.
Pentru fiecare reprezentare fizica in sedinta unei adunari generale a actionarilor, facută la solicitarea expresă a Administratorului, la comisioanele de mai sus se adauga cheltuielile ocazionate de reprezentare: transport, cazare si masa, care se vor taxa separat.

- Comision pentru deschidere dosar tax reclaim (recuperare taxe fiscale) - *serviciu oferit numai la solicitarea expresa Administrator*: 150 EUR / dosar de recuperare in cazul instrumentelor financiare listate pe piete externe

14.1.3 Comisioane de tranzacţionare (pentru decontările parțiale se comisionează separat fiecare decontare cu sumele de mai jos), după cum urmează:
A. pentru piața locală:
• Instrucțiuni manuale (hârtie/email): 0,008%, maxim 85 RON
• Instrucțuni în format electronic (excel): 0,008%, maxim 65 RON
*Procentul 0,008% se aplică la valoarea brută a fiecărei tranzacții (valoare brută = cantitate/emitent/tip operațiune * prețul tranzacției) atât la vânzare cât și la cumpărare, inclusiv pentru tranzacțiile rezultate în urma subscrierii în cadrul ofertelor publice.*
B. pentru pieţele străine:
- Piețe mature: 25 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)
- Piețe emergente: 35 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)
- Modificare sau anulare tranzacții : 10 EUR / decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare)
C. intermedierea tranzacţiilor pe piaţa primară pentru titlurile de stat emise în RON/alte valute: comision SAFIR
D. intermedierea tranzacţiilor pe piaţa secundară pentru titlurile de stat (inclusiv REPO) / certificate de Trezorerie, per instrucțiune (nouă, anulată sau modificată)
- BRD intermediar: franco
- Alți intermediari: Comision SAFIR pentru TS denominate în RON/alte valute
E. transfer de portofoliu titluri de stat (BVB/OTC , OTC/BVB, alți dealeri piață):
• Transfer fără plată titluri de stat între piața OTC și BVB: Comision SAFIR/simbol + Comision RoClear
• Transfer fără plată titluri de stat către alți dealeri : Comision SAFIR
F. comision de intermediere pe piața de capital: până la 1%
G. încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:
- Colectare cupon: franco
- Principal primit la maturitate: franco

14.1.4 Comisioane bancare, după cum urmează:
A. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD
i. Cont colector:
- Încasări şi plăţi intrabancare și interbancare: gratuit
ii. Cont operațional:
a. RON – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD):
- Încasări: gratuit
- Plăţi: gratuit
b. RON – Circuit interbancar (viramente BRD-alte bănci din România):
- Încasări: gratuit
- Plăţi: 50% reducere din comisioanele standard BRD
c. Valută:
- Încasări: gratuit
- Plăţi:
• Circuit intrabancar (între clienţii băncii): gratuit
• Circuit interbancar (în favoarea clienţilor altor bănci):

- Plăţi Euro, inclusiv LEI către orice bancă din spaţiul SEPA (cu excepţia băncilor din România pentru plăţile în lei)
  - ghişeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
    - <50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
    - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
  - online:
    - <50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
    - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;
- Plăţi alte valute, inclusiv LEI sau EURO ordonat în ţări din afara spaţiului SEPA
  - ghişeu: 0.07%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze şi comisioane percepute de băncile corespondente;
  - online: 0.06%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze şi comisioane percepute de băncile corespondente;
- Comision „OUR" garantat: 20 EUR, se aplică pentru:
  - Plăți în moneda tranzacțională EUR/RON către spațiul Non SEPA
  - Plăți în moneda tranzacțională USD sau alte valute în spațiul UE/EEA şi Non SEPA
- Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj

d. alte comisioane aferente operaţiunilor efectuate conform ofertei de comisioane semnată cu banca şi documentelor justificative.

iii. Cont DIP (Cont DIP plată unica şi Cont DIP plată eşalonată)

a. încasări: gratuit;

b. transferuri intrabancare: gratuit;

c. transferuri interbancare în lei pe teritoriul României: 4 RON

d. transferuri interbancare în lei către conturi bancare în valută deschise la bănci din străinătate:

- Plăţi în LEI către orice bancă din spaţiul SEPA (cu excepţia băncilor din România pentru plăţile în lei)
  - ghişeu, indiferent de canalul de transmitere (SEPA sau SWIFT):
    - <50.000 LEI (echiv. EURO): 14,51 LEI;
    - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 20 LEI;
  - online:
    - <50.000 LEI (echiv. EURO): 5,51 LEI;
    - ≥50.000 LEI (echiv. EURO): 11 LEI;
- Plăţi LEI ordonate în ţări din afara spaţiului SEPA
  - ghişeu: 0.07%/ operațiune, min 10 EUR max 120 EUR, la care se adaugă eventualele speze şi comisioane percepute de băncile corespondente;
  - online: 0.06%/ operațiune, min 10 EUR max 100 EUR, la care se adaugă eventualele speze şi comisioane percepute de băncile corespondente;
- Comision „OUR" garantat: 20 EUR, se aplică pentru:
  - Plăți în moneda tranzacțională EUR/RON către spațiul Non SEPA
  - Plăți în moneda tranzacțională USD sau alte valute în spațiul UE/EEA şi Non SEPA
- Speze SWIFT: 0 EUR/mesaj.

e. administrare de cont: gratuit

iv. Cont transfer:

a. încasări: gratuit;

b. transferuri intrabancare: gratuit;

c. transferuri interbancare: 4 RON/operațiune

B. Pentru operațiuni din alte bănci:

- comisioane conform contractelor incheiate cu banca respectivă si a documentelor justificative

În situația în care, din cauza neîndeplinirii obligațiilor Administratorului, precum lipsa/transmiterea incompletă a informațiilor SSI, netransmiterea sau transmiterea cu întârziere a Instrucțiunilor conforme de decontare de către Administrator, neasigurarea Disponibilităților necesare decontării până la termenul limită stabilit, Custodelui îi sunt aplicate tarife/ penalități specifice nerespectării regimului disciplinei în decontare de către depozitari centrali locali/ internaționali sau custozi globali/(sub)custozi locali/externi, incluzând și eventuale costuri/taxe percepute pentru tranzacțiile OTC, Custodele va comunica aceste tarife/penalități drept cheltuieli suplimentare („out-of-pocket") aferente contractului de custodie, pe care Administratorul are obligația de a le achita. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA. Comisioanele menţionate mai sus sunt cele din contractul de depozitare și contractul de custodie încheiat între Administrator şi Depozitarul/Custodele Fondului.

14.1.5 Taxa de auditare

Pentru auditul situaţiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit este în valoare de 68.000 lei (inclusiv TVA). Începând cu 01.01.2026 taxa de audit este în

valoare de 64.000 lei (inclusiv TVA). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii facultative BCR PLUS sunt înregistrate zilnic şi regularizate la data plăţii acestora, conform documentelor justificative.

15 RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Resursele financiare ale Fondului se constituie din:
a) contribuţiile convertite în unităţi de fond;
b) sumele provenite din investirea resurselor menționate la lit. a).

16 PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

16.1 Procedura de calcul a ratei anuale a rentabilităţii Fondului este în concordanţă cu Norma privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.

16.2 BCR PENSII, SAFPP SA, după primirea de contribuţii pe o perioadă de cel puţin 60 de luni, va calcula, în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a Fondului pentru ultimele 60 de luni şi o va comunica ASF în aceeași zi.

17 OBLIGAŢIILE DE RAPORTARE ŞI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

17.1 Obligaţii de raportare ale administratorului

17.1.1 Conform prevederilor legale, Administratorul este obligat să realizeze raportări către ASF în legătură cu activitatea fondului şi cu activitatea sa.

17.2 Obligaţii de informare ale administratorului către Participant

(i) Administratorul transmite în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondenţă comunicată sau prin mijloace electronice, până la data de 15 mai a fiecărui an, o scrisoare de informare cu date despre situaţia activul său personal la data de 31 decembrie a anului precedent

(ii) Administratorul publică pe pagina proprie de web, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual de informare a participanţilor cu informaţii despre activitatea desfăşurată în anul calendaristic precedent

(iii) Anual, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la ASF:
a) situaţiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
b) situaţiile financiare anuale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(iv) Anual, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea la ASF a situaţiilor financiare anuale însoţite de raportul anual al Consiliului/comitetului de remunerare, respectiv Consiliului de Supraveghere în cazul BCR Pensii, conform prevederilor art. 49 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanţă corporativă de către entităţile autorizate, reglementate şi supravegheate de ASF, cu modificările şi completările ulterioare, informaţii relevante referitoare la politica de remunerare aplicabilă acelor categorii de personal ale căror activităţi profesionale au un impact important asupra activităţii administratorului, inclusiv personalului din structura de conducere, persoanelor care deţin funcţii-cheie, precum şi oricăror angajaţi care primesc o remuneraţie totală care se încadrează în treapta de remunerare a personalului din structura de conducere şi a persoanelor care deţin funcţii-cheie, inclusiv componentele fixe şi variabile ale remuneraţiilor, precum şi cel puţin următoarele informaţii aferente exerciţiului financiar precedent:
(1) valoarea totală a remuneraţiei, defalcată pe remuneraţii fixe şi remuneraţii variabile plătite de administrator personalului său, numărul persoanelor care au beneficiat de respectivele remuneraţii, inclusiv orice comisioane de performanţă;
(2) valoarea totală a remuneraţiei defalcate pe categorii de angajaţi sau alţi membri ai personalului;
(3) o descriere a modalităţii de calcul al remuneraţiei şi al beneficiilor;
(4) modificări substanţiale ale politicii de remunerare adoptate;

(v) Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la ASF:
a) raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare;
b) raportările contabile semestriale ale administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(vi) Lunar, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, 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, între 60 şi 64 de ani şi peste 65 de ani;
b) valoarea contribuţiilor brute încasate de Fond;

(vii) Lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii, administratorul are obligaţia de

a publica pe pagina proprie de web 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, calculate în ultima zi a lunii care precede cu 3 luni luna curentă de raportare.

(viii) Săptămânal, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web, în termen de două zile lucrătoare ale săptămânii următoare, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informaţii referitoare la Fond:

a) valoarea activului total;

b) valoarea activului net;

c) numărul total de unităţi de fond;

d) valoarea unitară a activului net.

(ix) Trimestrial, Administratorul publică pe pagina proprie de web rata de rentabilitatei a Fondului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului. Această informaţie este la dispoziţia publicului şi la sediul social precum şi la sediile secundare autorizate ale Administratorului.

(x) În termen de o zi lucrătoare după orice modificare, administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web informaţiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European şi al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informaţiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

(xi) Administratorul are obligaţia de a publica pe pagina proprie de web informaţiile prevăzute la art. 3-5 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European şi al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informaţiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

17.3 Pentru punerea la dispoziţie de orice alte informaţii, pentru care legea sau normele emise în aplicarea legii nu impun furnizarea acestora în mod gratuit, Administratorul va percepe participanţilor tarife pentru punerea la dispoziţie a informaţiilor în conformitate cu normele ASF.

17.4 Tariful perceput de Administrator pentru punerea la dispoziţie a informaţiilor menţionate mai sus nu poate depăşi costul efectiv al punerii la dispoziţie a acestor informaţii.

17.5 Administratorul fondului – BCR PENSII, SAFPP SA va emite și menține o „Politică de durabilitate a investițiilor” în baza REGULAMENTULUI (UE) 2019/2088 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 27 noiembrie 2019 privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, în vederea asigurării transparenței și informării participanților cu privire la modul în care BCR PENSII integrează riscurile relevante legate de durabilitate / aspecte de mediu, sociale și de guvernanță „Environmental, Social, and Corporate Governance” în procesele de luare a deciziilor de investiții. Politica de durabilitate a investițiilor va fi publicată pe website-ul companiei https://pensiibcr.ro/, iar informațiile vor fi actualizate cel puțin o data la 2 ani.

18 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI

18.1 Pentru a administra un fond de pensii facultative, administratorul elaborează şi supune autorizării ASF prospectul schemei de pensii facultative. Prospectul Schemei de pensii facultative BCR PLUS poate fi modificat la iniţiativa Administratorului doar după îndeplinirea procedurii prevăzute în Norma ASF nr. 18/2025 privind prospectul schemei de pensii facutative

18.2 Avizul de modificare a prospectului schemei de pensii facultative se emite în baza unei cereri, care se depune în format fizic sau electronic la ASF de către Administrator și este însoţită de următoarele documente:

a) nota de fundamentare a Administratorului şi modificările propuse, evidenţiate comparativ, semnate de reprezentantul legal al Administratorului;

b) forma finală a prospectului schemei de pensii facultative, care urmează a fi publicată în cazul obţinerii avizului ASF pentru modificarea prospectului;

c) DICP actualizat, numai în situaţia în care modificările aduse prospectului schemei de pensii facultative privesc informaţii care se regăsesc şi în acesta;

d) împuternicire semnată de către reprezentantul legal al societăţii de pensii, în cazul în care acesta deleagă una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relaţia cu ASF;

e) dovada plăţii taxei pentru avizarea modificării prospectului schemei de pensii facultative.

18.3 ASF hotărăşte cu privire la emiterea avizului de modificare a prospectului în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al Administratorului.

18.4 Prospectul schemei de pensii facultative, în forma modificată, se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de ASF, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către ASF. Republicarea prospectului se anunţă cel puţin într-un cotidian naţional, cu apariţie în format letric şi/sau în format digital, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către ASF.

DICP, precum şi orice modificare a acestuia sunt puse în mod obligatoriu şi gratuit la dispoziţia publicului, la sediul social al Administratorului, şi se publică pe pagina proprie de internet a Administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de avizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative emise de ASF, inclusiv în situaţia modificării altor informaţii decât cele prevăzute în prospectul schemei de pensii facultative.

18.5 În termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării anunţului cu privire la modificarea prospectului, participanţii pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalităţi de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului.

19 GARANŢII

19.1 Activele şi pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidenţiate şi administrate distinct, separat de celelalte activităţi şi de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri şi administrator , cu excepţia operaţiunilor de corecţie sau regularizare aferente plăţilor/încasărilor eronate.

19.2 Administratorul garantează participantului, în situațiile prevăzute la art. 11.1, 11.2 si 11.3, că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative.

19.3 Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative.

19.4 Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută la articolul 19.3. Administratorul garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit articolului 115 din Lege.

19.5 Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private potrivit Legii.

19.6 Administratorul deţine un nivel adecvat de lichiditate, stabilit prin reglementările A.S.F., a cărui valoare acoperă activitatea curentă pentru o perioadă de cel puţin 6 luni.

20 PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

20.1 Administratorul prelucreaza datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în scopuri legate de îndeplinirea obligaţiilor Administratorului potrivit prezentului Prospect, pentru colectarea contribuţiilor Participanţilor la Fond, sondaje, statistici, cercetare şi marketing direct din partea Administratorului în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private. Datele cu caracter personal sunt prelucrate, de asemenea, şi în cadrul relaţiilor Administratorului cu autorităţile competente, şi în general, în legătură cu realizarea intereselor legitime pe care Administratorul le are în considerarea desfășurării obiectului său de activitate, sau cu îndeplinirea unor obligaţii legale ale Administratorului.

20.2 Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii obligațiilor rezultând din actul de aderare, precum și ulterior în conformitate cu prevederile legale care îi sunt aplicabile.

20.3 În contextul desfășurării activităților indicate în prezentul prospect, Administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale sau contractuale.

20.4 Conform prevederilor legale, persoanele vizate beneficiază de dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor (“dreptul de a fi uitat”) - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a se adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal .

20.5 Persoanele vizate pot exercita aceste drepturi, printr-o cerere scrisă adresată Administratorului, prin următoarele modalități de contact: prin posta, la adresa sediului social al Administratorului sau prin posta electronica, la adresa pensiibcr@bcr.ro sau dpobcrpensii@bcr.ro.

20.6 Persoanele vizate au luat la cunoștință că informatii detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se regăsesc pe pagina de internet a Administratorului www.pensiibcr.ro.

CONTRACTUL DE ADMINISTRARE, CONTRACTUL DE SOCIETATE PRECUM ȘI INFORMAȚII PRIVIND DATELE DE CONTACT, CAPITALUL SOCIAL SUBSCRIS ȘI VĂRSAT, STRUCTURA ACȚIONARIATULUI ȘI STRUCTURA ORGANELOR STATUTARE DE CONDUCERE POT FI CONSULTATE PE PAGINA DE INTERNET A ADMINISTRATORULUI, RESPECTIV WWW.PENSIIBCR.RO