

| TEXTUAL ACTUAL al Prospectului schemei de pensii facultative Stabili, autorizată prin Decizia C SSP nr. 31/3.01.2011 | PROPOUNERE MODIFICARE a Prospectului schemei de pensii facultative STABIL | TEXTUAL ACTUAL al Prospectului schemei de pensii facultative Stabili, autorizată prin Decizia C SSP nr. 31/3.01.2011 | PROPOUNERE MODIFICARE a Prospectului schemei de pensii facultative STABIL |
|--|--|--|---|
| MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUTIBILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIIDITAȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE AIE PARTICIPANȚILOR (104)Unitatea de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului și valoarea la zi a unei unități de fond. (105) Calculul valorii unității de fond și a valorii nete a activelor se realizează conform normelor Comisiei și se vor publica săptămânal pe pagina proprie de web a Administratorului. (106) Contribuțiile și transferul de lichidități banesti la un fond se convertesc în unități de fond în maximum 4 (patru) zile lucrătoare de la data încasării acestora. (107) În cazurile în care identificarea sumelor primite drept contribuții nu poate fi făcuta fara nici un dubiu în termenul prevăzut la art 57 Administratorul va rambursa platitorului sumele necărlificate fara a efectua conversia în unități de fond. (108) Valoarea inițiala a unei unități de fond este de 10 lei. | MODALITATEA DE TRANSFORMARE ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUTIBILOR ȘI TRANSFERURILOR DE LICHIIDITAȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE AIE PARTICIPANȚILOR (112) Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al Fondului de pensii la a anumita data și valoarea la zi a unei unități de fond. (113) Calculul valorii unității de fond și a valorii nete a activelor se realizează conform normelor Comisiei și se vor publica săptămânal pe pagina proprie de web a Administratorului. (114) Contribuțiile și transferul de lichidități banesti la un fond se convertesc în unități de fond în maxim 4 (patru) zile lucrătoare de la data încasării acestora. (115) În cazurile în care identificarea sumelor primite drept contribuții nu poate fi făcuta fara nici un dubiu în termenul prevăzut la art. Administratorul va rambursa platitorului sumele necărlificate fara a efectua conversia în unități de fond. (116) Valoarea inițiala a unei unități de fond este de 10 lei. | CONDITȚIE DE ACORDARE A PRESTAȚIILOR FACULTATIVE- ÎN CAZ DE DECESES (134) În cazul decesului Participantului înainte ca acesta sa solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul sau beneficiarii acestuia are / au dreptul de a solicita contravaloarea cotelor-parti curenți cuvenite din activul personal net al participantului. (135) Pentru a solicita acest drept beneficiarii se vor adresa Administratorului care le va aduce la cunostinta gratuit procedurile si documentele necesare conform Legii si normelor Comisiei in vigoare. (136) Beneficiarii au obligatia de a respecta toate prevederile legale si ale normelor Comisiei pentru îndeplinirea formalităților. Încalcare acestor prevederi va duce la prelungirea corespunzătoare a termenelor de plata a activului personal. (137) Calcularea cuantumului sumei care urmeaza a fi platita se face avand la baza ul-tima valoare unitara a activului net. (138) Comisiunile bancare si/sau, după caz, taxele postale necesare efectuării plăti vor fi deduse din suma reprezentand activul net personal al participantului. (139) Dreptul de a cere plata contravaloării activului personal net al participantului se prescrie în conformitate cu normele Comisiei. (140) Activul personal al participantului va continua sa fie administrat conform normelor Comisiei pana la plata drepturilor cuvenite beneficiarilor. (141) Drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale fondului conform normelor în vigoare ale Comisiei. | CONDITȚIE DE PLATA A ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECESES (147) În cazul decesului Participantului înainte ca acesta sa solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul sau beneficiarii acestuia are/au dreptul de a solicita contravaloarea cotelor-parti curenți cuvenite din activul personal net al participantului. (148) Pentru a solicita acest drept beneficiarii se vor adresa Administratorului care le va aduce la cunostinta gratis procedurile si documentele necesare conform Legii si normelor Comisiei in vigoare. (149) Beneficiarii au obligatia de a respecta toate prevederile legale si ale normelor Comisiei pentru îndeplinirea formalităților. Încalcare acestor prevederi va duce la prelungirea corespunzătoare a termenelor de plata a activului personal. (150) Calcularea cuantumului sumei care urmeaza a fi platita se face avand la baza ul-tima valoare unitara a activului net. (151) Comisiunile bancare si/sau, după caz, taxele postale necesare efectuării plăti vor fi deduse din suma reprezentand activul net personal al participantului. (152) Dreptul de a cere plata contravaloării activului personal net al participantului se prescrie în conformitate cu normele Comisiei. (153) Activul personal al participantului va continua sa fie administrat conform normelor Comisiei pana la plata drepturilor cuvenite beneficiarilor. (154) Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale fondului. |
| RESURSELE FINANCIARE, NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR (109) Resursele financiare ale fondului sunt: a. contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond; b. drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție; c. dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor participanților nevirate la termen; d. sumele provenite din investirea veniturilor provenite la lit. a)-c). | RESURSELE FINANCIARE AIE FONDULUI (117) Resursele financiare ale fondului sunt: a. contribuțiile nete ale participanților convertite în unități de fond; b. drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție; c. dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor participanților nevirate la termen; d. sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-c) | GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR (142) Administratorul ofera participanților garanția separării activelor Fondului de activele sale și participarea la constituirea Fondului de garantare a pensiilor potrivit legislației în vigoare. (143) Administratorul garantează constituirea provizionelor tehnice potrivit articolului 115 din Lege. | GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR (155) Administratorul ofera participanților garanția separării activelor Fondului de activele sale și participarea la constituirea Fondului de garantare a pensiilor potrivit legislației în vigoare. (156) Administratorul garantează constituirea provizionanel tehnice prevăzute de legea aplicabilă. |
| STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI (110) Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului sunt: a. Comisionul de administrare b. Comisionul de depozitare c. Comisiunile de tranzacționare d. Comisiunile bancare e. Taxa de auditare a Fondului (111) Comisionul de administrare este constituit din: a. deducerea uni cuantum echivalent cu 4,5% din contribuțiile plătite înainte de convertirea acestora în unități de fond b. deducerea unui cuantum echivalent cu 0,125% pe luna din activul net total al Fondului. (112) Comisionul de administrare din activul total al fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative. Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a Fondului. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul Fondului sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net. Valoarea zilnică înregistrată este 0,125%/nr zile din luna x valoarea activului net din ziua precedentă. (113) Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. (114) Obligațiile fondului de pensii prevăzute la art. 109 lit. b), c), d) se înregistrează conform documentelor justificative. (115) Comisionul de depozitare este format din următoarele elemente: a. comision depozitare: 0,13% pe an calculat din valoarea medie lunară a activului net; b. comision pentru păstrarea în siguranța a instrumentelor financiare : a) — pentru piata locală, 0,025% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunara a portofoliului de instrumente financiare aflat în contul de custodie b) — pentru piate straine: 1. — Piete mature: 0,025% pe an calculate la valoarea medie a portofoliului aflat în custodie 2. — Piete emergente: 0,25% pe an calculate la valoarea medie a portofoliului aflat în custodie c) — comision pentru procesarea altor drepturi etasate instrumentelor financiare: i. —Comisiunile „Corporate action” :—15 EUR pentru fiecare notificare; 15 EUR pentru fiecare incasare de dividend sau cupon ii. —Comisiunile „Proxy-voting” :—100 EUR/ AGA pentru vot prin corespondență; 100 EUR pentru fiecare reprezentare AGA exclusiv cheltuielile ocazionale de reprezentare. Comisionul de „Proxy-Voting” se suporta de catre Administrator (116) Comisiunile de tranzacționare sunt compuse din: a. — pentru piata locală :—Instrucțiuni -manuale (fax, email) :—10 EUR/tranzacție; Instrucțiuni automate (swift): 5 EUR/ tranzacție b. pentru piate straine: (1) Instrucțiuni -manuale (fax, email) :—Piete mature :—35 EUR/tranzacție si Piete emergente : 85 EUR/tranzacție (2) Instrucțiuni automate (swift): Piete mature : 25 EUR/tranzacție si Piete emergente : 75 EUR/tranzacție c. Intermedierea tranzacțiilor pe piata primara pentru certificatele de trezorerie emise în IEI 0. 03 % min. —50 IEI + Comision SAFIR aplicata la suma cumparata d. Intermedierea tranzacțiilor pe piata secundara pentru certificatele de trezorerie emise în IEI (1) în contrapartida cu BRD : franco (2) cu alte contrapartide : 50 IEI + Comision SAFIR e. Intermedierea tranzacțiilor cu instrumente financiare la bursele de valori — pana la un maxim de 0,28% din valoarea tranzacționata a instrumentului financiar (actiuni, obligatiuni municipale sau corporatiste, etc) (117) Comisiunile bancare au următoarea structura: a. Incasarea de dobanda pentru certificatele de trezorerie în IEI— (1) Colectare cupon : 0,1% min 5 IEI + Comision SAFIR (2) Principal primit la maturitate : Franco + Comision SAFIR aplicat la suma primită b. Plati din IEI ale monede :— (1) intra BRD : franco (2) operatiuni cont colector: Franco (3) operatiuni interbancare: 50% din Comisiunile standard BRD + Comision BNR (4) operatiuni interbancare prin sistemul Multix: 25% din Comisiunile standard BRD + Comision BNR c. Creditari IEI ale monede: franco d. Transferuri internationale :— (1) Transferuri în EUR : 15 EUR/transfer (2) Alte monede: 20 EUR/transfer (3) În situația în care, datorita instructiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de catre sistemele de compensare-decontare si registru — Depozitarul Central, acestea se vor refactura Fondului (4) Asupra comisiunelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de 19% TVA | STRUCTURA CHELTUIELILOR FONDULUI (118) Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului sunt: a. Comisionul de administrare b. Comisionul de depozitare c. Comisiunile de tranzacționare d. Comisiunile bancare e. Taxa de auditare a Fondului (119) Comisionul de administrare este constituit din: a. deducerea unui cuantum echivalent cu 0,125% pe luna din activul net total al Fondului. <i>Text introdus la art. (124)</i> <i>Text introdus la art. (125)</i> (120) Comisionul de depozitare este format din următoarele elemente: a. Comision depozitare: 0,13% an, aplicat la valoarea medie lunara a activelor nete depozitate. b. Comision pentru pastrarea în siguranța a instrumentelor financiare: 1. pentru piata locala, pieta zona EURO si pieta mature: 0.023% pe an aplicat la valoarea medie actualizata lunara a portofoliului de instrumente financiare aflat în contul de custodie; 2. pentru piete emergente: 0.23% pe an aplicat la valoarea medie actualizata lunara a portofoliului de instrumente financiare aflat în contul de custodie; 3. Comision pentru procesarea altor drepturi atasate instrumentelor financiare (daca este cazul): 1. Comisiunile „Corporate action” : 5 EUR pentru fiecare notificare; 5 EUR pentru fiecare incasare de dividend sau cupon; 2. Comisiunile „Tax reclaim” : 150 EUR/dosar de recuperare; (121) Comisiunile de tranzacționare sunt compuse din: a. Pentru piata locala: 10 EUR /tranzacție/tip tranzacție (vanzare - cumparare) b. Pentru piate straine: 1. Piete zona EURO si piete mature: 25 EUR/tranzacție/tip tranzacție; 2. Piete emergente: 35 EUR/tranzacție/tip tranzacție; 3. Modificare sau anulare tranzacții: a. Intermedierea tranzacțiilor pe piata primara pentru titlurile de stat emise în RON: Comision SAFIR. b. Intermedierea tranzacțiilor pe piata secundara pentru titlurile de stat emise în RON: 1. intermediere de BRD: Franco 2. cu alte contrapartide: Comision SAFIR pentru titlurile denuminate în RON sau alte monede. c. Intermedierea tranzacțiilor cu instrumente financiare la bursele de valori — pana la un maxim de 0,28% din valoarea tranzacționata a instrumentului financiar (actiuni, obligatiuni municipale sau corporatiste, etc). (122) Comisiunile bancare au următoarea structura: a. Incasare de dobanda pentru titluri de stat în RON: 1. Colectare cupon: Franco; 2. Principal primit la maturitate: Franco; b. Transfer portofoliu titluri de stat — piata OTC (interbancara): Comision SAFIR; c. Transfer titluri de stat intrte piata BVB si piata OTC (interbancara): Comision SAFIR + Comision ROCLEAR; d. Transferuri internationale (altele decat cele pentru decontarea tranzacției) - corporate action (subscrieri majorari de capital social emitenți listati pe piete externe cu transfer de bani): 1. Transferuri în EUR: 15 EUR/transfer; 2. Alte monede: 20 EUR/transfer; e. Contul colector: Franco f. Conturi investitii, în RON: 1. Incasari interbancare: Franco; 2. Plati interbancare: Franco; 3. Incasari interbancare: Franco 4. Plati interbancare: 50 % reducere fata de comisionul standard; în VALUTA: 1. Incasari: Franco 2. Plati intre clienti bancii: Franco 3. Plati catre clientii altor banci: 0,08%, minim 10 EUR, maxim 400 EUR g. Conturi DIP, pe transe, astfel: 1. Plati intre 0-500 RON: Franco 2. Plati intre 500-50.000RON: 5 RON/tranzacție 3. Plati mai mari de 50.000 RON: 5 RON/tranzacție h. Conturi transfer: 100 % reducere la comisiunile BRD. (123) În situația în care, datorita instructiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de catre sistemele de compensare-decontare si registru — Depozitarul Central, acestea se vor refactura Administratorului sau Fondului. (124) Comisionul de administrare din activul total al fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative. Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a Fondului. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul Fondului sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net. Valoarea zilnică înregistrată este 0,125%/nr zile din luna x valoarea activului net din ziua precedentă. (125) Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului sunt estimate lunar, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. (126) Obligațiile fondului de pensii prevăzute la art. (118) lit. b), c), d) se înregistrează conform documentelor justificative. (127) Asupra comisiunelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota TVA prevăzuta în Codul Fiscal în vigoare. Orice alte comisiune bancare sunt conform convențiilor de cont/contractelor încheiate cu bancile. (128) Taxa de auditare a Fondului este în cuantum de 12.750 lei/an (inclusiv TVA) pentru anul 2011. Taxa de auditare a fondului va fi suportata de administrator din resurse proprii pentru anul 2011. Pentru ani urmatiori anulul 2011, taxa de auditare a fondului va fi suportata de Administrator, din resursele proprii ale acestuia, pana la sfarsitul anului în care activul total al fondului va atinge valoarea de 5.000.000 lei. (129) Cheltuielile de auditare se estimeaza lunar, înregistreaza zilnic și se regularizeaza la data plății acestora, conform documentelor justificative. (130) Taxa de auditare se plateste anual, după procesul de auditare a Fondului. (131) Comisiunile prevăzute la art. (118), (121) și (122), sunt conforme contractului de depozitare încheiat între Administrator și Depozitar. Administratorul pune la dispozitia Participantului, la solicitarea acestuia, lista detaliata a comisiunelor prevăzute în contractul de depozitare. | OBLAGAȚIE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE AIE ADMINISTRATORULUI (144) Administratorul are obligatia, fara a percepe taxe: a. de a informa anual, în scris, fiecare participant, la ultima adresa comunicată, despre activul personal, respectiv numarul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația Administratorului; b. de a transmite participantului sau, după caz, reprezentantului acestuia, în termen de 10 zile calendaristice orice informație privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative; c. de a pune la dispozitia participanților sau reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții și rapoartele anuale; d. de a pune la dispozitia participanților sau beneficiarilor, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investitiei, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, informații privind gradul de risc și costurile legate de investiții. (145) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe langa informările obligatorii la care are dreptul conform celor de mai sus, informații suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii facultative, Administratorul are obligatia sa i le ofere, contra cost. Costul aferent informațiilor nu va depasi costul efectiv al punerii la dispozitie al acestora si nici tarifele stabilite de catre Comisie. (146) Administratorul își revin următoarele obligatii de raportare: a. Elaboreaza și transmite Comisiei, în conformitate cu prevederile normelor, rapoartele anuale, semestriale, trimestriale și lunare privitoare la situatiele contabile ale Fondului si Administratorului, la activitatea proprie de Administrare a Fondului, la situatia investitilor în forme si avand continutul prevăzute de normele Comisiei; b. elaboreaza și transmite Comisiei rapoartele săptămânale si zilnice privitoare la situația activului și pasivelor, la participanții la Fond, la valoarea activelor totale, valoarea activului net, valoarea unitara a activului net și la numarul de unitati de fond în forma si avand continutul prevăzute de normele Comisiei; c. Elaborează și transmite orice rapoarte, analize prevăzute de legislația în vigoare. (147) Administratorul are obligatia de a respecta toate normele Comisiei privitoare la raportare și transparenta. (148) Administratorul are obligatia de a informa participantii, periodic asa cum se prevede în normele Comisiei, asupra situatiei Fondului prin publicarea pe pagina proprie de web a raportierilor în forma si avand continutul stabilite de Comisie în termen de 5 zile de la data transmiterii acestor rapoarte Comisiei. (149) Administratorul are obligatia de a publica săptămânal pe pagina proprie de web, în fiecare marti pana la ora 15, valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitara a activului net, numarul de participanti si numarul unitatilor de fond pentru ultima zi lucratoare a săptămânii încheiate. | OBLAGAȚIE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE AIE ADMINISTRATORULUI (145) Administratorul are obligatia, fara a percepe taxe: a. de a informa anual, în scris, pana la data de 15 mai, fiecare participant, la ultima adresa comunicată, despre situatia activului personal, la data de 31 decembrie a anului precedent b. de a informa participantii si beneficiarii, după caz, asupra schimbării regulilor schemei de pensii facultative la termenele si în modalitățile prevăzute de Lege si de normele Comisiei ; c. de a pune la dispozitia participanților si beneficiarilor sau după caz, reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale; d. de a pune la dispozitia participanților sau beneficiarilor, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investitiei, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum si informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții. <i>Text reintrodus la art. (165)</i> <i>Text reformulat, introdus la art (159)/163)</i> (158) În cazul în care un participant sau beneficiar nu a schema de pensii facultative din Romania isi schimba locul de munca, domiciliul sau resedinta intr-un alt stat membru al Uniunii Europene ori apartinand Spatiului Economic European, administratorul îi va comunica în scris informatii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativa si optiunile sale posibile în acest caz. (159) Administratorul publica pe pagina proprie de web cel mai tarziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participantilor cu informații corecte si complete despre activitatea desfasurata în anul calendaristic precedent. Acest raport se transmite în acelasi termen si Comisiei si are continutul minim prevăzut de Lege si de normele Comisiei. (160) Anual, administratorul publica pe pagina proprie de web, în termen de 5 zile de la transmiterea lor la Comisie : a. situatiile financiare anuale ale fondului de pensii facultative si ale administratorului, conform reglementarilor contabile în vigoare ; b. raporturile contabile semestriale ale fondului de pensii facultative si ale administratorului, conform reglementarilor contabile în vigoare. (161) Administratorul publica pe pagina proprie de web, pentru Fond, la termenele prevăzute de Normele Comisiei, structura portofoliului de investitii, detaliata, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizata, în lei, si ponderea detinuta în activul total al Fondului. (162) Lunar, administratorul publica pe pagina proprie de web, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea lunii anterioare, următoarele informatii: a. numarul total de participanti ai Fondului si structura acestora pe grupe de sex si varste b. valoarea contributiilor brute incasate de fondul de pensii facultativ c. structura portofoliului de investitii. (163) Saptamanal, administratorul publica pe pagina proprie de web, pentru activitatea Fondului, în fiecare zi de marti, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, valoarea activului total, valoarea activului net, numarul total de unitati de fond si valoarea unitara a activului net. (164) Administratorul are obligatia de a respecta toate normele Comisiei privitoare la raportare și transparenta. (165) În cazul în care un participant sau beneficiarul solicită, pe langa informările obligatorii la care are dreptul conform celor de mai sus, informații suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii facultative, Administratorul are obligatia sa i le ofere, contra cost. Costul aferent informațiilor nu va depasi costul efectiv al punerii la dispozitie al acestora si nici tarifele stabilite de catre Comisie. |
| PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI (166) Administratorul poate propune modificarea prospectului schemei de pensii facultative oricând sau cel puțin o data la 3 ani, atunci cand politica de investitii trebuie revizuită și completată. Aceste modificări și/sau completări vor avea în vedere evoluția reală a Fondului și schimbările legislative, ca și adaptatea schemei de pensii la condițiile specifice piete. Comisia hotaraste cu privire la eliberarea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative. (167) În termen de 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, Administratorul informează participantii și beneficiarii acestora sau, după caz, reprezentanții lor asupra propunerilor de modificare a prospectului în cel puțin o publicatie de circulatie nationala si pe web site-ul propriu. (168) În termen de maximum 30 de zile de la data publicării propunerilor de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, participantii pot face opozitie în scris asupra modificărilor propuse de administrator. (169) Participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare a prospectului aduc la cunostinta, în scris, Administratorului acest fapt, în termen de maximum 30 de zile de la data informării, avand posibilitatea de a se transfera, fără penalitati, la un alt fond. (170) Acordul majoritatii participantilor se considera obtinut daca numarul opozitiilor exprimate în scris fata de modificările propuse de Administrator este mai mic de 50% din numarul total al participantilor. Administratorul va întocmi un proces verbal în care va consemna fiecare opozitie scrisa la propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative. Procesul verbal se întocmeste nu mai devreme de 15 zile de la data cand expira termenul în care participantii pot face opozitie scrisa fata de modificările propuse de catre Administrator. (171) Inscrisurile care consemneaza opozitia participantilor la modificarea prospectului schemei de pensii se vor pastra în conformitate cu procedurile interne privind arhivarea. | PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI (166) Administratorul poate propune modificarea prospectului schemei de pensii facultative oricând sau cel puțin o data la 3 ani, atunci cand politica de investitii trebuie revizuită și completată. Aceste modificări și/sau completări vor avea în vedere evoluția reală a Fondului și schimbările legislative, ca și adaptatea schemei de pensii la condițiile specifice piete. Comisia hotaraste cu privire la eliberarea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative. (167) În termen de 10 zile calendaristice de la data obținerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, Administratorul informează participantii și beneficiarii acestora sau, după caz, reprezentanții lor asupra propunerilor de modificare a prospectului în cel puțin o publicatie de circulatie nationala si pe web site-ul propriu. (168) În termen de maximum 30 de zile de la data publicării propunerilor de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, participantii pot face opozitie în scris asupra modificărilor propuse de administrator. (169) Participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare a prospectului aduc la cunostinta, în scris, Administratorului acest fapt, în termen de maximum 30 de zile de la data informării, avand posibilitatea de a se transfera, fără penalitati, la un alt fond. (170) Acordul majoritatii participantilor se considera obtinut daca numarul opozitiilor exprimate în scris fata de modificările propuse de Administrator este mai mic de 50% din numarul total al participantilor. Administratorul va întocmi un proces verbal în care va consemna fiecare opozitie scrisa la propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative. Procesul verbal se întocmeste nu mai devreme de 15 zile de la data cand expira termenul în care participantii pot face opozitie scrisa fata de modificările propuse de catre Administrator. (171) Inscrisurile care consemneaza opozitia participantilor la modificarea prospectului schemei de pensii se vor pastra în conformitate cu procedurile interne privind arhivarea. | DATE CU CARACTER PERSONAL (156) Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Natională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5694. (157) Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate numai cu acordul exprimat în scris de catre acesta la încheierea actului individual de aderare, cu respectarea dispozitiilor Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si pentru libera circulatie a acestor date. (158) Participantul este de acord ca Administratorul sa prelucereze datele sale personale mentionate mai sus în scopuri legate de îndeplinirea obligatiilor Administratorului potrivit prezentei Prospect, pentru colectarea contributiilor Participantilor la Fondul de pensii, statistic, marketing direct din partea Administratorului, precum si în cadrul relatiilor Administratorului cu autoritatea competente, si în general, în legatura cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligatii legale a administratorului. (159) Conform Legii nr. 677/2001, Participantii beneficiaza de dreptul de interventie si accesare a datelor personale si de dreptul de a nu fi supusi unor decizii individuale. (160) Participantii pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a se opune procesarii datelor cu caracter personal. (161) În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainte o cerere scrisa, dataata si semnata, la sediul Administratorului. (162) Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instantei pentru protectia oricarui din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 si pentru a si se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesarii datelor sale cu caracter personal. | PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL (172) Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Natională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5694. (173) Datele participantului cu caracter personal pot fi prelucrate numai cu acordul exprimat în scris de catre acesta la semnarea actului individual de aderare, cu respectarea dispozitiilor Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si pentru libera circulatie a acestor date. (174) Participantul este de acord ca Administratorul sa prelucereze datele sale personale mentionate mai sus în scopuri legate de îndeplinirea obligatiilor Administratorului potrivit prezentei Prospect, pentru colectarea contributiilor Participantilor la Fond, pentru statistic, marketing direct din partea Administratorului, precum si în cadrul relatiilor Administratorului cu autoritatea competente, si în general, în legatura cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligatii legale a Administratorului. (175) Conform Legii nr. 677/2001, Participantii beneficiaza de dreptul de interventie si accesare a datelor personale si de dreptul de a nu fi supusi unor decizii individuale. (176) Participantii pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a se opune procesarii datelor cu caracter personal. (177) În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainte o cerere scrisa, dataata si semnata, la sediul Administratorului. (178) Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instantei pentru protectia oricarui din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 si pentru a si se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării datelor sale cu caracter personal. (179) Administratorul detine o pagina de internet proprie pe care o întretine periodic conform Normelor Comisiei în interesul comunicării eficiente a informatorilor asupra activitatii de administrare a Fondului. (180) Pe pagina proprie de internet pot fi consultate gratuit prezentul prospect, prospectul simplificat al schemei de pensii, contractul de administrare și contractul de societate civilă precum si toate informatiile prevăzute a fi publicate electronic de normele Comisiei privitoare la obligatiile de transparenta. |
| MODALITATEA DE PLATA A PENSILOR FACULTATIVE ȘI CONDIȚIE CUMULATIVE PE CARE TREBUIE SA IE INDEPLINEASCA PARTICIPANTUL (126) Activul personal este folosit numai pentru obtinerea unei pensii facultative. (127) Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor conditii: a. participantul a împlinit vârsta de 60 de ani; b. au fost platite minimum 90 de contribuții lunare; c. activul personal este cel puțin egal cu suma necesara obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Comisiei. (128) Exceptie o fac participantii care nu îndeplinesc una dintre condițiile b) si c), care vor primi contravaloarea activului sau net ca plata unică sau plăți esalonate în rate pe o durata de maximum 5 ani, la alegere. | MODALITATEA DE PLATA A PENSILOR FACULTATIVE, A ACTIVULUI PERSONAL ȘI CONDIȚIE CUMULATIVE PE CARE TREBUIE SA IE INDEPLINEASCA PARTICIPANTUL (139) Activul personal este folosit numai pentru obtinerea unei pensii facultative ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie. (140) Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor conditii: a. participantul a împlinit vârsta de 60 de ani; b. au fost platite minimum 90 de contribuții lunare; c. activul personal este cel puțin egal cu suma necesara obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Comisiei. (141) Exceptie o fac participantii care nu îndeplinesc una dintre condițiile art (140) lit b) si c), participantii care vor primi contravaloarea activului personal net ca plata unică. | INFORMAȚII DESPRE ADMINISTRATOR (163) Administratorul este S.C. GENERALI- Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., având sediul în București, str. Polizu nr. 58-60, etaj 2 — zona sud, sector 1, România. (164) Membrii Consiliului de Supraveghere sunt: a. Marie Kovarova, Președinte b. LUISA COLONI, membru c. MARTIN SPACEK, membru (165) Membrii Directoratului sunt: a. IOAN VREME, Președinte al Directoratului b. MARIAN RADUCU PETRESCU, Director-Juridic c. ANNE-MARIE MANCAS, Director-Financiar (166) Administratorul — are în structura sa organizatorică direcții de specialitate care urmează- prin personalul de specialitate- îndeplinirea atribuțiilor de specialitate la parametrii optimi. | DISPOZIȚII FINALE (169) Prezentul prospect- intra în vigoare la data autorizării acestuia de catre Comisie. |
| CONDITȚIE DE ACORDARE A PRESTAȚIILOR FACULTATIVE- ÎN CAZ DE INVALIDITATE (129) Atunci cand Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit legislației privind sistemul public de pensii si potrivit normelor în vigoare ale Comisiei, acesta are dreptul sa: a. Primeasca contravaloarea activului sau personal net ca plata unică; b. Solicite o pensie facultativă stabilită printr-o lege specială, dacă activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Comisiei. Această situație poate fi înlocuită numai după intrarea în vigoare a unei legi speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor. (130) Calcularea cuantumului sumei care urmeaza a fi platita se face avand la baza ul-tima valoare unitara a activului net (131) Comisiunile bancare si/sau, după caz, taxele postale necesare efectuării plăti vor fi deduse din suma reprezentand activul net personal al participantului. (132) Plata sumei reprezentand activul net personal se face în conditiile si la termenele prevăzute de Normele în vigoare ale Comisiei. (133) Activul personal al participantului va continua sa fie administrat conform normelor Comisiei pana la plata drepturilor cuvenite acestuia. | CONDITȚIE DE PLATA A ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE (142) În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit legislației privind sistemul public de pensii si potrivit normelor în vigoare ale Comisiei, acesta are dreptul sa: a. Primeasca contravaloarea activului personal net ca plata unică; b. Solicite o pensie facultativă stabilită printr-o lege specială, dacă activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele Comisiei. Această situație poate fi înlocuită numai după intrarea în vigoare a unei legi speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor. (143) Calcularea cuantumului sumei care urmeaza a fi platita se face avand la baza ul-tima valoare unitara a activului net (144) Comisiunile bancare si/sau, după caz, taxele postale necesare efectuării plăti vor fi deduse din suma reprezentand activul net personal al participantului. (145) Plata sumei reprezentand activul net personal se face în conditiile si la termenele prevăzute de Normele în vigoare ale Comisiei. (146) Activul personal al participantului va continua sa fie administrat conform normelor Comisiei pana la plata drepturilor cuvenite acestuia. | Text reformulată si introdus la capitolul introductiv | Text eliminat |