



NOTIFICARE PUBLICĂ

privind preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.

S.C. AVIVA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A. cu sediul în București, Str. Buzzești, nr. 76-80, et. 1-3, sector 1, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/9186/1999, Cod Unic de Înregistrare 12295479, înregistrată în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), Secțiunea Pensii Facultative, sub nr. SAA-RO-12307916, înregistrată la Registrul ANSPDCP pentru evidență și procesarea datelor cu caracter personal sub nr. 188, legal reprezentată de Dl. Mihai Popescu în calitate de Director General, (denumită în continuare „**Administrator Acceptant**”);

și
S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., cu sediul în București, str. Buzzești, nr. 76-80, et. 4, sector 1, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/11737/2007, cod unic de înregistrare 21948054, înregistrată în Registrul CSSPP, Secțiunea Pensii Private, sub nr. SAP-RO-21960491, înregistrată la Registrul ANSPDCP pentru evidență și procesarea datelor cu caracter personal sub nr. 5405, legal reprezentată de Dl. Eugen Voicu, în calitate de Director General (denumită în continuare „**Administrator Ofertant**”),

Având în vedere:

• Prevederile Normei CSSPP nr. 8/2010 privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrării fondurilor de pensii facultative și organizarea activelor și pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private (Norma 8/2010);

• Faptul că procesul de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA a fost inițiat prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Administratorului Ofertant nr. 2 din data de 25.02.2011 și, în acest sens, Administratorul Ofertant a formulat și a înaintat Administratorului Acceptant o ofertă pentru preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA;

• Faptul că Administratorul Acceptant a acceptat, prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 1 din data de 28.02.2011, oferta de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, transmisă de către Administratorul Ofertant;

• Decizia CSSPP nr. 173 din data de 26.07.2011 privind autorizarea prealabilă a preluării în administrare a Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. de la S.C. AVIVA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.;

În temeiul prevederilor articolelor 18, 24 și 25 din Norma CSSPP nr. 8/2010, informăm toți participanții la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA cu privire la procesul de preluare a administrării acestuia de către Administratorul Ofertant.

REPREZENTANȚII FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

Exclusiv în vederea preluării administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant, următorii cinci (5) participanți, în calitate de reprezentanți ai Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, („Reprezentanții”), respectiv:

- D-na. Adriana Maria Vincze, cetățean român, cu domiciliul în București, str. Istriei nr. 24-26, sector 3, identificată cu CI seria RR, nr. 529997, emisă de SPCEP S3 biroul 2 la 29.05.2008, act individual de aderare nr. 2800005 din data de 24.04.2007,
- Dl. Mihai Tăbăcaru, cetățean român, cu domiciliul în Buzău, județul Buzău, Bld. Unirii bl. 20A, posesor al CI seria XZ, nr. 160230, emisă de Poliția Mun. Buzău la 10.04.2003, act individual de aderare nr. 2800030 din data de 24.04.2007,
- D-na. Valentina Ilie-Goga, cetățean român, cu domiciliul în București, str. Sg. Ilie David, nr. 33, sector 4, identificată cu CI seria RR, nr. 588655, emisă de SPCEP S4, biroul nr. 3, la 21.04.2009, act individual de aderare nr. 2800147 din data de 11.07.2007,
- D-na. Simona-Ana-Ștefania Vasiliu, cetățean român cu domiciliul în București, Str. Sold. Petre M. Tina nr. 2, sector 3, identificată cu CI seria RD, nr. 327188 emisă de Secția 12 Poliție la data de 26.04.2004, act individual de aderare nr. 2844190 din data de 22.02.2010,
- Dl. Mihai Zaharia, cetățean român cu domiciliul în Brăila, județ Brăila, Str. Hipodrom Nr. 1, posesor al CI seria XR, nr. 138772, eliberată la data de 17.10.2003, act individual de aderare nr. 2800047 din data de 24.04.2007,

acționând împreună, au modificat contractul de societate civilă și au semnat actul adițional nr. 2/04.07.2011 la Contractul de Societate Civilă al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, precum și Contractul de Administrare al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, încheiat cu Administratorul Ofertant.

OFERTA DE PRELUARE A ADMINISTRĂRII FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

Procesul de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA a fost inițiat de către Administratorul Ofertant în baza Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 2 din data de 25.02.2011 și, în acest sens, Administratorul Ofertant a formulat și a înaintat Administratorului Acceptant oferta de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA („Oferta”), înregistrată la Administratorul Ofertant cu nr. 328871/28.02.2011 și înregistrată sub nr. 3709/28.02.2011 la Administratorul Acceptant. Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 1 din data de 28.02.2011, Administratorul Acceptant a acceptat Oferta.

S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. și **S.C. AVIVA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.** fac parte din Grupul Aviva, având ca acționar majoritar Aviva International Holdings Ltd. Marea Britanie.

Ca urmare a redefinirii strategiei cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate pe teritoriul României, s-a constatat necesitatea consolidării activităților de administrare a fondurilor de pensii private în cadrul unei singure societăți comerciale, respectiv S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., cu scopul de a asigura o administrare mai eficientă a fondurilor de pensii private.

În acest sens, S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. a transmis în data de 28.02.2011, către S.C. AVIVA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A., o ofertă fermă de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, autorizat de CSSPP prin Decizia nr. 12 din 15.05.2007, având codul de înscriere în Registrul CSSPP FP3 – 1030 și care avea un număr total de 9.963 participanți și active totale în valoare de 19.202.56,08 lei la data de 31.01.2011. Administratorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant se va realiza în conformitate cu prevederile Prospectului Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA autorizat de CSSPP prin Decizia nr. 172 din data de 26.07.2011 și ale Contractului de Administrare aferent.

MODALITATEA ȘI PERIOADA DE DESFĂȘURARE A PROCESULUI DE PRELUARE A ADMINISTRĂRII FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA DE CĂTRE ADMINISTRATORUL OFERTANT

Preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant este adusă la cunoștința tuturor participanților Fondului în temeiul prezentei notificări, comunicată prin scrisoare expediată la ultima adresă de corespondență cunoscută a fiecărui participant, precum și prin publicarea în două cotidieni de circulație națională pe o perioadă de cel puțin 3 zile consecutive și pe pagina web www.aviva.ro, accesând următoarele link-uri, respectiv pentru Administratorul Ofertant: <http://www.aviva.ro/Pensia-Viva-ss-10,340.htm>, iar pentru Administratorul Acceptant: <http://www.aviva.ro/Pensia-Mea-ss-10,1000.htm>. Prima publicare a notificării publice în cele două cotidieni de circulație națională, publicarea pe pagina proprie de internet a ambilor administratori și transmiterea scrisorilor către participanți se efectuează în aceeași zi.

În vederea preluării administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA s-a impus, deopotrivă, atât încheierea unui nou contract de administrare între reprezentanții Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA și Administratorul Ofertant, cât și încheierea unor noi contracte cu depozitarul BRD - Groupe Societe Generale S.A. și auditorul financiar extern statutar Ernst & Young Assurance Services SRL.

Prospectul simplificat al Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, constituie Anexa la prezenta Notificare, iar Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, va fi integral publicat pe site-ul www.aviva.ro, accesând link-ul, Administratorului Ofertant: <http://www.aviva.ro/Pensia-Viva-ss-10,340.htm>.

Participanții care nu sunt de acord cu oferta de preluare a Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant vor aduce la cunoștință în scris acest lucru Administratorului Acceptant, în termen de treizeci (30) de zile calendaristice de la data publicării notificării publice și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără perceperea de penalități de transfer, conform dispozițiilor legale în vigoare, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului Ofertant.

Transferul participanților la un alt fond de pensii facultative se va realiza în conformitate cu prevederile Normei CSSPP nr. 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, pe care o puteți găsi pe site-ul CSSPP: www.csspp.ro.

Neexprimarea de obiecțiuni cu privire la preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant, în termenul legal de treizeci (30) de zile calendaristice de la data publicării notificării publice, va fi considerată în mod implicit ca reprezentând acordul Dumneavoastră tacit asupra schimbării administratorului Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA (respectiv a Administratorului Acceptant cu Administratorul Ofertant), a modificării Contractului de Societate Civilă, a Contractului de Administrare și a Prospectului Schemei de Pensii Facultative al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

După încheierea procesului de consultare a participanților, Administratorul Ofertant și Administratorul Acceptant efectuează demersurile de obținere a autorizațiilor definitive de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant, emisă de către CSSPP și de transfer al activității de administrare a Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de la Administratorul Acceptant la Administratorul Ofertant.

În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, solicitările de transfer depuse ca exprimare a dezacordului cu privire la preluarea administrării Fondului nu își produc efecte, iar preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către Administratorul Ofertant nu are loc.

Administrator Acceptant S.C. AVIVA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.	Administrator Ofertant S.C. AVIVA PENSII PRIVATE - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.
Mihai Popescu Director General	Eugen Voicu Director General

Prospectul Schemei de Pensii a Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA - Prospect Simplificat

Informații generale

Administrator de **S.C. AVIVA PENSII PRIVATE – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**

Prospectul schemei de pensii este autorizat prin Decizia C.S.S.P.P. nr. 172 din 26.07.2011

Administratorul este autorizat prin Decizia C.S.S.P.P. nr. 171 din data de 26.07.2011

Data ultimei modificări și numărul avizului -

Data publicării 3.07.2011și data republicării -

Date de identificare ale Fondului de pensii

Fond de Pensii Facultative PENSIA MEA, denumit în cuprinsul prezentului Prospect

Fondul

Autorizat prin Decizia C.S.S.P.P. nr. 12 din 15.05.2007

Cod de înscriere în Registrul Comisiei. nr. FP3-1030

Grad de risc MEDIU

Date de identificare ale Administratorului

S.C. AVIVA PENSII PRIVATE – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Adresa: Str. Buzzești nr. 76-80, etaj 4, cod 011017, Sector 1, București

Telefon (+40) 21 203 84 00; Fax (+4) 021 203 83 02

Adresă website: www.aviva.ro; Adresă e-mail: office@aviva.ro

Cod Unic de Înregistrare 21948054

Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/11737/2007

Codul de înregistrare în Registrul C.S.S.P.P.: SAP-RO-21960491 din 25.07.2007

Numărul deciziei de autorizare de către Comisie 171 din data de 26.07.2011

Capitalul social subscris și vărsat: 23.900.766 lei.

Compania **AVIVA PENSII PRIVATE – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA** este administrată de un Consiliu de Administrație compus din trei membri. Societatea este condusă de un Director General.

Structura acționariatului

Aviva International Holdings Limited care deține 99.9998% din capitalul social și Aviva Training & Services S.R.L. care deține 0.0002% din capitalul social.

Depozitarul

Banca depozitară și custode este BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.

Înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. DEP-RO-373958/06.02.2007.

Avizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 2/ 06.02.2007

Auditorul financiar

Ernst & Young Assurance Services SRL

Cod unic de înregistrare: 11909783

Aviz de auditor al fondurilor de pensii facultative nr. 01 din data de 09.01.2007, cod înscriere în Registrul Comisiei AUD-RO-11922130

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private telefon (+4) 021-330.10.35, fax (+4) 021-330.10.31, adresa de e-mail: csspp@csspp.ro, denumită în continuare Comisia.

Prospectul a fost elaborat în conformitate cu legislația aplicabilă și a fost autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare. Administratorul investește prudențial activele Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA în interesul participanților. Gradul de risc al Fondului este mediu.

Activele și Pasivele Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA sunt separate și administrate separat de activele Administratorului.

Autorizarea de către Comisia a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.

Art. 1. Definiții ale termenilor folosiți în prezentul prospect

1. Activele unui fond de pensii facultative reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investiții activelor personale ale Participanților;

2. Activul personal reprezintă suma acumulată în contul unui Participant, egală cu numărul de unități de Fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de Fond;

3. Activul net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;

4. Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și Administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii;

5. Administratorul poate fi o societate de pensii, o societate de administrare a investițiilor, o societate de asigurări, autorizate conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizație este în vigoare și care sunt autorizate, în conformitate cu prevederile legii, de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii private;

6. Angajatorul reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forța de muncă pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările ulterioare;

7. Beneficiarul reprezintă moștenitorul Participanților, definit conform prevederilor Codului Civil;

8. Beneficiile colaterale reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de Participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;

9. Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private denumită în continuare Comisia, reprezintă autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, independentă, autofinanțată, cu personalitate juridică, a cărei autoritate se exercită pe întreg teritoriul României, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări prin Legea nr. 313/2005 cu modificările și completările ulterioare;

10. Contractul de administrare reprezintă contractul încheiat între Administrator și Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii facultative;

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

12. Depozitarul reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Comisie, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia li s-a pus încredințată spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii facultative;

13. Fondul de pensii facultative reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile legii;

14. Fondul de garantare a pensilor reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii reglementat și supravegheat de Comisie;

15. Grup - un grup de entități, format dintr-o societate-mamă, filialele sale și entitățile în care societatea-mamă sau filialele sale dețin o participație, precum și o grup de entități legate între ele printr-o relație, altă decât cea dintre o societate-mamă și o filială, respectiv o relație în următorii sensuri:

(i) o entitate sau mai multe entități este condusă / sunt conduse pe o bază unică, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al acelor entități;

(ii) organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia sau mai multor entități sunt formate din aceleși persoane reprezentând majoritatea decizională, aflate în funcție în cursul exercițiului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;

16. Instrumente cu risc scăzut (IRS) reprezintă instrumente cu venit fix, respectiv:

- a) titluri de stat;
- b) obligațiuni emise de organisme străine guvernamentale;
- c) obligațiuni municipale având garanția explicită și integrală a statului;
- d) obligațiuni corporatiste având garanția explicită și integrală a statului.

17. Instrumentele financiare reprezintă:

- a) valori mobiliare;
- b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
- d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- e) contract forward pe rata dobânzii;
- f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
- 18. Instrumentele financiare derivate** reprezintă instrumentele definite la pct. 24 lit. d) și g), combinate ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementările Comisiei Naționale a Valoriilor Mobiliare;
- 19. Participantul** reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă

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

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

- a) un acționar sau un grup de acționari care deține mai mult de 10% din acțiunile emise de prima entitate ori care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de prima entitate;
- b) orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile emise ori în care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;
- c) orice altă entitate în care un acționar deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din acțiunile emise și, în același timp, deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate;
- d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;
- e) orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;
- f) soțul/soția sau o rudă până la gradul al treilea ori un afin până la gradul al doilea inclusiv al oricărei persoane prevăzute la lit. a)-e).

22. Persoana responsabilă cu investirea - persoana cu atribuții de coordonare/ conducere a direcției de investiții;

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

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

25. Private equity reprezintă acțiuni la companii private care nu sunt listate pe piețe reglementate;

26. Prospectul schemei de pensii facultative reprezintă documentul care cuprinde termenii schemei de pensii facultative și al contractului de administrare;

27. Provizional tehnic reprezintă un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;

28. Rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, masurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

29. Rating reprezintă evaluarea făcută de o agenție specializată asupra riscurilor asociate unui emitent, unei obligațiuni sau unui titlu de creanță, pe parcursul vieții instrumentului financiar evaluat;

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

31. Schema de pensii facultative reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investește activele fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;

32. Societatea de pensii reprezintă societatea pe acțiuni, constituită în conformitate cu dispozițiile legislației comerciale și cu prevederile prezentei legii, care are ca obiect exclusiv de activitate colectarea, administrarea, investirea activelor fondurilor de pensii facultative și, opțional, furnizarea pensilor private;

33. Societatea-mamă reprezintă o entitate care se află în una dintre următoarele situații:

- (i) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă entitate, denumită filială;
- (ii) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere ori de supraveghere ale altei entități, denumită filială, și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei entități;
- (iii) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei entități, denumită filială, al cărei acționar/asociat sau membru este, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a unor prevederi din actul constitutiv al entității, în cazul în care legislația aplicabilă filialei îi permite acestuia să fie supus unor astfel de contracte sau prevederi;
- (iv) este acționar/asociat sau membru al unei entități și majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale acelei filiale, aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în cazul în care o altă entitate are față de acea filială drepturile prevăzute la lit. (i), (ii) sau (iii);
- (v) este acționar/asociat sau membru al unei entități și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționar/asociați sau membri ai acelei entități, denumită filială, majoritatea drepturilor de vot în acea filială;
- (vi) are dreptul de a exercita sau, în opinia autorităților competente, exercită în fapt o influență dominantă ori un control asupra altei entități, denumită filială;
- (vii) societatea-mamă împreună cu o altă entitate, denumită filială, sunt conduse pe o

bază unică de către societatea-mamă;

34. Statul membru de origine reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;

35. Statul membru gazdă reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând