

17.	15	14 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER	Se modifică și se reformulează la Capitolul 2 PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE, la punctul 15 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER
	15	<p>Transferul la un alt fond de pensii este o opțiune individuală a participantului. În cazul în care un participant optează pentru un transfer la un alt fond de pensii facultative, poate alege să cumuleze drepturile de participant în cele două fonduri de pensii facultative sau să își transfere activul personal din contul său individual la noul fond de pensii facultative. În acest ultim caz, participantul la Fondul de pensii poate cere transferul activului său în orice moment la noul fond de pensii facultative, în condițiile Legii și normelor Comisiei.</p> <p>Participantul poate transfera activul său personal la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none">• A aderat la un nou fond de pensii facultative;• A depus la Administrator o cerere de transfer completată corespunzător. <p>Odată cu transmiterea cererii de transfer, participantul trebuie să trimită Administratorului și o copie a actului individual de aderare la noul fond de pensii facultative.</p> <p>Indiferent de momentul transferului, participantul va suporta comisionul bancar de transfer.</p> <p>În termen de 2 (două) zile lucrătoare de la primirea cererii de transfer, Administratorul va pune la dispoziția participantului situația activului său personal care va conține numărul unităților de fond la data depunerii cererii, valoarea unității de fond la data depunerii cererii, valoarea deducerilor legale și suma activului personal ce trebuie transferat.</p> <p>În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare la noul fond de pensii și anexei semnate de participant, potrivit prevederilor legale aplicabile, Administratorul are obligația de a efectua transferul lichidităților bănești în legătură cu care a fost informat participantul către noul fond de pensii facultative. Transferul lichidităților bănești se va considera efectuat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative este creditat cu valoarea lichidităților bănești ale participantului.</p> <p>Dacă transferul către un alt fond de pensii se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fondul de pensii, Administratorul percepe o penalitate de transfer ca procent aplicat activului personal de transferat al participantului în cuantum de 5%.</p> <p>În cazul în care transferul se realizează după 2 (doi) ani de la data aderării la fond, Administratorul nu va percepe penalități de transfer.</p> <p>În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., acesta nu datorează administratorului penalități de transfer.</p>	<p>2.16 MODALITĂȚI DE TRANSFER LA ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR DE TRANSFER</p> <p>Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului. În condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate:</p> <p>a) să își păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie;</p> <p>b) să își transfere activul personal de la fondurile de pensii facultative anterioare la noul fond;</p> <p>Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul;</p> <p>b) a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind participanții la un fond de pensii facultative;</p> <p>Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare împreună cu cererea de transfer semnată de către participant.</p> <p>Odată cu transmiterea cererii de transfer, participantul trebuie să trimită Administratorului fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului individual de aderare la noul fond de pensii facultative precum și o copie a actului de identitate ce conține semnatura olografă.</p> <p>Indiferent de momentul transferului, participantul va suporta comisionul bancar de transfer.În termen de 2 (două) zile lucrătoare de la primirea cererii de transfer, Administratorul va pune la dispoziția participantului situația activului său personal care va conține numărul unităților de fond la data depunerii cererii, valoarea unității de fond la data depunerii cererii, valoarea deducerilor legale și suma activului personal ce trebuie transferat.</p> <p>În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare la noul fond de pensii și cererii de transfer semnate de participant, potrivit prevederilor legale aplicabile, Administratorul are obligația de a efectua transferul lichidităților bănești în legătură cu care a fost informat participantul către noul fond de pensii facultative. Transferul lichidităților bănești se va considera efectuat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative este creditat cu valoarea lichidităților bănești ale participantului.</p> <p>Dacă transferul către un alt fond de pensii se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fondul de pensii, Administratorul percepe o penalitate de transfer ca procent aplicat activului personal de transferat al participantului în cuantum de 5%.</p> <p>În cazul în care transferul se realizează după 2 (doi) ani de la data aderării la fond, Administratorul nu va percepe penalități de transfer.În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., acesta nu datorează administratorului penalități de transfer.</p>
18.	16	16. PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE	Se modifică și se reformulează la Capitolul 2 PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE, la punctul 16 PLATA PENSIEI FACULTATIVE. CONDIȚII. SITUAȚII EXCEPȚIONALE
		<p>1 Aspecte generale</p> <p>Activul personal al participantului poate fi folosit numai pentru plata unei pensii facultative către participant. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.</p> <p>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.</p> <p>Suma plătită participantului în cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă sau în caz de deces nu poate fi mai mica decât suma contribuțiilor din care s-au dedus cheltuielile aferente fondului (§ 14), precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant.</p> <p>În oricare dintre situațiile la care se face referire în această secțiune, plata pensilor se va face potrivit legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor reglementate și supravegheate de Comisie.</p>	<p>2.17.1 Aspecte generale</p> <p>Activul personal al participantului poate fi folosit numai pentru plata unei pensii facultative către participant. Pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.</p> <p>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.</p> <p>Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor reglementate și supravegheate de Comisie urmează a fi reglementate prin lege specială.</p>
	16	<p>16.2 Pensionarea Participanților</p> <p>Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții cumulative:</p> <p>a) Participantul a împlinit vârsta de 60 ani;</p> <p>b) Au fost plătite minimum 90 contribuții lunare;</p> <p>c) Activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Comisie.</p> <p>Dacă participantul nu îndeplinește una dintre condițiile b) și c) de mai sus, acesta va putea opta pentru a primi suma existentă în contul său fie ca plată unică, fie ca plată eşalonată pe o perioadă de cinci ani.</p>	<p>2.17.2 Pensionarea Participanților</p> <p>Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții cumulative:</p> <p>a) Participantul a împlinit vârsta de 60 ani;</p> <p>b) Au fost plătite minimum 90 contribuții lunare;</p> <p>c) Activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Comisie.</p> <p>Dacă participantul nu îndeplinește una dintre condițiile b) și c) de mai sus, are dreptul să opteze pentru:</p> <p>a) intrarea în posesia contravalorii activului său personal net, ca plată unică;</p> <p>b) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare, după împlinirea vârstei de 60 de ani. Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului său personal net.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul trebuie să depună la sediul administratorului fondului de pensii facultative o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea scrisă prevăzută mai sus însoțită de procura specială și autentică, de copia actului de identitate al participantului, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor reglementate și supravegheate de Comisie participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică.</p>
16		<p>3 Invaliditatea participantului</p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000, privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, participantul va avea dreptul la una dintre următoarele:</p> <p>a) Plata sumei existente în contul său ca plată unică dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;</p> <p>b) Plata unei pensii facultative, dacă activul său personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime, potrivit legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor facultative reglementate și supravegheate de către Comisie.</p> <p>În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Comisiei.</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de Grad III, participantul va avea dreptul sa opteze, după caz, pentru:</p> <p>a) suspendarea plății contribuțiilor (caz în care, pentru perioada suspendării plății contribuțiilor către Fondul de pensii, participantul beneficiază de toate drepturile prevăzute de legislația aplicabilă în ce privește activul său personal net);</p> <p>b) continuarea plăților contribuțiilor.</p>	<p>3 Invaliditatea participantului</p> <p>În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 263/2010, privind sistemul de pensii publice și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, participantul va avea dreptul la una dintre următoarele:</p> <p>a) Plata sumei existente în contul său ca plată unică dacă activul său personal nu este suficient pentru obținerea pensiei facultative;</p> <p>b) Plata unei pensii facultative, dacă activul său personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime, potrivit legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor facultative reglementate și supravegheate de către Comisie.</p> <p>În cazul pierderii totale a capacității de muncă, respectiv în cazul invalidității de grad I sau de grad II, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, în conformitate cu normele Comisiei.</p> <p>În schimb, în cazul invalidității de Grad III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru:</p> <p>a) suspendarea plății contribuțiilor (caz în care, pentru perioada suspendării plății contribuțiilor către Fondul de pensii, participantul beneficiază de toate drepturile prevăzute de legislația aplicabilă în ce privește activul său personal net);</p> <p>b) continuarea plății contribuțiilor.</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor reglementate și supravegheate de Comisie participantul primește suma existentă în contul său, ca plată unică.</p> <p>Plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat postal.</p> <p>Administratorul efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor participantului din contul fondului de pensii facultative:</p> <p>a) în contul bancar al participantului, indicat în cererea scrisă; sau</p> <p>b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești cuvenite participantului, prin mandat postal.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar trebuie să depună la sediul administratorului fondului de pensii facultative o cerere scrisă prin care solicită plata lichidităților bănești cuvenite. Participantul depune cererea scrisă prevăzută mai sus însoțită de copia deciziei de încadrare în grad de invaliditate, din care să rezulte gradul de invaliditate pentru care a fost pensionat, precum și copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Participantul prezintă în original decizia de încadrare în grad de invaliditate.</p> <p>În situația în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune cererea scrisă prevăzută mai sus însoțită de procura specială și autentică, de copia deciziei de încadrare în grad de invaliditate și de copia actului de identitate al participantului, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere, și prezintă în original decizia de încadrare în grad de invaliditate.</p> <p>Plata lichidităților bănești cuvenite participantului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.</p> <p>În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete. Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.</p> <p>Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.</p>
	16	<p>4 Decesul participantului</p> <p>Dacă decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, contravaloarea activului personal net al participantului se plătește beneficiarului / beneficiarilor conform actului de succesiune.</p>	<p>2.17.4 Decesul participantului</p> <p>Dacă decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, contravaloarea activului personal net al participantului se plătește beneficiarului / beneficiarilor conform actului de succesiune în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune.</p> <p>Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensilor reglementate și supravegheate de Comisie beneficiarul primește suma cuvenită, ca plată unică.</p> <p>Plata lichidităților bănești aferente drepturilor beneficiarului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat postal.</p> <p>Administratorul efectuează plata lichidităților bănești aferente drepturilor beneficiarului din contul fondului de pensii facultative:</p> <p>a) în contul bancar al beneficiarului, indicat în cererea scrisă; sau</p> <p>b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a lichidităților bănești cuvenite beneficiarului, prin mandat postal.</p> <p>Pentru a primi contravaloarea activului personal net fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar, depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative o cerere scrisă prin care solicită plata lichidităților bănești cuvenite. Beneficiarul depune cererea scrisă prevăzută mai sus însoțită de copia certificatului de moștenitor/legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, sau de copia hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, precum și de copia actului de identitate al beneficiarului, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Beneficiarul prezintă în original documentele menționate.</p> <p>În situația în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune cererea scrisă menționată mai sus, însoțită de procură specială și autentică, de copia certificatului de moștenitor/legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, sau copia hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, precum și de copia actului de identitate al beneficiarului, valabil la data depunerii cererii. Copiile documentelor vor avea semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.</p> <p>Plata lichidităților bănești cuvenite beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.</p> <p>În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut mai sus, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete. Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.</p> <p>Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.</p>
19.	17	17. GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR	<p>Se modifică și se reformulează la Capitolul 2 PRINCIPIILE SCHEMEI DE PENSII PRIVATE, ALE POLITICII DE INVESTIȚII, MODUL DE ADMINISTRARE AL FONDULUI DE PENSII, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR PREVĂZUTE ÎN CONTRACTUL DE ADMINISTRARE, la punctul 17 GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR</p>