AVIVA
Pensii · Investiţii · Viaţă

Societatea Aviva Asigurări de Viaţă S.A. aduce la cunoştinţă participanţilor conţinutul modificat al Prospectului de Pensii Facultative "Pensia Mea", conform Deciziei CSSPP 4726/22.04.2009. Prezentul prospect se găseşte pe pagina de internet www.aviva.ro

Prospectul Schemei de Pensii Facultative "Pensia Mea"

"Pensia Mea - Fond de Pensii Facultative" administrat de Aviva Asigurări de Viaţă S.A.

Data publicării: 29 aprilie 2009
Autorizaţie de Administrator nr. SAA-RO-12307916 conform deciziei 4 din 17.04.2007
Prospect autorizat conform deciziei 5 din 17.04.2007
Prospect modificat conform deciziei 164 din 01.11.2007
Autorizaţia Fondului nr. FP3-1030 / 15.05.2007
Administrator: Aviva Asigurări de Viaţă SA
Str. Buzeşti nr. 62-64, cod 011017, Sector 1, Bucureşti
Telefon (+4) 021 203 83 00
Fax (+4) 021 203 83 01
Adresa web: www.aviva.ro
Adresa e-mail: office@aviva.ro
J40/9186/1999
CUI12295479

Prezentul document cuprinde termenii contractului de administrare încheiat între Administrator şi Participant, precum şi termenii schemei de pensii facultative.
Schema de pensii facultative reprezintă sistemul de termene, condiţii şi reguli pe baza cărora Administratorul colectează şi investeşte activele Fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către Participanţi a unei pensii facultative.
Prospectul a fost elaborat în conformitate cu legislaţia aplicabilă şi autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006.
Administratorul investeşte prudenţial activele Fondului de pensii facultative în interesul participanţilor. Gradul de risc al Fondului este mediu.
De asemenea, performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare.
Activele Fondului de pensii facultative sunt separate de activele Administratorului.
Activele Fondului de pensii facultative sunt administrate separat de activele Administratorului.
Autoritatea competentă în domeniul reglementării şi 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.
Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanţie pentru realizarea obiectivelor investiţionale ale Fondului.
Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calităţii plasamentului în instrumente financiare şi nu oferă nicio garanţie Participantului.

Art. 1. Definiţii

1. 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. 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;
3. 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;
4. actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică şi Administrator, care conţine acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă, precum şi acceptul cu privire la conţinutul prospectului schemei de pensii;
5. agentul de marketing reprezintă persoana fizică sau juridică, având un contract valabil încheiat cu Administratorul sau, după caz, cu un agent persoană juridică, în vederea obţinerii acordului de aderare al Participanţilor şi care este autorizată sau avizată de către Comisie;
6. beneficiarul reprezintă moştenitorul Participantului, definit conform prevederilor Codului Civil;
7. 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;
8. contractul de administrare reprezintă contractul încheiat între Administrator şi Participant, care are ca obiect administrarea Fondului de pensii facultative;
9. contribuţiile reprezintă sumele plătite de către Participanţi şi/sau în numele acestora la un Fond de pensii facultative;
10. depozitarul reprezintă instituţia de credit din România, autorizată de Banca Naţională a României, în conformitate cu legislaţia bancară, sau sucursala din România a unei instituţii de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, avizată de Comisie, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredinţate spre păstrare, în condiţii de siguranţă, toate activele fiecărui fond de pensii facultative;
11. fondul de pensii facultative reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanţi, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară şi cu dispoziţiile prezentei legi;
12. instrumentele financiare reprezintă:
    a) valori mobiliare;
    b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
    c) instrumente ale pieţei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenţă mai mică de un an şi certificate de depozit;
    d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
    e) contracte forward pe rata dobânzii;
    f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb şi pe acţiuni;
    g) 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;
    h) orice alt instrument admis la tranzacţionare pe o piaţă reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacţionare pe o astfel de piaţă;
13. participantul reprezintă persoana care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la un fond de pensii facultative şi care are în viitor un drept la o pensie facultativă;
14. pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public;
15. provizionul tehnic reprezintă un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiţii care acoperă riscurile biometrice şi pe cele privind investiţiile;

Art. 2 Obiectivele Fondului

2.1 Obiectivul fondului este obtinerea de perfomante ridicate pe termen lung care sa genereze cresterea activelor prin investitii in piata financiara, bancara si de capital, cu scopul declarat al obţinerii unor venituri suplimentare la vârsta pensionării.
2.2 Riscul mediu asumat de fond va fi administrat prin diversificarea pe clase de active si pe regiuni geografice astfel incat participantii sa beneficieze de oportunitatile de pe pietele pe care fondul este prezent.

Art. 3 Dobândirea calităţii de Participant la Fond

3.1 Sunt eligibile pentru a fi Participanţi la un Fond de pensii facultative următoarele persoane:
    a. persoanele angajate potrivit Legii nr. 53/2003 din Codul muncii, cu modificările şi completările ulterioare;
    b. funcţionarii publici, potrivit Legii nr.188/1999, privind statutul funcţionarilor publici, republicată, cu modificările şi completările ulterioare şi alte categorii de funcţionari care prestează activităţi în baza unui raport de serviciu;
    c. persoanele care obţin venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 din Codul fiscal, cu modificările şi completările ulterioare;
    d. persoanele autorizate să desfăşoare şi să obţină venituri din activităţi independente potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările şi completările ulterioare;
    e. membrii societăţilor cooperative aflate sub incidenţa Legii nr.1/2005 privind organizarea şi funcţionarea cooperaţiei, cu modificările şi completările ulterioare;
    f. persoane care realizează venituri din activităţi profesionale, aşa cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoaşterea diplomelor şi calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările şi completările ulterioare;
    g. persoane care realizează venituri din activităţi agricole, potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările şi completările ulterioare.
3.2 De la data aderării României la Uniunea Europeană pot contribui la Fondul de pensii şi Participanţi şi întreprinderi dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European.
3.3 Persoana care îndeplineşte condiţiile de eligibilitate prevăzute la Art. 3.1 va dobândi calitatea de Participant la un Fond de pensii facultative din momentul în care întruneşte cumulativ următoarele condiţii:
    - semnează Actul individual de aderare conform procedurii de aderare şi
    - plăteşte sau în numele său este plătită de către angajator prima contribuţie la Fond
3.4 Înainte de completarea şi semnarea actului individual de aderare, potenţialul Participant va fi informat de către Administrator prin intermediul agentului de marketing despre conţinutul şi termenii prospectului schemei de pensii.
3.5 Aderarea la un Fond de pensii facultative este o opţiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă, în conformitate cu Art. 97 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.
3.6 Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fondul de pensii facultative.
3.7 Calitatea de Participant se menţine şi în cazul suspendării sau încetării plăţii contribuţiilor către Fondul de pensii.
3.8 Participarea la acest Fond comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât şi riscul nerealizării obiectivelor investiţiilor, inclusiv al unor pierderi pentru Participant.

Art. 4Contribuţii

4.1 Limitele contribuţiei
4.1.1 Mărimea contribuţiei la Fondul de pensii nu poate depăşi 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al persoanei care aderă la Fond.
4.1.2 Contribuţia totală lunară nu poate fi mai mică de 60 de lei.
4.2 Modalitatea de stabilire a contribuţiei
4.2.1. Contribuţia lunară este specificată în actul de aderare şi poate fi o sumă fixă lunară sau un procent din salariul lunar brut al Participantului.
4.2.2. Contribuţia poate fi împărţită între angajat şi angajator, dacă este cazul, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanţii angajaţilor.
Valoarea contribuţiei proprii a Participantului, precum şi a celei a angajatorului, sunt specificate în actul de aderare.
4.3 Modalitatea de plată şi colectare a contribuţiei
4.3.1. Virarea contribuţiei
4.3.1.1. Contribuţiile se plătesc în conturile indicate de către Administrator în Actul de Aderare şi în documentele sau notificările de plată.
4.3.1.2. Contribuţiile se virează de către angajatorul Participantului, în numele Participantului, pe baza Actului individual de Aderare sau pot fi virate individual de către Participant conform prevederilor legale în vigoare.
4.3.1.3. Administratorul va pune la dispoziţia Angajatorului respectiv Participantului, după caz, detalii şi instrucţiuni pentru plăţile ce trebuiesc efectuate.
4.3.1.4. Contributia aferenta unui Participant se consideră incasata de către Administrator numai în cazul în care a fost posibilă identificarea şi alocarea sa, conform prevederilor legale.
4.3.1.5. Daca se primesc contribuţii ce nu pot fi identificate si alocate corespunzator, Administratorul va contacta plătitorul pentru soluţionarea acestei situatii.
4.3.1.6. Administratorul va transforma contributiile incasate în unităţi de Fond în cel mult 4 zile lucrătoare de la data incasarii acestora conform art. 4.3.1.4.
4.3.2. Contributii neidentificate
4.3.2.1 Dacă identificarea contributiilor nu este posibilă, Administratorul va depune toate eforturile pentru remedierea oricăror neconcordanţe/neconformităţi care împiedică transformarea sumelor primite în unităţi de Fond. Dacă remedierea neconcordanţelor/neconformităţilor nu se realizează în termen de 4 zile lucratoare de la primirea contribuţiei (data creditarii contului colector al Fondului), Administratorul va returna suma respectivă.
4.3.3. Data plăţii. Întârzierea la plată
4.3.3.1. Virarea contribuţiilor către Fondul de pensii se poate efectua până la Data Limită. Data limită este data maximă până la care se pot plăti contribuţiile de asigurări sociale obligatorii (ziua 25 a lunii imediat următoare perioadei pentru care se efectuează plata contribuţiei);
4.3.3.2. Dacă plata contribuţiilor la Fondul de pensii nu este efectuată până la Data Limită, Administratorul va notifica Participantul, Angajatorul (dacă este cazul) şi Comisia despre această situaţie. Penalizarea aplicabilă este de 0%.
4.3.3.3. În cazul în care neîndeplinirea obligaţiei de plată se menţine pentru mai mult de 60 de zile de la Data Limită, plata contribuţiilor va fi suspendată şi Participantul, Angajatorul şi Comisia vor fi informaţi de această situaţie.
4.4 Incetarea/suspendarea plăţii contributiilor. Reinceperea plăţii contributiilor după suspendare
4.4.1. Participanţii pot, în orice moment, să suspende sau să înceteze plata contribuţiei la un Fond de pensii facultative, prin transmiterea unei notificări scrise către Administrator şi angajator, dacă este cazul. Modificarea intră în vigoare începând cu următoarea notificare de plată emisă de Administrator.
4.4.2. Atât suspendarea, cât şi încetarea plăţii contribuţiei fără transferul către un alt Fond de pensii se fac fără perceperea de penalităţi.
4.4.3. Reînceperea plăţii contribuţiilor după suspendare se face prin notificarea de către Participant a Administratorului şi angajatorului, după caz, contribuţia începând a se efectua pentru luna imediat următoare primirii notificării.
4.5 Modificarea valorii contribuţiei. Modificarea plătitorului
4.5.1. Cu respectarea limitelor prevăzute la art 4.1.1, Participanţii pot, în orice moment, să schimbe nivelul contribuţiei la un Fond de pensii facultative, precum şi datele referitoare la angajator.
4.5.2. În cazul în care se modifică limita contribuţiei, Participantul va transmite o notificare scrisă Administratorului şi angajatorului. Această modificare a valorii contribuţiei va intra în vigoare începând cu următoarea notificare de plată emisă de Administrator.
4.5.3. În cazul în care se modifică datele privind angajatorul, Participantul va transmite o notificare scrisă Administratorului şi noului angajator. Această modificare va intra în vigoare începând cu următoarea notificare de plată emisă de Administrator.

4.6 Detaşarea Participantului
Participantul care a fost detaşat într-o altă ţară are dreptul la continuarea plăţii contribuţiilor la Fond pe durata detaşării sale.

Art. 5 Obligaţiile Participantului

Toţi Participanţii la un Fond de pensii facultative au aceleaşi obligaţii şi li se aplică un tratament nediscriminatoriu.
Participanţii la un Fond de pensii facultative au următoarele obligaţii:
- să plătească contribuţia stabilită de comun acord în Actul individual de aderare, precum şi să notifice în prealabil Administratorului şi angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăţilor;
- să comunice Administratorului şi angajatorului orice modificare a datelor sale personale;
- să comunice Administratorului în scris deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- să comunice Administratorului momentul şi forma în care doreşte să se efectueze plata pensiei facultative;
- sa notifice Administratorului la orice modificare a angajatorului.

Art. 6 Resursele financiare ale Fondului se constituie din:

- Contribuţiile nete convertite în unităţi de Fond;
- Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar şi nerevendicate în termenul general de prescripţie;
- Dobânzile şi penalităţile de întârziere aferente contribuţiilor nevirate în termen şi cuantumul acestora;
- Sumele provenite din investirea veniturilor menţionate anterior.

Art. 7 Politica de investiţii

7.1 Direcţii generale
Politica de investiţii adoptată de Fond constă în dispersia riscului pe mai multe sectoare economice, pe diverse clase de active, pe tipuri de emitenţi, pe diverse pieţe ale ţărilor din Uniunea Europeană, precum şi pe pieţe financiare ale statelor terţe. Administratorul Fondului urmăreşte zilnic evoluţia structurii Fondului plasând resursele Fondului în acord cu strategia generală stabilită de Comitetul de Investiţii, acţionând prin vânzarea şi cumpărarea de instrumente financiare permise de lege în condiţiile oferite de evoluţia acestora pe aceste pieţe. Politica de investiţii va avea în vedere obţinerea de performante superioare în corelaţie cu nivelul de risc asumat.
Instrumentele preferate vor fi cele cu venit fix pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanţelor Fondului. În funcţie de evoluţia pieţei de capital, Fondul se poate orienta şi spre investiţii limitate în acţiuni şi obligaţiuni corporative şi municipale, ponderea în aceste active putând creşte până la maximul legal admis. Portofoliul de acţiuni şi obligaţiuni va fi concentrat către emitenţi cu potenţial de creştere pe termen mediu şi lung şi al căror nivel de lichiditate va permite accesul facil în piaţă, fără costuri suplimentare.
Activele se vor diversifica astfel încât se va evita expunerea excesivă pe un anumit activ.
Performanţele Fondului vor fi influenţate de evoluţiile pieţelor financiare pe care Fondul va face plasamente.
Toate veniturile obţinute de Fond se reinvestesc.
7.2 Principalele categorii de instrumente financiare
Instrumentele financiare prin care se fac plasamentele sunt cele stabilite de Legea 204/2006 privind Fondurile de pensii facultative cu următoarele limite maxime:
- Instrumente ale pieţei monetare, inclusiv conturi şi depozite în lei la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituţii de credit străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României şi care nu se află în procedură de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizaţie nu este retrasă, fără să depăşească un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Titluri de stat emise de Ministerul Finanţelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, în procent de până la 70% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţile administraţiei publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Valori mobiliare tranzacţionate pe pieţe reglementate şi supravegheate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, în procent de până la 50% din valoarea activelor Fondului;
- Titluri de stat şi alte valori mobiliare emise de state terţe, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Obligaţiuni şi alte valori mobiliare, tranzacţionate pe pieţe reglementate şi supravegheate, emise de autorităţile administraţiei publice locale din state terţe, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Obligaţiuni şi alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate şi îndeplinesc cerinţe de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte ţări, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor Fondului;
- Alte forme de investiţii prevăzute de normele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP).

Procentul maxim admis al activelor poate fi modificat de către CSSPP prin emiterea de norme în acest sens. Administratorul aplica prevederile Normei 26/2007 daca considera oportun acest lucru, in acest sens putand depasi limita de 20% privind investirea activelor in instrumente ale pieţei monetare, inclusiv conturi şi depozite în lei precum si limita de 70% privind investirea activelor in titluri de stat emise de Ministerul Finanţelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, pana la atingerea valorii de 1.000.000RON active nete, pentru o perioada de maxim 1 an de la data colectarii primei contributii.
În funcţie de natura emitentului de instrumente în care Administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:
- 5% din activele Fondului pot fi investite într-o singură societate comercială sau în fiecare categorie de active ale acesteia;
- 10% din activele Fondului se pot investi în activele unui grup de emitenţi şi persoane afiliate lor.

Instrumentele financiare derivate sunt admise în alcătuirea structurii Fondului de pensii facultative doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiţiei sau facilitează gestionarea eficientă a activelor. Instrumentele financiare derivate impreuna cu tipul de instrument financiar aferent trebuie sa se incadreze si sunt incluse in limitele aferente acelui tip de instrument financiar.
Prin politica de investiţii, Fondul de pensii facultative admite următoarele limite ale structurii activelor, fără însă a depăşi maximele admise de lege:

Tip instrument financiar	Minimum admis în Fond	Structura de echilibru	Maximum admis în Fond
Valori mobiliare tranzacţionate pe pieţe reglementate şi supravegheate din statele membre ale Uniunii Europene, inclusiv România sau aparţinând Spaţiului Economic European;	10 %	25 %	35 %
Instrumente ale pieţei monetare inclusiv conturi şi depozite în lei la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituţii de credit străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României;	5 %	10 %	20 %
Obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de autorităţile administraţiei publice locale din România sau statele membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European	5 %	15 %	30 %
Obligaţiuni şi alte valori mobiliare, tranzacţionate pe pieţe reglementate şi supravegheate, emise de autorităţile administraţiei publice locale din state terţe	0 %	0 %	10 %
Obligaţiuni şi alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate şi îndeplinesc cerinţe de rating	0 %	0 %	5 %
Titluri de stat emise de Ministerul Finanţelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European	30 %	50 %	70 %
Titluri de stat şi alte valori mobiliare emise de state terţe	0 %	0 %	15 %
Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte ţări	0 %	0 %	5 %

Nivelul de risc asociat Fondului de pensii facultative este mediu.
7.3 Riscuri investiţionale
Riscurile la care este supus Fondul pot fi structurate astfel:
- Riscul sistematic, nediversificabil determinat de: evoluţia generală a economiei naţionale şi a Uniunii Europene, riscul modificării dobânzii de piaţă, riscul modificării negative a cotaţiilor acţiunilor şi obligaţiunilor din portofoliu, riscul creşterii masive a inflaţiei, evoluţia nefavorabilă a ratei de schimb valutar;
- Riscul nesistematic, diversificabil determinat de riscul de plasament - unele plasamente se pot dovedi în timp neprofitabile. Acest risc este specific pentru fiecare plasament în parte;
- Riscul legislativ influenţat de exemplu de modificări ale procentului maxim admis al activelor.

Riscul sistematic va fi redus la minimul posibil prin investirea activelor Fondului pe diverse pieţe. De asemenea, Fondul va folosi tehnici şi instrumente pentru reducerea riscului nesistematic prin diversificarea prudentă a plasamentelor din portofoliu. Administrarea activelor Fondului va ţine cont de condiţiile economice ale fiecărei zone geografice şi de perspectivele fiecărui domeniu, acţionând doar în acele sectoare şi folosind doar acele instrumente financiare care au un potenţial bun în condiţii rezonabile de siguranţă.
Valoarea activului net al Fondului va evolua în funcţie de evoluţia pieţelor pe care au fost efectuate investiţiile. Valoarea investiţiilor Fondului poate fluctua în timp. Aceasta înseamnă că valoarea unor investiţii poate creşte, în timp ce valoarea altor investiţii scade, în funcţie de termenii în care acestea au fost făcute şi în funcţie de evoluţia pieţei financiare, a celei bursiere sau a conjuncturii economice.
Managementul riscului este monitorizat permanent de departamentul de audit intern al companiei în acord cu politica grupului Aviva, iar auditul extern se face de două ori pe an.
Performanţele trecute nu reprezintă garanţii pentru performanţe viitoare.
7.4 Persoanele responsabile de luarea deciziilor şi realizarea investiţiilor, precum şi procedurile pentru luarea deciziilor
Administrarea Fondului va fi făcută de Comitetul de Investiţii alcătuit din:
- Presedinte al Comitetului de Investiţii - Philip Edward Jones;
- Membru - Shah Rouf;
- Membru - Madalina Andrei

Comitetul de Investiţii va decide asupra:
- politicii şi strategiei de investiţii ;
- revizuirii politicii de investiţii;
- principalelor standarde de investiţii, obiective şi controale de risc;
- optimizării veniturilor din investiţiile fondului în limitele legale;
- serviciilor de custodie şi depozitare;
- managementului investiţiei şi contractului de custodie şi a oricărui amendament ulterior la acesta;
- stabilirii autorizării investiţiei şi a limitelor admise şi de expunere aferente fără a se depăşi limitele maxime admise de lege.

Comitetul de investiţii se va întruni de regulă o dată pe trimestru şi ori de câte ori intervin schimbări majore de natură să afecteze politica de investiţii sau performanţele Fondului. De asemenea, politica de investiţii va fi revizuită cel puţin o dată la trei ani în scopul menţinerii evoluţiei Fondului în obiectivul asumat prin prezentul prospect.

Art. 8 Regimul fiscal al operaţiunilor Fondului

Investiţiile activelor Fondului de pensii facultative sunt scutite de impozit până la momentul plăţii dreptului cuvenit Participanţilor şi beneficiarilor.

Art. 9 Regimul fiscal al contribuţiilor Fondului

Contribuţia proprie la Fondul de pensii 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.
Suma reprezentând contribuţia angajatorului pentru un angajat Participant la Fondul de pensii este deductibilă pentru angajator la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentând, pentru fiecare Participant, echivalentul în lei a 400 euro, într-un an fiscal.

Art. 10 Calculul valorii nete a activelor şi a valorii unităţii de Fond

Activele Fondului de pensii se vor evalua respectând regulile de evaluare stabilite prin norma emisă de către Comisie astfel:
- valorile mobiliare admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată sunt evaluate la preţul de închidere al secţiunii principale a pieţei respective din ziua pentru care se efectuează calculul; atunci când sunt admise la tranzacţionare pe mai multe pieţe reglementate, valoarea la care se iau în calcul va fi reprezentată de preţul de închidere al pieţei de pe care au fost tranzacţionate;
- instrumentele pieţei monetare admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată sunt evaluate prin metoda bazată pe preţul de închidere al secţiunii principale a respectivei pieţe reglementate.
- instrumentele pieţei monetare netranzacţionate pe o piaţă reglementată se evaluează prin metoda bazată pe recunoaşterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului;
- titlurile de participare la organismele de plasament colectiv se evaluează la valoarea unităţii de Fond din ziua respectivă;
- deţinerile în cont curent se evaluează prin luarea în considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectuează calculul.

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.
Valoarea totală a unităţilor de Fond ale unui Fond de pensii facultative este întotdeauna egală cu valoarea netă totală a activelor Fondului.
Valoarea netă totală a activelor Fondului la o anumită dată se obţine prin scăderea obligaţiilor Fondului din valoarea activelor Fondului:
Valoarea netă a activelor Fondului = Valoarea totală a activelor Fondului - Valoarea obligaţiilor.
Valoarea totală a activelor Fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul Fondului, evaluate conform regulilor precizate mai sus.
Obligaţiile unui Fond sunt constituite din:
- cheltuieli cu comisionul de administrare, comisionul de depozitare, comisioanele de tranzacţionare, comisioanele bancare, taxele de auditare;

Unitatea de Fond este o noţiune dematerializată, reprezentând o deţinere în activele nete ale Fondului. În contul Participantului se alocă un număr de unităţi de Fond egal cu raportul dintre mărimea contribuţiei incasată şi valoarea unităţii de Fond în data la care a fost incasată contribuţia. Contribuţiile la Fondul de pensii se convertesc în unităţi de Fond şi diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum 4 zile lucrătoare de la data incasarii acestora conform Art. 4.3.1.4.
Valoarea unitară a activului net se calculează în fiecare zi lucrătoare şi este valabilă pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.
Valoarea iniţială, la data autorizării Fondului, a unei unităţi de Fond este de 10 lei. Valoarea unei unităţi de Fond la o anumită dată este calculată ca raport dintre valoarea netă totală a activelor Fondului la data respectivă şi numărul total de unităţi de Fond la acea dată.
Valoarea unitară a activului net la data respectivă = Valoarea netă a activelor Fondului la acea dată / Numărul total de unităţi de Fond la acea dată
Numărul de unităţi de Fond este diferenţa dintre numărul total de unităţi emise şi numărul total de unităţi anulate ca urmare a plăţii drepturilor, în caz de invaliditate sau deces al Participantului, ori a transferului activului personal al acestuia.

Publicare

Săptămânal, în fiecare zi de marti pana in ora 15, vor fi publicate în presa scrisă şi pe pagina de internet (www.aviva.ro) următoarele informaţii referitoare la valoarea unităţii de Fond şi Valoarea activului net:
- valoarea unităţii de Fond, a activului net şi a activului total la data specificată;
- variaţia procentuală a valorii unităţii de Fond faţă de săptămâna precedentă;
- variaţia procentuală a valorii unităţii de Fond faţă de finele anului calendaristic încheiat (dacă este cazul);
- variaţia procentuală a valorii unităţii de Fond pe ultimele 12 luni.
- numarul total de unitati de fond
- numarul de participanti pentru ultima zi lucratoare a saptamanii incheiate

Art. 11 Calculul ratei anuale a rentabilităţii Fondului

Rata de rentabilitate a Fondului pe o anumită perioadă se calculează după formula:

$$\ln \frac{VU_x}{VU_0}$$

unde:
VU_x = valoarea unităţii de Fond în ziua x
VU_0 = valoarea unităţii de Fond în ziua 0
ziua x = ultima zi lucrătoare a perioadei de calcul
ziua 0 = ultima zi lucrătoare ce precede perioada de calcul
Rata de rentabilitate se va publica pe pagina de internet (www.aviva.ro) in conformitate cu prevederile legale.

Art. 12 Contul individual al Participanţilor

Contul individual al unui Participant este constituit prin alocarea de unităţi de Fond corespunzătoare contribuţiilor plătite sau transferurilor de lichidităţi băneşti.
După deducerea comisionului de administrare detaliat la Art. 13.1, contribuţia Participantului se converteşte în unităţi de Fond. Numărul de unităţi de Fond alocate în contul Participantului este egal cu raportul dintre mărimea contribuţiei după deducerea comisionului de administrare şi valoarea unităţii de Fond la momentul primirii contribuţiei.
Sumele provenind din transferul activului personal al unui Participant de la un alt Fond de pensii facultative se alocă în întregime în unităţi de Fond, la valoarea unităţii de Fond la data efectuării transferului.
Contribuţiile la un Fond de pensii facultative şi transferurile de lichidităţi băneşti se convertesc în unităţi de Fond şi diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale, în maximum patru zile lucrătoare de la data incasarii acestora conform Art. 4.3.1.4.
Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal este insesizabil, neputând face obiectul niciunei măsuri de executare silită. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancţiunea nulităţii.

Art. 13 Taxe şi comisioane

13.1 Înainte de transformare în unităţi de Fond, din orice contribuţie plătită se deduce un comision de administrare de 5%.
13.2 Cheltuielile legate de administrare suportate de Fondul de pensii facultative sunt:
a. comision de administrare, care se deduce zilnic, sub forma de procent din activul net total al Fondului; valoarea acestui procent este de 0,0064% pe zi;
b. comision de depozitare, care este de maxim 0,2% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate;
c. comision pentru păstrarea în siguranţă a valorilor mobiliare :
    1. pentru piaţa locală : maxim 0.1% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie
    2. pentru pieţe străine :
    i. Pieţe mature : maxim 0.03% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
    ii. Pieţe emergente : maxim 0.3% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie;
d. Comisioane de tranzacţionare
    1. Pentru pieţe străine:
    i. Pieţe mature : până la 40 euro/tranzacţie
    ii. Pieţe emergente : până la 90 euro/tranzacţie
    2. Intermedierea tranzacţiilor pe piaţa primară pentru titlurile de stat emise în lei:
    până la 0.1 % , dar minim 500 lei, plus comision SAFIR
    3. Intermedierea tranzacţiilor pe piaţa secundară pentru titlurile de stat emise în lei:
    până la 60 lei, plus comision SAFIR
    4. Intermedierea tranzactiilor la Bursa de Valori Bucuresti si piata RASDAQ pana la 0,9% aplicat la valoarea fiecarei tranzactii
e. Comisioane bancare
    1. Incasare de dobândă şi principal pentru titluri de stat în lei :
    până la 0,15%, dar minim 5 lei, plus comision SAFIR
    2. Plăţi din lei/ alte monede :
    comision bancar, plus Comision BNR
    3. Transferuri internaţionale :
    până la 25 euro pe transfer
f. Pretul serviciilor de audit este de 1.000EUR exprimat ca suma fixa pentru serviciile de audit minimale specificate in norma 8/2006. Aceste servicii vor putea fi suplimentate in conformitate cu solicitarile Comisiei respectiv ale Administratorului la un pret de maxim 80EUR pe ora.

Nota: Costurile aferente serviciilor de audit aferente Fondului se vor suporta de catre Administrator pana la momentul atingerii de catre Activul Net Total al Fondului de Pensii Facultative a valorii de 1.000.000RON. Dupa atingerea acestei valori, costul suportat de fond va fi proportional cu perioada ramasa pana la plata obligatiei.

Art. 14 Transferuri

Participantul se poate transfera la un alt Fond de pensii facultative dacă îndeplineşte cumulativ următoarele condiţii:
a. a aderat la noul Fond şi
b. a depus la Administrator o cerere de transfer completată corespunzător.
Odată cu transmiterea cererii de transfer, Participantul trebuie să transmită Administratorului şi o copie a actului de aderare la noul Fond de pensii.
În cazul în care angajatorul constituie şi virează lunar contribuţia la un Fond de pensii facultative datorată de angajat, Participantul are obligaţia de a-l înştiinţa angajatorul asupra transferului său la un nou Fond de pensii, prin punerea la dispoziţia acestuia de copii după Actul individual de aderare la noul Fond, precum şi după cererea de transfer aferentă.
În termen de 5 zile calendaristice de la înştiinţare, Administratorul va efectua transferul de lichidităţi băneşti către Administratorul noului Fond de pensii facultative. Lichidităţile băneşti reprezintă activul personal, calculat la data cererii, mai puţin penalităţile de transfer şi deducerile pentru comisioanele bancare aferente transferului.
Pentru întârzieri privind transferul de lichidităţi băneşti, Administratorul plăteşte Participantului penalităţi de 0,5% din valoarea lichidităţilor băneşti care fac obiectul transferului, pentru fiecare zi de întârziere. Aceste penalităţi se calculează de către Administratorul Fondului la care se face transferul şi se adaugă la valoarea lichidităţilor băneşti care fac obiectul transferului.
Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de Participant în cazul în care transferul la alt Fond de pensii se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la Fondul de pensii facultative. Aceasta penalitate este egală cu 5% din valoarea netă a activelor personale ale Participantului evaluate la data solicitării transferului, dacă transferul se face în termen de pana la 2 ani de la data aderării la Fond.
În cazul în care transferul la alt Fond se realizează după doi ani de la aderarea la Fondul de pensii curent, Administratorul nu va percepe penalităţi de transfer.
În termen de 2 zile lucrătoare de la data înştiinţării, Administratorul va transmite Administratorului noului Fond de pensii facultative, cu confirmare de primire, în format electronic sau sub formă scrisă, informaţiile referitoare la Participant, precum şi informaţii referitoare la valoarea activului personal al Participantului care solicită transferul şi suma ce va fi efectiv transferată.
În cazul în care se efectuează un transfer de la un alt Fond de pensii facultative în Fondul "Pensia Mea", în termen de maxim zece zile lucrătoare de la data transferului de lichidităţi băneşti de la Administratorul anterior, noul Participant primeşte un raport care va conţine situaţia contului său individual la noul Fond de pensii facultative.
Transferul intre fondurile de pensii facultative administrate de Aviva Asigurari de Viata SA se efectueaza fara perceperea vreunor penalitati.

Art. 15 Plata pensiilor 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. au fost plătite minimum 90 de contribuţii lunare;
c. activul personal este cel puţin egal cu suma necesară obţinerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Comisie.
Dacă cel puţin una dintre condiţiile prevăzute la pct. b) sau c) nu este îndeplinită, Participantul va primi suma existentă în contul său ca plată unică sau plăţi eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa.
În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reşedinţei în altă ţară, stat membru al Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European, Participantul şi beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă câştigată în cadrul schemelor de pensii facultative din România şi aceasta se plăteşte în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor şi cheltuielilor aferente plăţii.
În termen de 3 ani de la data intrării în vigoare a Legii 204/22.05.2006 privind pensiile facultative, se va adopta o lege specială privind organizarea şi funcţionarea sistemului de plată a pensiilor reglementate şi supravegheate de Comisie.

Art. 16 Acordarea prestaţiilor facultative în caz de invaliditate sau deces al Participantului

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecţiuni care nu mai permit reluarea activităţii, în condiţiile Legii nr. 19/2000, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.
În cazul invalidităţii de gradul I şi în cazul invalidităţii de gradul II, când se constată pierderea totală a capacităţii de muncă, participantul va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.
În cazul invalidităţii de gradul III, participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru suspendarea plăţii contribuţiilor sau continuarea plăţii contribuţiilor. Participantul aflat în această situaţie îşi păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plăţii contribuţiilor către fondul de pensii facultative.

Art. 17 Garanţiile Administratorului

Activele şi pasivele Fondului 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 Fond şi Administrator.
Toate activele şi pasivele corespunzătoare activităţii de administrare a Fondului de pensii facultative sunt restricţionate, gestionate şi organizate separat de alte activităţi ale Administratorului, fără posibilitatea de transfer.

Art. 18 Obligaţii de raportare şi informare ale Administratorului

Administratorul va transmite Comisiei toate informatiile stabilite prin legislatia in vigoare atat pentru activitatea sa proprie cat si pentru fondul de pensii facultative.
Administratorul publică în presa precum şi pe propriul website (www.aviva.ro) informari si rapoarte corecte şi complete despre activitatea desfăşurată în conformitate cu normele in vigoare ce reglementeaza obligatiile de raportare si transparenta pentru sistemul pensiilor facultative.
Administratorul va transmite anual, în scris, fiecarui Participant, la ultima adresă comunicată, informatiile obligatorii prevazute in Normele ce reglementeaza activitatea de administrare a pensiilor facultative.
Administratorul pune, la cerere, la dispoziţia Participanţilor şi beneficiarilor sau, după caz, reprezentanţilor acestora, declaraţia privind politica de investiţii, conturile şi rapoartele anuale.
Fiecare Participant sau beneficiar primeşte, de asemenea, la cerere, informaţii detaliate şi de substanţă privind riscul investiţiei, gama de opţiuni de investiţii, dacă este cazul, portofoliul existent de investiţii, precum şi informaţii privind expunerea la gradul de risc şi costurile legate de investiţii.
Pentru orice informatii suplimentare, solicitate de către Participant sau de către beneficiar, în plus faţă de informaţiile menţionate anterior, Administratorul va putea percepe costurile aferente obţinerii respectivelor informatii.
În cazul în care un Participant la o schemă de pensii facultative din România îşi schimbă locul de muncă, domiciliul sau reşedinţa într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparţinând Spaţiului Economic European, Administratorul îi va comunica în scris informaţii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă şi opţiunile sale posibile în acest caz.

Art. 19 Modificarea prospectului

Prezentul prospect se poate modifica respectând următoarea procedură:
Administratorul adresează o cerere către Comisie în vederea obţinerii avizului prealabil necesar modificării prospectului. După obţinerea avizului prealabil, în termen de maxim 10 zile calendaristice, Administratorul informează Participanţii prin afişarea pe website-ul său, precum şi prin publicarea într-un cotidian cu acoperire naţională a propunerilor de modificări. În termen de 30 de zile calendaristice de la publicarea propunerilor de modificare, orice Participant care nu este de acord cu respectivele modificări îşi va exprima în scris dezacordul printr-o notificare scrisă ce va trebui trimisă Administratorului la adresa menţionată în preambulul prezentului prospect. În baza dovezii de comunicare în termen a notificării menţionate, respectivii Participanţi se pot transfera fără penalităţi la un alt Fond de pensii facultative. Participanţii care nu şi-au exprimat dezacordul în modul descris mai sus sunt consideraţi că şi-au dat acordul pentru modificările propuse. În termen de 15 zile calendaristice de la expirarea termenului de 30 de zile menţionat mai sus, Administratorul va încheia un proces verbal în care va specifica faptul că a obţinut acordul a jumătate plus unu din numărul Participanţilor pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative.
În baza acestor documente, Administratorul va obţine de la Comisia autorizarea pentru modificarea prospectului.
După obţinerea autorizării, Administratorul va publica pe website-ul propriu şi într-un cotidian cu acoperire naţională prospectul aşa cum a fost modificat.

Art. 20 Administratorul

Aviva Asigurări de Viaţă SA
Str. Buzeşti nr. 62-64, cod 011017, Sector 1, Bucureşti
Telefon (+40) 21 203 83 00,
Fax (+4) 021 203 83 01
Adresă website: www.aviva.ro
Adresă e-mail: office@aviva.ro
J40/9186/1999
CUI12295479
Autorizaţie de Administrator nr. SAA-RO-12307916
Compania Aviva Asigurări de Viaţă S.A. este condusă de un consiliu de administraţie compus din trei membri: Presedinte - dl. Patrick Wolrige Gordon, Membru - dl. Shah Rouf şi Membru - dl. Eugen Voicu.
Acţionarii Aviva sunt: Aviva International Holdings Limited, care deţine 99,9998% din capitalul social, şi CGU România Holdings S.R.L., care deţine 0,0002% din capitalul social.
La data autorizarii prezentului Prospect, Aviva este unul din liderii pietei asigurarilor din Marea Britanie, fiind compania de asigurari cu cea mai indelungata experienta in domeniu, având o istorie de peste 300 de ani.

Art. 21 Depozitarul

Banca depozitară şi custode este BRD - GSG
B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, cod 011171, sector 1, Bucureşti
Tel. +(4) 021 301 65 24
Fax. +(4) 021 301 65 26
Autorizaţie de bancă depozitară şi custode pentru fonduri de pensii facultative nr. DEP-RO-373958 din data de 06.02.2007

Art. 22 Auditorul

Ernst & Young Assurance Activities SRL
Cladirea Premium Plaza, et. 3
Str. Dr. Iacob Felix 63-69
sector 1, 011033, Bucureşti
Telefon +(4) 021 402 40 00
Fax +(4) 021 410 49 65
Adresa e-mail: office@ro.ey.com
J40/5964/1999
CUI11909783
Autorizaţie de auditor societăţi administrare Fonduri de pensii facultative nr. AUD-RO-11922130 din data de 09.01.2007

Art. 23 Termenii contractului de administrare

23.1 Obiectul contractului
(1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea Fondului de Pensii Facultative "Pensia mea".
(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părţile înţeleg să definească totalitatea operaţiunilor pe care Administratorul este împuternicit să le efectueze pentru îndeplinirea obligaţiilor asumate.
(3) Fondul, prin intermediul membrilor săi Fondatori, acordă Administratorului mandat general în vederea realizării obiectului prezentului contract şi în vederea reprezentării intereselor sale în faţa oricăror persoane fizice, juridice, autorităţi publice şi instanţe judecătoreşti,.
(4) Principiile schemei de pensii facultative.
(5) Administratorul Fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

23.2 Durata contractului
Prezentul contract a fost încheiat pe o perioadă nelimitată. Contractul intră în vigoare de la data autorizării Aviva Asigurări de Viaţă SA ca Administrator de Fonduri de pensii facultative.
23.3 Preţul contractului
Pentru serviciile de administrare a Fondului, Administratorul va reţine un comision de administrare care se compune din: un comision de 5% ce se deduce din contribuţiile plătite de către Participanţi inainte de transformarea in unitati de fond şi un comision ce se deduce din activul net total al Fondului de pensii facultative în suma de 0,0064% pe zi.
23.4 Obligaţiile Administratorului
- să îndeplinească toate procedurile şi formalităţile legale pentru autorizarea şi funcţionarea în bune condiţii a Fondului;
- să informeze Participanţii despre obligaţiile ce le revin în calitate de membri ai Fondului, precum şi de procedurile pe care trebuie să le urmeze;
- să administreze procedura aderării de noi membri la Fond;
- să colecteze contribuţiile Participanţilor în conformitate cu prevederile actelor individuale de aderare şi prevederile Legii;
- să transforme contribuţiile colectate în unităţi de Fond şi să gestioneze aceste unităţi în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative şi prevederile Legii;
- să ţină evidenţa unităţilor de Fond în conformitate cu prospectul schemei de pensii facultative şi Legea;
- să definească strategia de investiţii, materializată în documentul intitulat Declaraţia privind politica de investiţii, parte în prospectul schemei de pensii facultative;
- să efectueze plasamentul disponibilităţilor Fondului, în conformitate cu Declaraţia privind politica de investiţii, prospectul schemei de pensii şi Legea;
- să calculeze şi să publice valoarea activelor nete ale Fondului şi a unităţii de Fond, pentru fiecare zi lucrătoare;
- să furnizeze informaţii Participanţilor, în conformitate cu prospectul schemei de pensii şi prevederile legale;
- să gestioneze, să păstreze şi să arhiveze documentele privind Fondul, activitatea proprie, Participanţii şi beneficiarii lor;
- să gestioneze relaţiile cu celelalte entităţi implicate în activitatea de administrare a Fondului;
- să încheie orice contracte în numele şi pe seama Fondului ce au ca scop îndeplinirea mandatului ce face obiectul prezentului contract;
- să efectueze plăţi către entităţile implicate pentru serviciile prestate;
- să reţină comisioanele aferente activităţii prestate, în conformitate cu prospectul schemei de pensii, prezentului contract şi prevederilor Legii;
- să gestioneze plata pensiilor către Participanţi, în conformitate cu prospectul schemei de pensii şi prevederile legale;
- să calculeze, reţină şi vireze la bugetul statului impozitele datorate de către Participanţi, dacă este cazul, în conformitate cu legislaţia aplicabilă;
- să îndeplinească obligaţiile de raportare către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private privind activitatea de administrare, în formatul şi în termenele solicitate conform Legii;
- în vederea îndeplinirii obligaţiilor asumate, Administratorul va:

o actiona cu onestitate, corectitudine, diligenţă profesională şi transparenţă în scopul protejării Participanţilor la Fondul administrat;
- angaja şi folosi eficient resursele disponibile pentru desfăşurarea corespunzătoare a activităţii;
- desfăşura activitatea în conformitate cu prospectul schemei de pensii precum şi a celorlalte legi aplicabile;
- îndeplini alte obligaţii prevăzute de lege.

23.5 Obligaţiile Participanţilor
- Participanţii sunt responsabili pentru îndeplinirea condiţiilor de eligibilitate, în conformitate cu prevederile legale.
- Participanţii sunt responsabili pentru îndeplinirea procedurilor prevăzute în Legea 204/2006 respectiv în normele date în aplicarea acesteia referitoare la procedura de aderare.
- Participanţii sunt responsabili pentru transmiterea la timp la adresa menţionată în Actul individual de aderare, precum şi pe website-ul Administratorului, a oricăror informaţii care pot avea efecte juridice sau de orice altă natură asupra activului personal, respectiv asupra oricăror drepturi şi/sau obligaţii ce iau naştere în seama sa sau a Administratorului (modificarea datelor personale, deschiderea dreptului la pensie, informaţii referitoare la modalitatea în care doreşte să îi fie plătită pensia etc.).
- Participanţii au obligaţia de a citi şi a-şi însuşi prospectul schemei de pensii facultative, prezentul contract de administrare, respectiv contractul de societate civilă.

23.6 Răspunderea părţilor
Administratorul Fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs Participanţilor prin:
a) încălcarea în mod intenţionat a actelor normative şi/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
b) dol, probat printr-o hotărâre judecătorească definitivă şi irevocabilă;
c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligaţiilor asumate prin prezentul contract.

Administratorul are o obligaţie de diligenţă privind investirea prudenţială a activelor Fondului.
Administratorul nu este responsabil pentru eventuale pagube create Fondului şi Participanţilor din pricina neîndeplinirii corespunzătoare a obligaţiilor de către depozitar, auditor sau orice terţ pentru care Legea 204/2006 nu nominalizează expres Administratorul ca fiind direct responsabil pentru activitatea acestuia.
23.7 Depozitarea
Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru depozitarea în siguranţă a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum şi pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligaţii legale în legătură cu activitatea de depozitare.
Nivelul comisioanelor aferente activitatii de depozitare sunt:
a. comision de depozitare, care este de maxim 0,2% pe an,aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate;
b. comision pentru păstrarea în siguranţă a valorilor mobiliare :
    1. pentru piaţa locală: maxim 0.1% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de valori mobiliare aflat în contul de custodie
    2. pentru pieţe străine :
    ii. Pieţe mature: maxim 0.03% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie
    iii. Pieţe emergente: maxim 0.3% pe an calculat la valoarea medie a portofoliului din luna respectivă aflat în custodie;
c. Comisioane de tranzacţionare
    1. Pentru pieţe străine:
    i. Pieţe mature : până la 40 euro/tranzacţie
    ii. Pieţe emergente : până la 90 euro/tranzacţie
    2. Intermedierea tranzacţiilor pe piaţa primară pentru titlurile de stat emise în lei:
    până la 0.1 % , dar minim 500 lei, plus comision SAFIR
    3. Intermedierea tranzacţiilor pe pieţe secundară pentru titlurile de stat emise în lei:
    până la 60 lei, plus comision SAFIR
    4. Intermedierea tranzactiilor la Bursa de Valori Bucuresti si piata RASDAQ pana la 0,9% aplicat la valoarea fiecarei tranzactii
d. Comisioane bancare
    1. Incasare de dobândă şi principal pentru titluri de stat în lei:
    până la 0,15%, dar minim 5 lei, plus comision SAFIR
    2. Plăţi din lei/ alte monede:
    comision bancar, plus Comision BNR
    3. Transferuri internaţionale:
    până la 25 euro pe transfer

23.8 Auditul
Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de audit financiar, membră a Camerei Auditorilor Financiari din România, avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru certificarea situaţiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum şi pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligaţii legale în legătură cu activitatea de audit.
Pretul serviciilor de audit este de 1.000EUR exprimat ca suma fixa pentru serviciile de audit minimale specificate in norma 8/2006. Aceste servicii vor putea fi suplimentate in conformitate cu solicitarile Comisiei respectiv ale Administratorului la un pret de maxim 80EUR pe ora.
Modalităţile de control exercitate de către auditori sunt reglementate în Norma 8 emisa in aplicarea prevederilor Legii precum si in legislatia aplicabila activitatii de audit.
23.9 Forţă majoră
Dacă şi în măsura în care vreuna dintre părţi este împiedicată sau amânată prin forţă majoră (conform definiţiei de mai jos) în a-şi îndeplini vreuna dintre obligaţiile sale, asumate conform prezentului contract, şi aceasta înştiinţează cealaltă parte contractantă asupra acestui fapt în termen de 5 (cinci) zile lucrătoare, detaliind situaţia ce se constituie în forţă majoră, alături de dovada care certifică această situaţie şi pe care o poate oferi în limite rezonabile şi menţionând perioada în care se estimează că împiedicarea efectuării activităţii sau întârzierea vor continua, atunci partea contractantă afectată în acest fel va fi scutită de răspunderea juridică faţă de cealaltă parte contractantă, asumată pentru nerespectarea sau întârzierea în îndeplinirea acestor obligaţii (după caz) însă, cu toate acestea, va face toate eforturile posibile pentru a relua procesul normal de îndeplinire a acestor obligaţii. Se consideră îndeplinită obligaţia de înştiinţare faţă de Fond publicarea în două cotidiene de circulaţie naţională sau pe website-ul Administratorului a apariţiei cazului de forţă majoră, precum şi a dovezii existenţei ei. Partea contractantă afectată va înainta un certificat eliberat de către Camera de Comerţ a României, confirmând existenţa evenimentului de forţă majoră. Dacă forţa majoră continuă pe o perioadă de 2 (două) luni sau mai mult după înştiinţare, partea contractantă neafectată de către forţa majoră poate considera reziliat prezentul contract, transmiţând celorlalte părţi o notificare în acest sens. În acest caz se aplică prevederile articolului 12 ale prezentului contract.
În contextul prezentei Clauze, "forţă majoră" reprezintă orice situaţie care nu poate fi prevăzută la data intrării în vigoare a prezentului contract şi care scapă de sub controlul în limite rezonabile al părţii contractante aflată în acea situaţie inclusiv, fără a prejudicia generalitatea celor de mai sus, o mişcare socială, o revoltă, o invazie, un război, ameninţarea cu sau pregătirea de război, un incendiu, o explozie, o furtună, o inundaţie, un cutremur, o alunecare de teren, o epidemie sau orice altă calamitate naturală. Forţa majoră nu va cuprinde nici o situaţie ce provine din vreo formă de grevă, abandon sau vreo altă acţiune industrială organizată de angajaţii şi/sau agenţii unei părţi contractante.
23. 10 Modificarea contractului
Modificarea prezentului contract se va poate face prin act adiţional, semnat de reprezentanţii legali ai Administratorului, precum şi de către toţi membrii fondatori în calitate de reprezentanţi ai Fondului, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.
23. 11 Rezilierea contractului
(1) Prezentul contract încetează de plin drept şi fără intervenţia instanţei de judecată în cazul retragerii autorizaţiei uneia dintre părţi, cu respectarea condiţiilor impuse de Lege.
(2) În cazul rezilierii se aplică prevederile Art. 58 şi următoarele din Legea 204/2006 în vederea limitării eventualelor pierderi şi a protejării conturilor individuale ale Participanţilor şi a drepturilor cuvenite Participanţilor, respectiv beneficiarilor.
(3) Transferul activelor conturilor individuale ale Participanţilor se va realiza conform prevederilor legale în vigoare.
23.12 Litigii
(1) Părţile înţeleg să rezolve eventualele litigii prin conciliere directă.
(2) În cazul imposibilităţii soluţionării diferendului pe cale amiabilă, părţile se vor adresa instanţei competente de la sediul Administratorului.