



AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ

GHIDUL PARTICIPANTULUI

la Sistemul de Pensii
Administrare Privat

PILONUL II



01

CE ESTE PENSIA ADMINISTRATĂ PRIVAT PILON II?

În perioada 2005-2008 România a pus bazele reformei sistemului de pensii, schimbările fiind date de intrarea în vigoare a Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat și a Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative. Astfel, a fost stabilit și consolidat cadrul legislativ care reglementează organizarea și funcționarea entităților de pe piața pensiilor private, precum și supravegherea prudențială a administrării acestor fonduri. Alături de raționalizarea sistemului public, reforma a constat în extinderea bazelor sistemului de pensii prin adăugarea încă a unei surse de pensie (Pilonul II), suplimentar pensiei publice (Pilonul I). Echilibrarea sistemului de pensii a avut în vedere pe de o parte eliminarea presiunii asupra bugetului asigurărilor sociale și implicit asupra bugetului de stat, iar pe de altă parte stimularea creșterii economice prin investirea sumelor acumulate în conturile fondurilor de pensii, investire destinată creșterii randamentului așteptat de către participanții la sistemul de pensii. Activele fondurilor de pensii administrate privat sunt înglobate astfel în circuitul economiei reale, de creșterea acesteia depinzând direct creșterea bunăstării generale. Pensia administrată privat (Pilonul II) provine

din partea de contribuție la sistemul de pensii care a fost redirecționată de la sistemul public (pensia de stat Pilon I) către un fond de pensii administrat privat de către entități specializate. Aderarea la un fond de pensii administrat privat Pilon II era obligatorie la data adoptării legii pentru persoanele cu vârste până în 35 ani și opțională pentru persoanele cu vârste cuprinse între 35 și 45 de ani. În 2021, cota aferentă fondurilor de pensii administrate privat Pilon II, inclusă în contribuția individuală de asigurări sociale, este de 3.75%.

Aderarea inițială la fondurile de pensii administrate privat s-a desfășurat în perioada

17 septembrie 2007 – 17 ianuarie 2008 și a presupus obligația tuturor persoanelor ce se încadrau în limitele de vârstă de a alege unul dintre fondurile de pensii administrate privat, autorizate în România. Ulterior aderării inițiale, persoanele obligate să adere și care nu au ales un fond de pensii în perioada menționată au fost repartizate aleatoriu. După încheierea perioadei mai sus menționate toate persoanele care plătesc contribuții sociale în sistemul public prin efectul legii devin participante la un fond de pensii Pilon II.

Reține:

Pensia privată este suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.

Pilonul I reprezintă sistemul public de pensii.

Pilonul II este sistemul fondurilor de pensii administrate privat, cunoscut și sub denumirea de pensii private obligatorii, cu contribuții definite.

Sistemul pensiilor administrate privat (obligatorii) - Pilonul II

Pensiile administrate privat, Pilonul II sau „pensiile private obligatorii” așa cum mai sunt cunoscute de publicul larg se caracterizează prin direcționarea unei cote din contribuția personală de asigurări sociale, plătită obligatoriu lunar în sistemul public, către fonduri de pensii administrate privat. Cu alte cuvinte, contribuția la un fond de pensii administrat privat Pilon II nu a reprezentat și nu reprezintă reținere, plată sau contribuție suplimentară a ta, aceeași cotă din salariu fiind reținută, dar ea fiind împărțită între sistemul public și cel privat, la ce administrator de fonduri alegi tu.

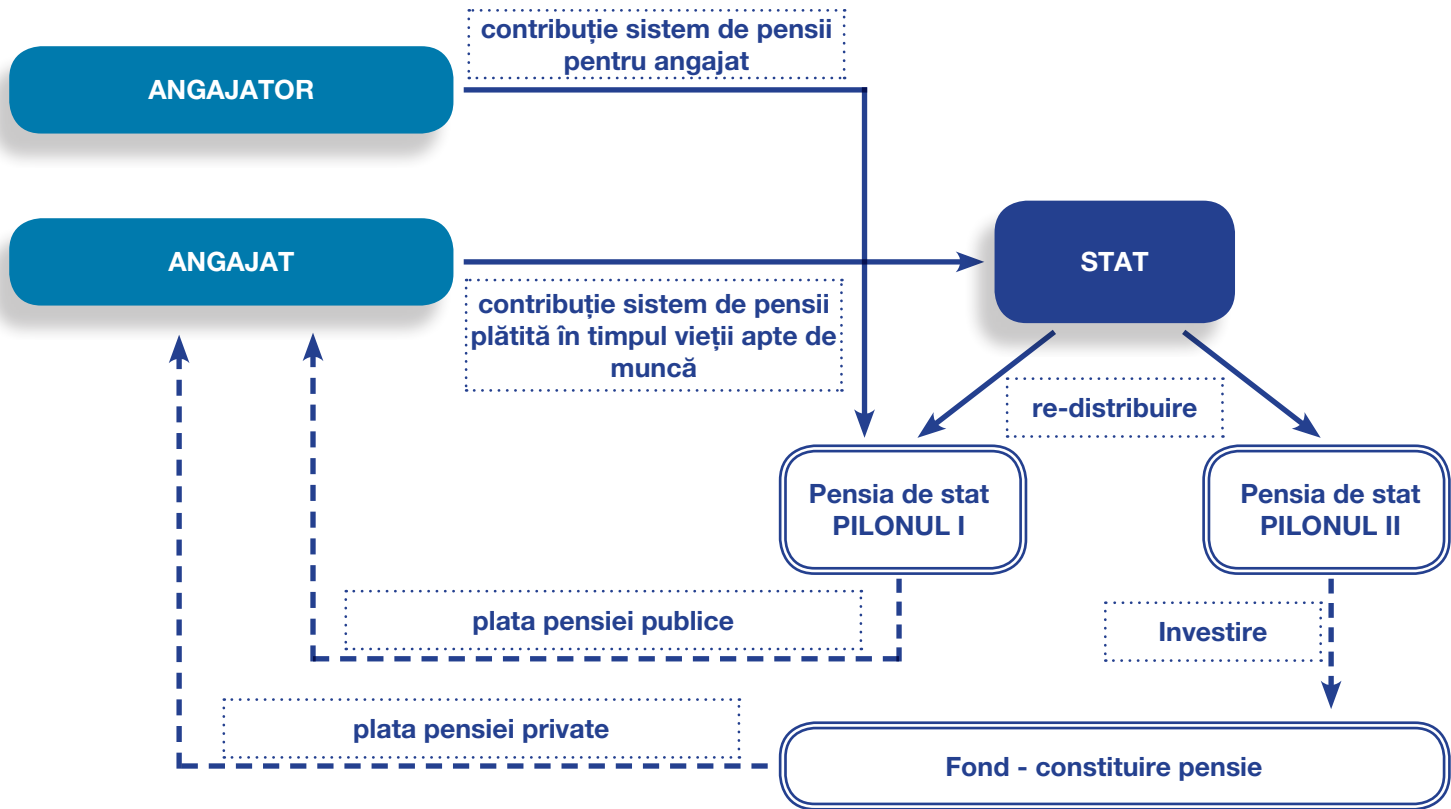
Dreptul la pensia privată se deschide la momentul pensionării, în concordanță cu vârsta de pensionare din sistemul public. Plata pensiei se va face de către un furnizor de pensii, ales de participant. Pensia privată este stabilită pe baza calculului actuarial, în funcție de activul personal net rezultat din suma acumulată prin contribuții și din investirea acestora de către administratorul fondului de pensii. Activul personal net este suma acumulată de un participant la un fond de pensii administrat privat. Activul personal net se determină înmulțind numărul de unități de fond deținute, calculate în funcție de valoarea cotizațiilor și de randamentul fondului, cu valoarea la zi a unității de fond. În cazul persoanelor al căror activ personal net,

la data deschiderii dreptului la pensie, este prea mic pentru a putea primi o pensie privată, precum și în cazul persoanelor pensionate prin invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, banii vor fi încasați sub formă de plată unică.

La momentul adoptării legii 411/2004 participarea la sistemul de pensii administrate privat (Pilon II) era obligatorie pentru persoanele asigurate la sistemul public de pensii cu vârsta de până la 35 ani și opțională pentru cele cu vârsta cuprinsă între 35 de ani și 45 ani. Odată intrat în acest mecanism, conform legislației în vigoare, nu există posibilitatea ieșirii din sistemul de pensii administrate privat, dar este permis transferul între fonduri.

Banii acumulați în contul fondului de pensii se pot moșteni în cazul în care decesul participantului are loc înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie. Deci ei nu sunt pierduți pentru moștenitori, aceștia având calitatea de beneficiari.





Cum funcționează Pilonul II

Odată cu introducerea noțiunii de „pensie privată obligatorie”, întregul sistem de pensii a fost marcat de o schimbare radicală, persoanele asigurate în sistemul de pensii publice care au devenit participanți la Pilonul II, având „conturi individuale”, fiecare dispunând de un cont personal deschis la fondul privat ales în care se acumulează contribuțiile proprii. Aceste contribuții sunt investite, pentru a obține beneficii financiare viitoare, încasabile la pensie.

Administratorii fondurilor de pensii administrate privat preiau contribuția și o investesc, evidența acestor investiții fiind evidențiată separat în contul personal al fiecărui participant. Administratorul unui fond de pensii este o societate autorizată A.S.F. pentru a administra fondurile de pensii ale participanților.

Nu uita să verifici modul în care banii tăi sunt investiți de către administratorul fondului de pensii administrate privat. Oricând se poate vedea câți bani s-au strâns în contul aferent pensiei private. La fel cum băncile țin evidența banilor existenți în contul fiecărui client, și fondurile de pensii administrate privat au conturi pentru fiecare participant. Unitatea de măsură, în acest caz, este unitatea de fond. Dacă la o companie capitalul este împărțit în acțiuni, în cazul unui fond de pensii averea sa este divizată în unități de fond. De fiecare dată când o persoană plătește o contribuție, aceasta este transformată automat în unități de fond. Valoarea unității de fond este raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

La vârsta pensionării, administratorul plătește participantului suma convenită. Beneficiul minim garantat este suma contribuțiilor plătite, minus comisioanele legale și, eventual, penalitățile de transfer.

În concluzie, putem spune că protecția cea mai bună pentru un viitor confortabil este un puternic plan financiar. De aceea, fiecare dintre noi are nevoie de o strategie pe termen lung încă de la primul venit. Cu cât începem mai devreme construcția acestui viitor financiar, cu atât el va fi mai puternic și vom beneficia de o bătrânețe mai confortabilă, lipsită de griji.



TREBUIE SĂ ȘTII CĂ:

Participantul este persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are dreptul la o pensie privată. În cazul în care nu îți alegi voluntar un fond, ești repartizat automat aleatoriu către un fond de pensii administrate privat în 4 luni de la prima plată a contribuțiilor de asigurări sociale.

Beneficiile sistemului de pensii administrate privat

În sistemul de pensii administrate privat, contribuțiile sunt nominale și devin proprietatea participantului imediat ce sunt virate în contul personal din cadrul fondului de pensii.

Până la pensionare ai dreptul:

- să alegi fondul de pensii administrat privat în funcție de performanțele administratorului acestuia de a-ți investi pe termen lung banii;
- să transferi plata contribuțiilor și contribuțiile trecute la un alt fond de pensii administrat privat;

După pensionare ai dreptul:

- să utilizezi activul personal pentru încasarea pensiei private;
- să primești sub forma unei plăți unice, suma acumulată pentru pensia privată, în anumite cazuri excepționale, prevăzute de legislație;
- să beneficiezi în continuare de administrarea activelor din care este plătită pensia ta.

DE REȚINUT:

Dacă ești participant la Pilonul II, dreptul tău la o pensie privată se naște odată cu îndeplinirea condițiilor de pensionare în sistemul de pensii publice.

Poți urmări evoluția contribuțiilor tale la fondul de pensii administrate privat - Pilon II cu ajutorul contului on-line pus la dispoziție de administratorul fondului tău.

Persoanele care plătesc contribuții de asigurări sociale (C.A.S.) pot beneficia atât de pensie publică (numită și „pensie de la stat”), cât și de pensie administrată privat, în funcție de valoarea C.A.S.-ului plătit în decursul anilor, până la vârsta de pensionare. O parte din contribuțiile virate către stat, din veniturile salariale brute, se direcționează către fondurile de pensii administrate privat.

După pensionare, pensia privată va fi încasată, sub forma unei sume plătite periodic participantului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public de pensii. Pensia se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială, sau reprezentantului legal al acestuia, numai după atingerea vârstei legale de pensionare.

Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite legal poate primi direct banii strânși în contul de pensie privată sub forma unei plăți unice. La fel se poate proceda și în caz de invaliditate pentru afecțiuni care nu

mai permit reluarea activității. În cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensie privată, beneficiarilor (moștenitorilor participantului) li se deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele convenite fiecăruia.

Drepturile beneficiarilor sunt aceleași cu cele ale participanților pe care îi moștenesc. Beneficiarul are dreptul, după caz, la cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii, sau la plată unică, dacă nu are calitatea de participant.

În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, stat membru U.E. sau aparținând Spațiului Economic European, participantul păstrează dreptul la pensia privată obținută în cadrul schemelor de pensii private din România și aceasta se plătește acestuia sau beneficiarului său, după caz, în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și a cheltuielilor aferente plății.

02

ADERAREA

LA UN FOND DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT

Orice persoană eligibilă poate adera la un fond de pensii administrate privat prin semnarea unui act individual de aderare, din proprie inițiativă. În timp ce pentru o pensie facultativă poate opta aproape orice persoană fizică cu venituri impozabile, pensia privată „obligatorie” impune condiții suplimentare.

Persoanele care au împlinit 35 de ani și asigurate obligatoriu prin efectul legii în sistemul de contribuții sociale conform legii 19/2000 sunt obligate să adere la un fond de pensii administrate private (Pilon II).

Pilonul II este accesibil și persoanelor care nu au un loc de muncă, dar care au un contract de asigurare socială încheiat cu C.N.P.P. pe baza căruia se plătesc contribuțiile de asigurări sociale în sistemul public. Practic, calitatea de participant la un fond de pensii privat o are orice persoană care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii administrat privat și care are un drept viitor la o pensie privată. Pentru a alege un administrator de fond de pensii administrate privat trebuie să semnezi cu acesta un act de aderare. Prin actul individual de aderare o persoană își exercită dreptul de a fi parte la contractul de societate prin care este constituit fondul de pensii administrat privat și la prospectul schemei

de pensii private pentru fondul de pensii, prin intermediul administratorului. Actul de aderare conține o serie și un număr unic, sigla și date de contact ale administratorului.

Actul individual de aderare este completat de către persoana care aderă sau de către agentul de marketing pe baza informațiilor furnizate de către persoana care aderă la fondul de pensii. Acesta se poate completa folosind dispozitive electronice și se poate semna și prin utilizarea semnăturii biometrice sau electronice calificate. Este interzisă delegarea sau reprezentarea unei terțe persoane, în numele unei persoane eligibile, pentru semnarea actului individual de aderare la un fond de pensii administrat privat. Precizăm că, în evidențele C.N.P.P. se înregistrează persoanele care sunt angajate în muncă, pentru care angajatorii plătesc contribuțiile de asigurări sociale și pentru care depun lunar la C.N.P.P. declarațiile nominale privind plata C.A.S.-ului. De asemenea, în evidențele acestei instituții se află și persoanele care plătesc C.A.S.-ul direct la C.N.P.P. pe baza unui contract de asigurare socială. Odată cu intrarea în vigoare a Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, s-au introdus noi principii de funcționare a sistemului, care au generat apariția unor noi categorii de persoane eligibile pentru aderarea

la sistemul de pensii administrate privat precum: salariații din armată, poliție, jandarmerie și salariații din serviciile secrete. Corespunzător acestor categorii, au fost introduse și noi instituții care să gestioneze și să mențină evidențe asupra acestora (casele sectoriale de pensii). Pentru a asigura egalitatea de tratament a persoanelor asigurate la aceste case, procedurile de stabilire și plată a contribuțiilor pentru fondurile de pensii administrate privat sunt similare celor aferente C.N.P.P. C.N.P.P. și casele sectoriale de pensii sunt denumite generic instituții de evidență.

DE REȚINUT:

Dacă nu ai semnat un act de aderare cu un administrator de pensii, nu ți-ai exercitat dreptul de a alege fondul de pensii pe care îl consideri potrivit pentru tine. Instituția de evidență repartizează aleatoriu persoanele care nu au aderat la un fond de pensii în termen de 4 luni de la data la care au devenit eligibile, respectiv data înregistrării la instituția de evidență cu contribuții de asigurări sociale.

Etapele aderării la un fond de pensii administrat privat

Procedura de aderare la un fond de pensii administrat privat presupune următoarele etape:

1. informarea asupra sistemului de pensii administrate privat;
2. selectarea fondului de pensii unde vrei să aderi;
3. colaborarea cu administratorul de pensii al fondului de pensii dorit pentru a adera sau cu agentul de marketing al fondului respectiv;
4. semnarea actului individual de aderare; Acesta poate fi semnat pe suport hârtie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată.
5. dobândirea calității de participant la fondul de pensii prin confirmarea validării actului individual de aderare.

O documentare temeinică privind sistemul de pensii administrate privat, în general, te ajută în procesul de selectare a unui fond de pensii. Trebuie să alegi fondul de pensii care îți inspiră cea mai mare încredere în ceea ce privește administrarea banilor tăi de pensie, pe o perioadă foarte lungă de timp. Condițiile de administrare ale fondurilor de pensii administrate privat pot fi vizualizate pe paginile de internet ale administratorilor de fonduri. Aceștia sunt obligați prin lege să îți pună la dispoziție o multitudine de informații.

UTIL:

Informații suplimentare pot fi dobândite prin accesarea materialelor de analiză din publicațiile de specialitate, sau prin mijloacele mass-media. De asemenea, informațiile despre sistemul de pensii administrate privat, date statistice, comparații, studii și publicații electronice pot fi accesate pe pagina de internet www.asfromania.ro.



După o documentare cât mai bună trebuie să iei legătura cu un agent de marketing, respectiv reprezentantul societății care administrează fondul de pensii pentru care ți-ai exprimat opțiunea. Agentul de marketing este persoana fizică sau juridică, mandată de administrator pentru a obține acordul de aderare al participanților. Prin menținerea colaborării cu agentul de marketing care te-a ghidat în procesul de aderare poți primi informații suplimentare privind beneficiile, drepturile și obligațiile din sistemul de pensii administrate privat.

Documentarea include și citirea prospectelor aferente fondurilor de pensii preferate. Prospectul schemei de pensii private este format din prospectul simplificat și prospectul detaliat. Prospectul simplificat oferă informații concise, astfel încât participantul să acceseze ușor informația și să-i permită o comparație între diferite fonduri de pensii. Acest act este oferit clientului înainte de semnarea actului individual de aderare.

REȚINE:

În calitate de participant, fiecare persoană trebuie să transmită modificările care intervin asupra datelor sale personale către administratorul fondului de pensii unde este înscris. În acest fel, participantul poate primi toate raportările și notificările ce decurg din participarea sa la sistemul de pensii administrate privat.

Deși gradul de risc și indicatorii de performanță ar putea să constituie principalul criteriu de alegere a unui fond de pensii administrate privat, fie că vorbim de o primă aderare în acest sistem, fie că ne referim la un transfer de la un fond mai puțin performant la un altul, administrat mai eficient, nu trebuie să ne lăsăm influențați doar de aceste criterii deoarece pot fi influențate de fluctuațiile piețelor financiare dintr-un moment sau altul.

Un prim pas în alegerea unui fond de pensii constă în consultarea paginii de internet a A.S.F. – www.asfromania.ro, pentru a afla dacă A.S.F. a autorizat atât societatea de pensii (administratorul) cât

și fondul de pensii unde se dorește a fi participant. În cazul în care administratorul fondului de pensii nu are un istoric pe piața de profil din România, decizia de aderare se poate lua în funcție de notorietatea și prestigiul societății de pensii, precum și de strategia de investiții, pe baza prospectului schemei de pensii. După doi ani de funcționare a unui fond de pensii administrate privat, persoanele eligibile pot face selecția fondului pe baza rentabilității înregistrate. Acest criteriu se bazează pe faptul că administratorul unui fond de pensii care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni trebuie să calculeze, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a fondului de pensii pentru ultimele 24 de luni.

REȚINE:

La alegerea unui fond de pensii trebuie să ținem cont de profilul de risc, de costurile aferente activității de administrare, precum și de experiența sau renumele companiei care administrează fondul de pensii private. Trebuie precizat că este ilegal pentru un angajator să impună alegerea unui anumit fond de pensii angajaților săi.

La semnarea actului individual de aderare, participanții sunt informați asupra condițiilor schemei de pensii private, mai ales în ceea ce privește aspectele referitoare la drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii private, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri. La momentul semnării actului

individual de aderare, agentul de marketing are obligația să solicite o copie a actului de identitate, cu semnătura olografă a persoanei, pe aceeași filă cu imaginea reprodusă prin copiere. Participantul are dreptul de a primi, la cerere și în mod gratuit, prospectul integral al schemei de pensii.

Actul individual de aderare se redactează în două exemplare, se semnează, în original, fiecare exemplar și se distribuie astfel:

- un exemplar se păstrează de către administratorul fondului de pensii administrat privat;
- un exemplar se păstrează de către persoana eligibilă care a aderat la fondul de pensii administrate privat.

Administratorul fondului de pensii are obligația de a verifica autenticitatea actului individual de aderare și a copiei actului de identitate având semnătura olografă a persoanei în cauză. După mai

multe filtre ce au drept scop verificarea corectitudinii procesului de aderare, actul de aderare ajunge la instituția de evidență, în vederea procedurii de validare.

IMPORTANT:

Actul individual de aderare este unic, adică fiecare persoană eligibilă trebuie să semneze un singur act individual de aderare, la un singur administrator de fond de pensii administrate privat.

Este ilegal pentru un angajator să impună alegerea unui anumit fond de pensii angajaților săi.

O persoană eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat prin îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare sau prin repartizarea aleatorie de către instituția de evidență la un fond de pensii administrat privat;
- Instituția de evidență a validat actul individual de aderare, semnat sau alocat.

În termen de 30 zile calendaristice de la data primirii raportului instituției de evidență privind rezultatele validărilor, administratorul are obligația de a notifica, în scris, persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare rezultatul procesului de validare, în speță denumirea fondului de pensii precum și pe cea a administratorului acestuia. Participanții contribuie la fondul de pensii unde li s-a validat actul individual de aderare și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii

administrare privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată. Cu alte cuvinte, participarea la Pilonul II este obligatorie. Dar alegerea fondului de pensii administrate privat este a ta. Drept urmare, dacă nu ești mulțumit, poți solicita administratorului acestuia transferul către alt fond de pensii administrat privat, autorizat de A.S.F.



DE REȚINUT:

1. Consultă ofertele cât mai multor administratori autorizați de către A.S.F.
2. Verifică dacă agentul de marketing cu care semnezi un act individual de aderare este autorizat sau avizat de către A.S.F., folosind aplicația Registre electronice disponibilă pe pagina de internet www.asfromania.ro.
3. Citește cu atenție prospectele schemelor de pensii prezentate de către fiecare agent de marketing, pentru fiecare fond de pensii.
4. La alegerea unui fond de pensii administrate privat, trebuie să ții cont de elemente precum: comisioanele de administrare percepute de administrator, politica de investiții, respectiv care sunt instrumentele financiare și procentele de active aferente investițiilor, comisioanele de transfer, modalitatea de informare și raportare către participant, experiența administratorului etc. Ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii, actualizate lunar, pot fi găsite pe pagina de internet www.asfromania.ro.
Atenție, majoritatea acestor elemente se regăsesc în prospectul schemei de pensii pe care agentul de marketing este obligat să îl prezinte participantului înaintea semnării actului de aderare.
5. Verifică actul individual de aderare și elementele de siguranță ale acestuia, respectiv seria și numărul unic alocate de către A.S.F., precum și datele de contact ale administratorului.
6. Verifică dacă administratorul este autorizat pentru desfășurarea activității în sistemul de pensii administrate privat.
7. Verifică prospectul schemei de pensii private, respectiv datele trecute pe actul individual de aderare.
8. Prin semnarea actului de aderare persoana eligibilă aderă la contractul de societate aferent fondului de pensii. Actul individual de aderare este încheiat cu administratorul fondului ales și trebuie semnat atât de către administrator, cât și de către agentul de marketing. Semnătura reprezintă acordul la contractul de societate prin care este constituit acel fond.
9. Actul individual de aderare se redactează în două exemplare și se semnează în original. Un exemplar va fi păstrat de către administrator și unul de către persoana care a aderat la acel fond.
10. În cazul aderării în sistemul pensiilor administrate privat - Pilonul II al „pensiilor private obligatorii” trebuie să se aleagă un singur fond de pensii administrat privat. În cazul în care se semnează mai multe acte individuale de aderare, acestea se anulează și, la finalizarea procesului de aderare inițial, vei fi repartizat aleatoriu de către instituția de evidență către un fond de pensii.

Participarea în sistemul pensiilor administrate privat

Odată ce ai aderat la un fond de pensii administrate privat - Pilon II, vei avea un cont individual în care se virează contribuțiile și transferurile de disponibilități, precum și rezultatele investirii acestor contribuții. Contribuția la fondul de pensii administrat privat se deduce din veniturile brute lunare care reprezintă bază de calcul pentru contribuția individuală de asigurări sociale, împreună și prin aceeași modalitate de calcul cu contribuția obligatorie, datorată conform prevederilor legii pensiilor publice.

Participarea la sistemul de pensii administrate privat nu îl costă nimic în plus pe participant, față de obligațiile acestuia către bugetul de asigurări sociale de stat (bugetul de pensii publice), întrucât o parte din contribuția la pensia publică va trece în administrarea unui fond de pensii administrat privat. Baza de calcul a contribuției la un fond de pensii administrat privat este aceeași ca și în cazul contribuției de asigurări sociale datorată sistemului public de pensii. Plătitorul (de regulă angajatorul) transmite autorităților statului, responsabile cu evidența și colectarea în sistemul public de pensii informații despre

suma virată, codul numeric personal al participantului, perioada pentru care este plătită contribuția respectivă și baza de calcul a acesteia.

Dacă fondul de pensii nu a primit contribuțiile în termenul legal, administratorul trebuie să întreprindă demersurile necesare pentru remedierea situației și să înștiințeze de acest lucru instituția de evidență.

În cazul neachitării la termen a contribuției datorate fondului de pensii administrate privat se plătesc penalități de întârziere de către persoana răspunzătoare de neplata la termen, în același quantum cu al celor stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare. Instituția de colectare poate proceda la aplicarea modalităților de executare silită și a celorlalte modalități de stingere a debitelor, conform dispozițiilor legale privind colectarea creanțelor bugetare. Penalitățile de întârziere aferente se virează în contul individual al participantului, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării lor și asupra lor nu se datorează comisionul de administrare dedus din contribuțiile plătite.

În situația asiguratului în cadrul sistemului de pensii publice care contribuie la un fond de pensii administrat privat, punctajul lunar stabilit în condițiile legii se corectează cu raportul dintre contribuția datorată la sistemul public de pensii și contribuția prevăzută de lege pentru condiții normale de lucru.

Referitor la lipsa contribuțiilor pentru un participant validat în cadrul sistemului de pensii administrate privat - Pilonul II, putem întâlni următoarele situații:

- participanții nu au și nu au avut în ultima perioadă un loc de muncă;
- angajatorii nu au plătit pentru o perioadă mai lungă de timp contribuțiile de asigurări sociale și/sau nu au depus, lunar, către instituția de evidență declarațiile nominale privind plata C.A.S.-ului.

Contribuțiile zero se înregistrează și pentru persoana care lucrează într-o formă numită generic „la negru”. În această situație, angajatorul aflat în ilegalitate nu plătește C.A.S.-ul corespunzător salariilor.

DE REȚINUT:

Pensia privată efectivă va depinde de sumele de bani acumulate în conturile individuale din sistemul de pensii administrate privat, deci de contribuțiile efectuate în timpul vieții active, dar și de randamentul obținut din investițiile făcute de către societatea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat. În linii mari, pensia administrată privat poate fi privită ca o investiție financiară, dar și ca o variantă de economisire pe termen lung. Administratorul nu poate investi în afara plafoanelor autoimpuse prin politica proprie de investiții.

Fondurile de pensii administrate privat sunt clasificate în funcție de gradele de risc, care reflectă tipul politicii de investiții asumate. Potrivit reglementărilor în vigoare, administratorii fondurilor de pensii administrate privat trebuie să precizeze clar politica de investiții stipulată în prospectul fondului de pensii și să investească contribuțiile participanților conform obiectivelor de investiții asumate. În același timp, trebuie să precizeze și riscurile asociate politicii de investiții. În acest context, se definesc gradele de risc ale fondurilor de pensii administrate privat. Gradul de risc al fiecărui fond se calculează zilnic, în baza unei formule matematice ce ia în calcul toate instrumentele financiare în care s-a investit, fiecare dintre ele având la rândul lor un grad de risc specific.

În funcție de rezultat, unui fond de pensii administrate privat i se poate asocia unul dintre următoarele grade de risc: scăzut (cu un grad de risc sub 10%), mediu (cu un grad de risc între 10% și 25%) sau ridicat (cu un grad de risc între 25% și 50%).

Administratorii trebuie să investească activele fondurilor de pensii într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondurilor de pensii. De asemenea, aceștia trebuie să asigure diversificarea portofoliului fondurilor de pensii în vederea dispersiei riscului și a menținerii unui grad adecvat de lichiditate.

UTIL:

Reglementarea unor modele unitare de calcul aplicabile tuturor entităților permite o ierarhizare reală a nivelului de performanță pentru fiecare fond în parte și generează un comportament echilibrat la nivelul sistemului de pensii administrate privat din România. Instrumentele financiare care alcătuiesc totalul activelor fondului sunt evaluate conform unor reguli specifice fiecărui tip de activ, ținându-se seama de caracteristicile și condițiile piețelor pe care sunt tranzacționate.

Pensia administrată privat Pilon II nu presupune o plată suplimentară din partea asiguraților, întrucât pentru aceștia se virează automat, către fondul de pensii administrate privat o parte din cele 10,5 procente aferente C.A.S. (contribuții de asigurări sociale), plătite deja de fiecare asigurat și calculate din veniturile salariale brute. Pe de altă parte,

din contribuțiile (activele) strânse în conturile participanților lună de lună, administratorii rețin anumite comisioane, în schimbul gestionării activelor, în conformitate cu prospectul schemei de pensii pentru care a optat fiecare.

Conform prevederilor Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, administratorul percepe un comision de administrare constituit din:

- deducerea unui cuantum din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 0,5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii administrat privat, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, stabilit prin prospectul schemei de pensii private.

Administratorul fondului de pensii utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisiunilor pentru toți participanții la fondul de pensii pe care îl administrează.



ATENȚIE:

În cazul transferului la un alt fond de pensii administrat privat se pot percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt administrator de fond de pensii se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, limita maximă a acestora fiind stabilită prin normele A.S.F.

Plata pensiei administrate privat Pilon II

În sistemul Pilonului II, dreptul la pensia administrată privat se deschide de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public. Pensia privată efectivă va depinde de banii strânși în conturile individuale din sistemul de pensii administrate privat, de contribuțiile efectuate în timpul vieții active, dar și de randamentul obținut din investițiile făcute de către societatea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat.

Dacă un participant decedează înainte de pensionare, activele personale evaluate la acea dată se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune și normelor legale, suma acumulată acordându-se sub formă de plată unică beneficiarilor.

În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile prevederilor legislative aferente sistemului de pensii publice, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net, strâns în contul fondului de pensii administrate privat.

În prospectele fondurilor de pensii administrate privat pot fi prevăzute garanții cu privire la acoperirea riscurilor de invaliditate sau deces. În acest caz, administratorul fondului de pensii va plăti participantului sau beneficiarului acestuia, după caz, valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului și valoarea garanțiilor oferite.



ATENȚIE:

Valoarea activului personal net al unui participant, calculată ca fiind valoarea unei unități de fond înmulțită cu numărul de unități de fond deținute de participant, poate să scadă în timp și FLUCTUEAZĂ ZILNIC în funcție de valoarea unitară a activului net calculată și certificată de către depozitar (doar numărul de unități de fond deținut la același fond nu va scădea niciodată). Este necesar să se rețină că, în situația încasării contravalorii activului personal net (prin tranșă unică) sau în situația plății pensiei, se reține impozitul pe venit la momentul încasării pensiei, care este suportat de către beneficiar. Numărul de unități de fond deținute poate să scadă în condițiile transferului activului personal la un alt fond care are o valoare unitară a activului net mai mare decât cea a fondului de la care se efectuează transferul.

Transferul participanților în sistemul pensiilor administrate privat Pilon II

Transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat este o opțiune individuală a acestora și se realizează pe baza procedurii de transfer stabilită prin Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat și Norma privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat. A.S.F. a elaborat reglementări specifice transferului în sistemul Pilonului II pentru a veni în sprijinul celor care, din motive personale, doresc să adere la un alt fond de pensii administrat privat, decât cel pentru care au optat inițial, sau la care au fost repartizați în mod aleatoriu.

Transferul participantului se poate realiza doar după plata primei

contribuții. De menționat este faptul că legislația interzice, în mod explicit, implicarea agenților de marketing în aceste operațiuni.

Pentru transfer, după semnarea actului individual de aderare la fondul la care dorește să se transfere, participantul trebuie să transmită, în scris, o notificare către administratorul fondului de pensii administrat privat de la care intenționează să se transfere. Acestei notificări i se va anexa o copie a actului individual de aderare la noul fond și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

UTIL:

Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la un fond administrat de altă societate de pensii se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, limita maximă a acesteia fiind stabilită prin normele A.S.F.

În cazul unui transfer, trebuie să semnezi un nou act de aderare la noul fond de pensii ales și să îl depui împreună cu copia după actul de identitate, semnată în original. Atenție: atunci când se semnează noul act de aderare, trebuie bifată opțiunea de transfer.

Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului, la data transferului, diminuată cu penalitatea de transfer, după caz. Transferul se realizează din contul fondului de la care se transferă, în contul fondului la care se transferă participantul. Transferul disponibilităților bănești se efectuează în data de 15 a fiecărei luni. Comisiunile bancare aferente transferului de disponibilități bănești ale participantului sunt suportate de către administratorul fondului de pensii administrat privat de la care se transferă participantul.

Cuantumul disponibilităților bănești transferate se calculează având la bază valoarea unitară a activului net calculată și raportată de către administrator și de către depozitar în data de 14 a lunii curente. De asemenea, anularea unităților de fond aferente transferului disponibilităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.

Penalitatea de transfer poate fi în cuantum de maxim 5% din valoarea de numerar ce urmează a fi transferată în numele participantului și se aplică conform prospectului schemei de pensii autorizat de către A.S.F. Penalitatea este reținută de către administratorul fondului de pensii de la care se solicită transferul, din activul personal net al participantului.



DE REȚINUT:

Penalitatea de transfer nu se aplică:

- participanților care solicită transferul ca urmare a modificării prospectului schemei de pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de 2 luni de la autorizarea modificării prospectului;
- participanților care au fost angajați în misiuni peste hotare ordonate de statul român și care au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrate privat în termenul prevăzut de lege și de normele A.S.F. (dovada o reprezintă adeverința eliberată în acest scop de către angajator);
- participanților aflați în alte situații prevăzute în actele emise de A.S.F.

Entitățile sistemului de pensii administrate privat din România

Participant la sistemul de pensii administrate privat este acea persoană care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată. Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu. Nicio persoană care dorește să devină participant la un fond de pensii nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu

și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

Calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat Pilon II încetează la data radierii acestuia din Registrul participanților de către instituția de evidență în cazuri precum: deschiderea dreptului la pensia privată; decesul participantului; pensionarea de invaliditate pentru pierderea totală a

capacității de muncă; hotărârea instanțelor judecătorești; decizia administratorului în baza constatării încălcării prevederilor legale, ca urmare a reclamației participantului sau în cazul constatării lipsei viramentelor în contul colector al fondului de pensii administrat privat, aferente participantului, pe o perioadă de 36 de luni consecutive de la data înscrierii în Registrul participanților.

DE REȚINUT:

Participantul care își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat, poate continua să contribuie la fondul de pensii din România, unde are calitatea de participant, dacă încheie un contract de asigurare socială cu C.N.P.P. pe baza căruia plătește contribuții de asigurări sociale. De asemenea, un participant de la un fond de pensii din România poate plăti contribuții la un alt fond de pensii autorizat într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

În cazul pensiilor administrate privat Pilon II, angajatorul nu trebuie să întreprindă nicio măsură suplimentară, ci doar să depună la timp declarațiile nominale privind plata C.A.S.-ului și să vireze contribuțiile de asigurări sociale corespunzătoare fiecărui salariat, pentru ca banii să poată fi transferați în conturile angajaților, participanți la Pilonul II de pensii administrate privat. Angajatorii sunt obligați prin lege să depună la timp declarațiile

nominale privind contribuțiile efectuate în numele angajaților către sistemul de pensii.

Lunar, până cel târziu la data de 25 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, C.N.P.P. transmite către Agenția Națională de Administrare Fiscală (A.N.A.F.) informații privind declarațiile nominale ale angajatorilor și viramentele efectuate către fondurile de pensii administrate privat. A.N.A.F. prin organele fiscale subordonate va

coordona activitatea de identificare a situațiilor în care angajatorii nu au respectat prevederile legale privind declararea și plata contribuțiilor de asigurări sociale, dispunând măsurile sancționatorii prevăzute de lege.

Administratorul de fonduri de pensii administrate privat este societatea pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare, denumită și societate de pensii. În sistemul pensiilor administrate privat Pilonul II, administratorul are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private. De menționat este faptul că răspunderea privind administrarea fondului de pensii nu poate fi delegată, iar încredințarea executării anumitor obligații către terți nu îl exonerează de răspundere pe administrator. În vederea desfășurării activității de administrare, o societate de pensii trebuie să aloce un volum de capital adecvat obiectului de activitate, conform legislației în vigoare.

Din punct de vedere contabil, administratorul este organizat într-un mod complet separat de fondul pe care îl administrează, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator. Acest lucru

constituie o măsură foarte eficientă de siguranță pentru întregul sistem de pensii administrate privat. Prin urmare, rezultatele administratorului se calculează și se înregistrează în mod distinct, separat de rezultatele fondurilor de pensii administrate. Astfel, problemele pe care le-ar putea întâmpina la un moment dat societățile de administrare a fondurilor de pensii administrate privat nu pot aduce nicio atingere activelor sau rezultatelor financiare ale fondurilor de pensii administrate privat administrate de acestea sau intereselor participanților la aceste fonduri.

Politica de investiții reprezintă strategia conform căreia administratorul intenționează să investească contribuțiile acumulate în fondul de pensii administrate privat. Declarația privind politica de investiții este revizuită și completată ori de câte ori intervine o schimbare importantă sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul A.S.F. Informarea participanților cu privire la noua politică investițională este obligatorie, în aceste cazuri.

UTIL:

Anual, administratorul trebuie să informeze în scris fiecare participant despre activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația sa financiară. Transmiterea acestor informații se face la ultima adresă de corespondență comunicată de participant, până la data de 15 mai a fiecărui an, pentru anul precedent. De aceea este foarte important să transmiteți administratorului orice modificare a adresei dumnevoastră de corespondență. Mai mult, administratorul de pensii trebuie să ofere, contra cost, informații suplimentare privind participarea la un fond de pensii, la solicitarea participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora.

Săptămânal, administratorul trebuie să publice pe pagina de internet elementele privind valoarea activelor fondului, valoarea unitară a activului net, numărul de unități de fond, numărul de participanți pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii încheiate, precum și situația investițiilor fondului de pensii.

Trimestrial, administratorul trebuie să calculeze, să raporteze și să publice rata de rentabilitate a fondului de pensii pentru perioada ultimelor 24 de luni de activitate.

Un fond de pensii administrate privat este constituit prin contract de societate, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului Civil și cu dispozițiile legilor specifice sistemului de pensii administrate privat. Fondul se înființează în scopul punerii în practică a unei scheme de pensii private, al cărei prospect a fost autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Pentru a nu se crea confuzie, denumirea trebuie să conțină sintagma „fond de pensii administrat privat”, în sistemul Pilonului II. Conținutul contractului-cadru de societate prin care se constituie un fond de pensii, precum și modalitățile de modificare a acestuia se stabilesc prin normele A.S.F. În situația în care este autorizată o fuziune între două fonduri de pensii administrate privat, autorizarea definitivă a fuziunii va putea fi decisă numai după o consultare a participanților cu privire la noile condiții ale

fondului absorbant. Administratorii fondurilor care fuzionează trebuie să facă public anunțul de fuziune prin publicarea acestuia în cel puțin două cotidiane de circulație națională și pe paginile de internet ale celor doi administratori. Administratorul fondului absorbit va trimite participanților, în scris, cu confirmare de primire, noile condiții ale prospectului fondului absorbant și îi va informa asupra posibilității de transfer fără penalități. Astfel, pentru Pilonul II, în termen de 90 de zile calendaristice calculate de la data publicării anunțului privind fuziunea, participanții care nu sunt de acord cu noile condiții ale fondului absorbant se vor putea transfera, fără penalități de transfer, la un alt fond de pensii. Începând cu data comunicării deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii, administratorului îi este interzisă încheierea de noi acte individuale de aderare la fondul de pensii absorbit.

UTIL:

Fondul de pensii administrate privat poate funcționa numai după autorizarea de către A.S.F., iar în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, este reprezentat numai de către administratorul respectivului fond de pensii, societate autorizată tot de către A.S.F.

Agentul de marketing pentru un fond de pensii administrat privat este acea persoană fizică sau juridică autorizată sau avizată de A.S.F. În principiu, activitatea de marketing este condusă de administratorul fondului de pensii. Sarcina de pregătire a agenților de marketing revine

administratorilor, persoanelor juridice specializate sau brokerului de pensii private cu care aceștia se află în relații de colaborare. Administratorul este răspunzător pentru recrutarea, instruirea, monitorizarea și plata agenților de marketing.

Atribuțiile agentului de marketing sunt:

- să prezinte potențialului participant aspectele relevante ale fondului de pensii;
- să obțină acordul de aderare a persoanei eligibile la fondul de pensii;
- să solicite o copie a actului de identitate, cu semnătura în original;
- să verifice datele din actul de identitate cu cele din actul de aderare;
- să prezinte prospectul și să înmâneze gratuit un exemplar persoanei care aderă.
- să transmită administratorului de pensii actul individual de aderare semnat de persoana eligibilă, în original, în termen de 5 zile calendaristice de la semnarea acestuia.

ATENȚIE:

Transferul între fondurile de pensii administrate privat se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul dorește să se transfere, fără implicarea agentului de marketing.

Administratorului, agenților de marketing și persoanelor afiliate acestora le este interzis:

- să transmită informații false, înșelătoare sau care pot crea o impresie falsă despre fondul de pensii și administratorul acestuia;
- să facă afirmații sau previziuni despre evoluția unui fond de pensii altfel decât în forma și modul prevăzute în normele legale;
- să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii sau să rămână participant la acesta;
- să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.

Depozitarul este o instituție de credit din România, autorizată de B.N.R. ori sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de A.S.F., căreia îi sunt încredințate, spre păstrare, toate activele unui fond de pensii administrate privat, în baza unui contract de depozitare încheiat cu administratorul aceluși fond de pensii. Administratorul fondului de pensii desemnează un singur depozitar, căruia îi încredințează păstrarea activelor fondului de pensii, pe baza unui contract de depozitare, avizat în prealabil de A.S.F.

Rolul depozitarului: înregistrează, verifică și monitorizează toate activele deținute de fondul de pensii administrat privat pentru care desfășoară activitatea de depozitare, efectuează plăți din contul fondului numai la primirea instrucțiunilor din partea administratorului, pentru efectuarea de investiții, stingerea obligațiilor, inclusiv plata taxelor, comisioanelor și a cheltuielilor operaționale ale fondului de pensii administrate privat. În exercitarea activității de depozitare, instituția de credit va acționa numai pe baza instrucțiunilor scrise primite de la administratorul fondului de pensii și în limita prevederilor legale în vigoare.

UTIL:

Activele fondurilor de pensii administrate privat trebuie evidențiate în conturi separate pentru fiecare fond, diferite de cele ale administratorului și ale depozitarului. Toate operațiunile financiare ale fondului de pensii administrat privat se realizează numai prin intermediul depozitarului.

Auditorul financiar, membru al Camerei Auditorilor Financieri din România (C.A.F.R.), auditează (verifică) situațiile financiar-contabile anuale ale fondurilor de pensii administrate privat și ale administratorilor acestora și întocmește un raport anual de audit financiar care este depus la A.S.F. odată cu situațiile financiare anuale. Astfel, valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale unui fond de pensii administrate privat sunt supuse, anual, auditării.

Agenția Națională de Administrare Fiscală (A.N.A.F.) este instituția de colectare care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale.

Casa Națională de Pensii Publice (C.N.P.P.) și casele sectoriale de pensii reprezintă instituțiile care administrează sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale și sunt denumite generic instituții de evidență. Pentru fiecare participant, instituția de evidență acționează pentru virarea, lună de lună, a contribuțiilor către fondul de pensii ales de acesta, într-un cont individual, în care se acumulează atât contribuțiile virate cât și eventuale transferuri de disponibilități și accesorii aferente acestora. În sfera pensiilor private, C.N.P.P. și casele de pensii sectoriale asigură evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat Pilonul II, constituie și actualizează Registrul participanților. Casele de pensii sectoriale funcționează în subordinea Ministerului Apărării Naționale, Ministerului Administrației și Internelor și Serviciului Român de Informații, cu respectarea legislației în vigoare privind protecția informațiilor clasificate în instituțiile din sistemul național de apărare națională, ordine publică și siguranță națională.

Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) este autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independență, autofinanțată, cu atribuții în reglementarea, autorizarea, supravegherea și controlul entităților și operațiunilor desfășurate de acestea în sistemul de pensii administrate privat din România.



03 PROTECȚIA PARTICIPANTULUI

Siguranța și performanța sunt cele mai importante elemente ale unui sistem de pensii administrate privat. Cele mai importante elemente de siguranță ale Pilonului II derivă din protecția pe care legislația o oferă participantului, prin:

- modul de organizare a sistemului, care include o serie de responsabilități și atribuții distincte de verificare: ale administratorilor față de brokeri sau celelalte categorii de agenți de marketing, ale auditorilor față de situațiile financiar-contabile, obligațiile de formare profesională continuă ale angajaților din sistem, obligațiile de raportare și transparență, raportul actuarial, provizionul tehnic, activitatea permanentă de supraveghere și control desfășurată de către A.S.F. ș.a.
- obligațiile de raportare publică periodică: zilnică, trimestrială și anuală. Valoarea unitară a activului net (VUAN) este indicatorul în baza căruia se stabilește suma de bani disponibilă efectiv în contul personal al fiecărui participant. Rentabilitatea fiecărui fond de pensii se reflectă în valoarea VUAN-ului. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii este principalul indicator de performanță al unui fond de pensii administrate privat, ale cărui formule de calcul sunt stabilite prin normele emise de către A.S.F.
- obligația de separare a activelor fondurilor de pensii de cele ale administratorilor.
- obligația administratorului de a constitui și menține permanent un volum adecvat de provizioane tehnice, acel volum adecvat de lichidități, corespunzător angajamentelor financiare asumate de către societatea de administrare, rezultate din prospectul schemei de pensii, care vor acoperi inclusiv riscurile biometrice (deces, invaliditate, longevitate și/sau nivelele stabilite ale pensiilor).
- obligația administratorului ca nicio operațiune cu activele fondului să nu poată fi efectuată fără acordul depozitarului, instituție care răspunde solidar cu administratorul în fața participanților.
- restricționarea investițiilor care pot fi efectuate de către administratorii fondurilor de pensii administrate privat, în scopul protejării intereselor participanților la aceste fonduri. Administratorii fondurilor de pensii administrate privat nu pot investi în anumite clase de active peste limitele impuse de lege.
- retragerea de către A.S.F. a autorizației de administrare în cazul în care rata de rentabilitate a unui fond de pensii administrate privat este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii din România pentru trimestre consecutive, aplicând procedura privind administrarea specială. În acest caz, participanții sunt transferați către alte fonduri, la cerere sau aleatoriu, în cazul în care nu se solicită transferul.
- existența Fondului de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private.

Pentru ca un astfel de sistem să funcționeze în condiții optime, este necesară o supraveghere prudențială permanentă a pieței. În România, punerea în aplicare a mecanismului de supraveghere și control este asigurat de A.S.F.

DE REȚINUT:

Principii de investire prudențială obligatorii pentru administratorul activelor fondurilor:

- investițiile să se realizeze în interesul participanților și beneficiarilor;
- investițiile să se efectueze într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea investițiilor;
- investițiile să se efectueze preponderent în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată;
- investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului;
- activele se diversifică în mod corespunzător, pentru a se evita dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.

Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private

Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private reprezintă unul dintre cele mai importante elemente din complexul de garanții cu privire la siguranța sistemului de pensii private.

Fondul garantează drepturile participanților și beneficiarilor din sistemul de pensii private și are rolul de a compensa eventualele pierderi ale acestora, atât în perioada de acumulare a contribuțiilor cât și după deschiderea dreptului la pensie, provenite din incapacitatea administratorilor sau a furnizorilor de pensii de a onora obligațiile asumate.

Administratorii și furnizorii de pensii private cotizează anual, din fonduri proprii, la Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acumularea sumelor necesare îndeplinirii scopului fondului, valoarea contribuțiilor fiind stabilite prin metode de calcul actuarial, elaborate de Fondul de garantare și supuse adoptării A.S.F. Potrivit legii, fondurile de pensii administrate privat nu pot fi declarate în stare de faliment, doar administratorii lor putând intra în această situație. Însă, datorită separării banilor fondului de cei ai administratorului, fondul de pensii nu va fi afectat de un eventual faliment al societății de administrare.

UTIL:

Scopul Fondului de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private este acela de a garanta drepturile participanților și ale beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat.

Asistența acordată de A.S.F. participanților

Exercitarea dreptului de informare și educație financiară ajută la aprecierea performanței fondului de pensii, a riscurilor și oportunităților existente la un moment dat și contribuie la o înțelegere cât mai corectă a conceptelor specifice sistemului de pensii administrate privat.

Primul pas spre informare poate fi făcut prin accesarea paginii www.asfromania.ro unde găsești informații utile despre sistemul pensiilor administrate privat și link-uri către administratorii fondurilor private de pensii. Pagina Facebook a A.S.F. poate constitui o sursă suplimentară de informații. Accesul către această pagină se poate efectua și prin www.asfromania.ro.

Principala misiune a A.S.F. o reprezintă protejarea intereselor participanților și ale beneficiarilor, prin asigurarea unei funcționări eficiente a sistemului de pensii private și prin informarea corectă asupra acestuia. De aceea, A.S.F. își propune să rămână una din cele mai importante surse de materiale de educație financiară, de analize, studii și publicații privind pensiile private.

De asemenea, pe pagina de internet a A.S.F. www.asfromania.ro găsești Registrul tuturor entităților autorizate să desfășoare activități legate de

sistemul de pensii administrate privat pe teritoriul României, precum și întreaga legislație aplicabilă și deciziile adoptate în activitatea de supraveghere față de entități.

În cazul în care fondul de pensii administrat privat - Pilon II - este în administrare specială, A.S.F. anunță public participanții la acel fond de pensii despre necesitatea de a adera la un alt fond de pensii. Administrarea specială este o procedură de siguranță care are drept scop exercitarea responsabilității financiare de a păstra valoarea activelor fondurilor de pensii și de a limita pierderile. De asemenea, are drept scop protejarea drepturilor convenite participanților și beneficiarilor. Aceasta se instituie în cazul suspendării sau retragerii autorizației de administrare, precum și în cazul retragerii autorizației fondului de pensii.

În termen de 90 de zile, trebuie să alegi un alt fond de pensii administrat privat, în vederea transferării activelor tale personale la acel fond. Dacă se depășește termenul de 90 de zile, se face repartizarea la un alt fond de pensii administrat privat. Repartizarea se va face pe baza performanței administratorului, politicii investiționale și a nivelului cheltuielilor legate de administrare.

UTIL:

A.S.F. a pus la dispoziția consumatorilor o linie telefonică gratuită, prin intermediul căreia vă poate răspunde la diferite întrebări și vă poate consilia în caz de probleme.

TELVERDE: 0800 825 627

Depunerea unei petiții sau sesizări la A.S.F.

A.S.F. acordă o atenție deosebită protecției consumatorilor de produse financiare ne-bancare. În acest context, primește și răspunde la toate petițiile, sesizările, reclamațiile și solicitările de informații privind activitatea entităților din sistemul de pensii administrate privat.

Anterior depunerii petiției (cererii, reclamației, sesizării) la A.S.F., trebuie să verifici dacă persoana fizică sau juridică împotriva căreia vrei să depui plângere este autorizată sau înregistrată în Registrul entităților sistemului de pensii administrate privat supravegheate și reglementate de A.S.F. În caz contrar, te vei adresa autorităților sau instanțelor competente.

Dacă respectiva persoană fizică/juridică este sub supravegherea și reglementarea A.S.F., va trebui să contactezi această persoană pentru a-i explica problema, pentru a cere o rezolvare sau pentru a solicita informații cu privire la etapele pe care trebuie să le urmezi în continuare. Această etapă reprezintă o încercare de a media potențialul conflict, înainte de a ajunge spre rezolvare la autoritățile competente. Există proceduri interne stabilite de legislația aplicabilă care impun entităților rezolvarea corespunzătoare a reclamațiilor și sesizărilor clienților lor și informarea clienților despre conținutul acestora. În cazul în care problema nu este rezolvată pe această cale, poți să formulezi o petiție (cerere, reclamație sau sesizare) către A.S.F.

Prin depunerea unei petiții (cerere, reclamație sau sesizare), A.S.F. poate constata dacă entitățile sistemului de pensii administrate privat își îndeplinesc obligațiile asumate sau dacă sunt necesare măsuri suplimentare de supraveghere și control. În cazul problemelor semnalate, poate depune reclamație orice persoană fizică sau juridică ce deține calitatea de participant sau beneficiar.

Petiția se poate transmite A.S.F. prin servicii poștale, la sediu (prin intermediul registraturii), prin e-mail sau prin formularul on-line disponibil

pe site-ul www.asfromania.ro, destinat transmiterii acestora (formularul va transmite automat un e-mail către departamentul specializat în soluționarea petițiilor). La numărul de telefon TEL VERDE, A.S.F. acordă consultanță de specialitate consumatorilor, însă nu se pot înregistra petiții.

La primirea petiției, A.S.F. va investiga și analiza problema. A.S.F. te poate contacta pentru a solicita mai multe detalii referitoare la petiție. Totodată, A.S.F. are dreptul de a cere orice documente relevante în cazul respectiv și de a lua toate măsurile necesare pentru rezolvarea situației tale.

DE REȚINUT:

Administratorul fondului la care ai fost repartizat aleatoriu era obligat să îți transmită o scrisoare cu confirmarea aderării în termen de 15 zile. În cazul în care nu ai primit nicio scrisoare, poți să transmiți o sesizare către A.S.F., prin care soliciți sprijinul în identificarea și comunicarea fondului de pensii la care ai fost înscris.

Sesizările formulate în scris și transmise către A.S.F. trebuie să cuprindă, în mod obligatoriu, numele și prenumele petentului, detalii de contact, denumirea și adresa entității reclamate, obiectul reclamației cuprinzând descrierea succintă a problemei reclamate, motivele înaintării acesteia, precum și adresa unde acesta urmează să primească răspunsul. În cazul în care este necesară verificarea situației în calitate de participant, este necesară și precizarea CNP-ului.



CONTACTE UTILE:

A.S.F. - Autoritatea de Supraveghere Financiară

Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, București,
www.asfromania.ro
office@asfromania.ro

Tel Verde 0800 825 627

Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private

Calea Plevnei nr.139, bloc B, etaj 1, camera 13,
sector 6, București
www.fgdsp.ro | office@fgdsp.ro
Tel.: 021.311.47.65; tel/fax 021.311.47.66;
0736.619.341