

Prospectul Schemei de Pensii Private a Fondului de Pensii Administrat Privat PRIMA PENSIE

1. Data publicarii, informatie care se va completa dupa obtinerea autorizatiei:
2. Numele fondului de pensii: **PRIMA PENSIE FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**
3. Denumirea administratorului fondului de pensii:
PRIMA PENSIE FOND DE PENSII S.A.
4. Codul unic de înregistrare al administratorului: 22026060
5. Numarul de înregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului al administratorului:
J40/1 2539/2007
6. Numarul si data deciziei de autorizare ca administrator, dupa obtinerea acesteia:
Decizia nr. 55/2007
7. Numarul si data de înscriere în Registrul Comisiei, dupa obtinerea deciziei:
SAP-RO-22038497/01 .08.2007
8. Numarul deciziei de autorizare a prospectului, dupa obtinerea acesteia:
Decizia nr. 56/2007
9. Numarul deciziei de autorizare fondului de pensii dupa obtinerea acesteia:
10. Gradul de risc al fondului de pensii: mediu

PRIMA PENSIE FOND DE PENSII S.A. are sediul in strada G-ral Praporgescu nr. 1-5, sectorul 2, numarul 1-5, Bucuresti, cod postal numarul 020965, persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti sub nr. J40/12539/2007, cod unic de inregistrare 22026060, cod IBAN 73BPOS82006502252RON01, deschis la Bancpost S.A, telefon: (+4)031-16201750 , fax: (+4)031- 16201751. ,
adresa de web: www.primapensie.ro, adresa de e-mail: info@primapensie.ro.

Autoritatea competenta în domeniul reglementarii si supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private – www.csspp.ro.

1. Definitiiile termenilor utilizati în continutul prospectului schemei de pensii private:

Active ale unui fond de pensii administrat privat - instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum si numerar, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participantilor;

Activul personal reprezinta suma acumulata în contul unui participant, egala cu numarul de unitati de fond detinute de acesta, înmultite cu valoarea la zi a unei unitati de fond;

Activul personal net reprezinta activul personal diminuat cu sumele aferente comisioanelor legale si cu penalitatile de transfer, dupa caz;

Activul net total al fondului de pensii private la o anumita data valoarea care se obtine prin deducerea valorii obligatiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea data;

Act de aderare este un înscris prin care o persoana își manifesta actul de vointa de a fi parte la contractul de societate civila si la prospectul schemei de pensii private;

Actionar semnificativ - persoana fizica, persoana juridica sau grupul de persoane fizice si/sau juridice care actioneaza împreuna si care detin direct sau indirect o participatie de cel puțin 10% din capitalul social al unei societati comerciale sau din drepturile de vot ori o participatie care permite exercitarea unei influente semnificative asupra luarii deciziilor în adunarea generala sau în consiliul de administratie, dupa caz;

Administrator - este PRIMA PENSIE FOND DE PENSII S.A. societatea comerciala pe actiuni constituita în conformitate cu dispozitiile legislatiei în vigoare si cu prevederile prezentei legi, denumita societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii si, optional, furnizarea de pensii private;

Agentul de marketing al fondului de pensii - persoana fizica sau juridica mandatata de administrator sa obtina acordul de aderare a participantilor;

Auditorul financiar este persoana juridica sau persoana fizica activa, membra a Camerei Auditorilor Financiar din România;

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumita în continuare Comisia - autoritatea administrativa autonoma, cu personalitate juridica, aflata sub controlul Parlamentului României, potrivit prevederilor Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 50/2005 privind înfiintarea, organizarea si functionarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 313/2005;

Consiliul de supraveghere speciala - consiliul constituit din doua sau mai multe persoane, în functie de numarul de participanti la un fond de pensii administrat privat, care fac parte din personalul de specialitate al Comisiei si care asista si supervizeaza activitatea administratorului, pentru limitarea riscurilor si asigurarea redresarii fondului de pensii;

Contract de administrare - contractul încheiat între administrator si participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii;

Contract de depozitare - contractul încheiat între administrator, ca reprezentant al fondului de pensii administrat privat în relatiile cu tertii si depozitar, având ca obiect depozitarea activelor financiare ale fondului de pensii;

Contributii - sumele platite de participanti si/sau în numele acestora la un fond de pensii;

Contul participantului este suma unitatilor de cont convenite acestuia;

Depozitar - institutia de credit din România, autorizata de Banca Nationala a României, în conformitate cu legislatia bancara, ori sucursala din România a unei institutii de credit, autorizata într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European, avizata de Comisie pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, careia îi sunt încredintate spre pastrare, în conditii de siguranta, toate activele fiecarui fond de pensii administrat privat;

Fond de pensii administrat privat, denumit în continuare fond de pensii – fondul constituit prin contract de societate civila, încheiat între participanti, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civila particulara si cu dispozitiile prezentei legi;

Fond de garantare a pensiilor - fondul înfiintat din contributiile ale administratorilor si ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participantilor si beneficiarilor, dupa caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat si supravegheat de Comisie;

Instrumente financiare înseamna:

- a) valori mobiliare;
- b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- c) instrumente ale pietei monetare, inclusiv titluri de stat cu scadenta mai mica de un an si certificate de depozit;
- d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finala în fonduri;
- e) contracte forward pe rata dobânzii;
- f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb si pe actiuni;
- g) optiuni pe orice instrument financiar prevazut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finala în fonduri; aceasta categorie include si optiuni pe curs de schimb si pe rata dobânzii;

h) orice alt instrument admis la tranzactionare pe o piata reglementata într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a facut o cerere de admitere la tranzactionare pe o astfel de piata;

Institutie de colectare - institutia care are ca atributie legala colectarea contributiilor individuale de asigurari sociale;

Institutie de evidenta - institutia care are ca atributie legala evidenta asiguratilor din sistemul public de pensii;

IRS=Instrumente cu risc scăzut – Instrumente cu venit fix garantate IRS sunt:

- a) titluri de stat
- b) obligațiuni de stat emise de România (RO), Spațiul Economic european (SEE), State Terțe (ST): Statele Unite ale Americii (SUA), Canada (CAN), Japonia (JPN)
- c) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (BM, BERD, BEI etc.)

Normele reprezinta reglementarile cu caracter obligatoriu emise de Comisie în aplicarea prezentei legi;

Participant - persoana care contribuie sau/si în numele careia s-au platit contributi la un fond de pensii si care are un drept viitor la o pensie privata;

Platitor - persoana fizica sau juridica care, dupa caz, retine si vireaza contributia individuala de asigurari sociale;

Pondere zilnica a unui fond - raportul dintre activul net total al fondului si suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectiva;

Penalitatea de transfer reprezinta suma suportata de participant în cazul în care transferul la alt fond se realizeaza mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent;

Pensia privata reprezinta suma platita periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar si distinct de cea furnizata de sistemul public;

Platitor reprezinta persoana fizica sau juridica ce retine si vireaza contributia individuala de asigurari sociale;

Prospect al schemei de pensii private - documentul care cuprinde termenii contractului de administrare si ai schemei de pensii;

Pro vizion tehnic - un volum adecvat de active corespunzator angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investitii care acopera riscurile biometrice si pe cele privind investitiile;

Rata de rentabilitate a unui fond de pensii - logaritm natural din raportul dintre valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a perioadei si valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare ce preceda perioada respectiva; randamentul zilnic al unui fond de pensii reprezinta diferenta dintre valoarea unitatii de fond din ziua respectiva si valoarea unitatii de fond din ziua precedenta, totul raportat la valoarea unitatii de fond din ziua precedenta;

Registrul fondurilor de pensii administrate privat reprezinta documentul care cuprinde evidenta fondurilor, administratorilor, depozitarilor, actuarilor si a auditorilor financiari ai acestora, denumit în continuare Registrul fondurilor de pensii;

Registrul participantilor si beneficiarilor reprezinta documentul care cuprinde evidenta acestora, precum si a contributiilor platite, denumit în continuare Registrul participantilor;

Schema de pensii private - un sistem de termene, conditii si reguli pe baza carora administratorul investeste activele fondului de pensii în scopul dobândirii de catre participantii a unei pensii private;

Transferul de disponibilitati reprezinta trecerea activului personal net din contul unui participant, deschis la un fond de pensii, catre un alt fond de pensii sau în alte conturi deschise pentru beneficiari la acelasi fond de pensii, dupa caz;

Unitatea de cont reprezinta o diviziune a activului net al fondului de pensii;

2. Obiectivele fondului de pensii

Maximizarea veniturilor ca urmare a investirii activelor fondului de pensii se va face in concordanta cu gradul de risc asumat, in interesul exclusiv al participantilor si beneficiarilor, fiind respectate in acelasi timp urmatoarele principii:

a) investirea în interesul participantilor si beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potential de interese, administratorul care gestioneaza activele fondurilor de pensii administrate privat trebuie sa adopte masuri ca investirea sa se faca numai în interesul acestora;

b) investirea într-un mod care sa asigure securitatea, calitatea, lichiditatea si profitabilitatea lor, iar cele detinute pentru acoperirea fondului de garantare si a provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii si duratei drepturilor cuvenite participantilor si beneficiarilor;

c) investirea sa se efectueze preponderent în instrumente tranzactionate pe o piata reglementata, astfel cum este definita în Legea nr. 297/2004 privind piata de capital, cu modificarile si completarile ulterioare; investitiile în instrumente care nu sunt tranzactionate pe o piata reglementata trebuie sa nu depaseasca niveluri prudentiale;

d) investitiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în masura în care contribuie la scaderea riscurilor investitiei sau faciliteaza gestionarea eficienta a portofoliului;

e) activele se diversifica în mod corespunzator, astfel încât sa se evite dependenta excesiva de un anumit activ, emitent sau grup de societati comerciale si concentrari de riscuri pe ansamblul activelor.

3. Conditii de eligibilitate, modalitatea de aderare si de dobândire a calitatii de participant la un fond de pensii, potrivit prevederilor legale în vigoare

3.1. Conditii de eligibilitate a participantilor

a) Participantul la un fond de pensii administrat privat este persoana care:

1. îndeplineste conditiile de eligibilitate prevăzute în Legea nr. 411/2004 si Lege nr. 23/2007 pentru modificarea si completarea Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat;
2. îndeplineste conditiile de eligibilitate prevăzute în art. 5 alin. (1) din Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii si alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările si completările ulterioare si care contribuie la sistemul public de pensii;
3. îndeplineste conditiile de eligibilitate prevăzute în normele emise de Comisie;
4. aderă la un fond de pensii administrat privat sau este repartizat aleatoriu de către CNPAS;
5. contribuie sau/si în numele căreia se plătesc contributiile la un fond de pensii administrat privat;
6. are un drept viitor la o pensie privată.

b) Persoanele care împlinesc vârsta de 35 ani, inclusiv, până la data de 31 decembrie 2007 si care îndeplinesc conditiile mentionate la punctul a) de mai sus trebuie să adere la un fond de pensii administrat privat.

c) Persoanele, altele decat cele prevazute la lit. b de mai sus, care la data de 31 decembrie 2007 nu au implinit varsta de 45 de ani sau care împlinesc varsta la aceasta data si care îndeplinesc conditiile mentionate la punctul a) de mai sus pot adera la un fond de pensii administrat privat.

d) Persoanele eligibile în vârstă de până la 35 ani, inclusiv, trebuie să adere la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data initierii procedurii de alegere si aderare.

e) Persoanele în vârstă de până la 35 de ani, inclusiv, care nu aderă la un fond de pensii administrat privat în termenul de 4 luni stabilit de Lege vor fi repartizati aleatoriu la un fond de pensii administrat privat de către CNPAS.

f) O persoana nu poate fi participant, în acelasi timp, la mai multe fonduri de pensii, reglementate de prezenta lege, si poate avea un singur cont la fondul de pensii al carui participant este, cu exceptia persoanelor, cu în cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensia privata, beneficiarilor li se deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transfera activele cuvenite fiecaruia.

- g) O persoana devine participant la un fond de pensii prin semnarea unui act de aderare individual, din proprie initiativa sau în urma repartizarii sale de catre institutia de evidenta si dupa efectuarea primei plati a contributiei.

3.2. Procedura semnarii actului individual de aderare

Potentialul participant este informat de Administrator prin intermediul agentului de marketing despre continutul si termenii prospectului schemei de pensii privat, mai ales în privinta drepturilor si obligatiilor partilor implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice si de alta natura, precum si asupra naturii si distributiei acestor riscuri.

Actul individual de aderare se redacteaza în 2 exemplare, pe formular autocopiativ, se semneaza si se distribuie astfel:

- a) originalul se pastreaza de catre administratorul fondului de pensii administrat privat la care participantul a aderat;
- b) un exemplar se pastreaza de catre participantul care a aderat la un fond de pensii administrat privat.

Actul individual de aderare se semneaza de catre potentialul participant numai în prezenta agentului de marketing.

Este interzisa delegarea, împuternicirea sau reprezentarea potentialului participant în relatia cu agentul de marketing.

Aderarea la un fond de pensii este o optiune individuala, oferirea oricarui fel de beneficii colaterale fiind interzisa.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.

Toti participantii la un fond de pensii au aceleasi drepturi si obligatii si li se aplica un tratament nediscriminatoriu.

4. Informatii privind politica de investitii

4.1. Declaratia privind politica de investitii

Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevazute de Legea numarul 411/2004 si Lege nr. 23/2007 pentru modificarea si completarea Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat. Activele fondului de pensii pot fi investite numai în urmatoarele clase de active:

a) instrumente ale pietei monetare, inclusiv conturi si depozite în lei la o banca, persoana juridica româna, sau la o sucursala a unei institutii de credit straine autorizate sa functioneze pe teritoriul României si care nu se afla în procedura de supraveghere speciala ori administrare speciala sau a carei autorizatie nu este retrasa, fara sa depaseasca un procent mai mare de 20% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

b) titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din România, de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European, în procent de pâna la 70% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

c) obligatiuni si alte valori mobiliare emise de autoritatile administratiei publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spatiului Economic European, în procent de pâna la 30% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

d) valori mobiliare tranzactionate pe piete reglementate si supravegheate din România, statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European, în procent de pâna la 50% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

e) titluri de stat si alte valori mobiliare, emise de state terte, în procent de pâna la 15% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

f) obligatiuni si alte valori mobiliare, tranzactionate pe piete reglementate si supravegheate, emise de autoritatile administratiei publice locale din state terte, în procent de pâna la 10% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

g) obligatiuni si alte valori mobiliare ale organismelor straine neguvernamentale, daca aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate si daca îndeplinesc cerintele de rating, în procent de pâna la 5% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

h) titluri de participare, emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte tari, în procent de pâna la 5% din valoarea totala a activelor fondului de pensii;

i) investiții în instrumente financiare derivate, în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului;

j) alte forme de investitii prevazute de normele Comisiei.

Comisia poate modifica, temporar, procentul maxim al activelor, care poate fi investit în categoriile de active prevazute.

În functie de natura emitentului de instrumente financiare în care administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:

a) 5% din activele unui fond de pensii pot fi investite într-o singura societate comerciala sau în fiecare categorie de active ale acesteia, fara a depasi în total 5%;

b) 10% din activele unui fond de pensii pot fi investite în activele unui grup de emitenti si persoanele afiliate lor.

4.2. Modalitatea de schimbare a politicii de investitii

Administratorul a elaborat si depus la Comisie o declaratie privind politica de investitii, în forma scrisa, cu respectarea dispozitiilor Legii si ale normelor. Administratorul revizuieste si completeaza declaratia privind politica de investitii ori de câte ori intervine o schimbare importanta în politica de investitii sau cel putin o data la 3 (trei) ani, cu acordul Comisiei, informând participantii referitor la noua politica investitionala.

La cerere, administratorul pune la dispozitia participantilor si beneficiarilor sau, dupa caz, reprezentantilor acestora declaratia privind politica de investitii prevazuta de Lege.

Politica de investitii poate fi schimbata în conditiile Legii si ale normelor emise de Comisie în aplicarea acesteia.

4.3. Riscurile asociate structurii de portofoliu propuse: proceduri de gestionare a riscurilor

Investitiile Fondului sunt supuse la riscuri legate de piata de capital, riscuri specifice unui emitent, riscuri legate de ratele dobtznii, riscuri legate de ratele de schimb valutar si riscul de credit.

Riscul de piata: acesta este un risc general, care afecteaza orice tip de investitie. Directia preturilor valorilor mobiliare este determinatt în general de trendurile pietelor financiare si de situatia economica a emitentilor, care sunt ei însisi afectati de situatia generala a economiei globale si de conditiile economice si politice existente în tarile în care opereaza. Acest risc nu poate fi redus prin diversificare. În tari emergente ca Romania riscul de piata este relativ mare.

Riscul specific: este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În paralel cu trendurile

generale de pe pietele financiare, evenimentele care afecteaza specific un emitent pot afecta valoarea investitiilor. Diversificarea poate reduce riscul specific, dar nici chiar o selectie foarte prudentiala a investitiilor nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de dobanda: este riscul potential de declin al valorii de piata a titlurilor si obligatiunilor cu venit fix din cauza cresterii ratelor de dobanda.

Riscul de credit: este posibilitatea ca pentru un titlu sau o obligatiune sa nu se plateasca dobanda sau principalul la termen, conform conditiilor contractuale. Riscul de credit depinde de calitatea activelor detinute. Reflectand un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scazuta ofera randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicata.

Riscul de schimb valutar: valoarea în lei a investitiilor poate fi afectata de ratele de schimb valutar pentru activele detinute în alte monede. Chiar daca valoarea activelor respective creste în moneda de baza, valoarea acestora exprimata în lei poate sa scada daca moneda respectiva se depreciaza în raport cu leul.

Conform Legii, Comisia verifica îndeplinirea obligatiei Administratorului de investire prudentiala a activelor Fondului.

Toate tranzactiile sunt verificate de cel puțin 2 (doua) persoane angajate ale Administratorului, conform principiului de segregare a initierii tranzactiei de aprobarea acesteia. Departamentul de risc al Administratorului calculeaza în mod regulat expunerea la risc si monitorizeaza evolutia acesteia.

De asemenea, procedurile si controalele interne ale departamentelor de risc, investitii si financiar conduc la minimizarea riscului operational si a altor riscuri nefinanciare.

4.4. Pietele financiare pe care investeste Administratorul

4.4.1. Pe piata monetara;

4.4.2. Pe piata de capital;

4.5. Structura portofoliului

Fondul va aborda o structura mixta între clase de active, în limitele Legii si ale Prospectului. Fondul va urmări în principal, dar fara a se limita la acestea, 4 (patru) mari clase de active: instrumente pe termen scurt, titlurile de stat, obligatiunile corporative si actiunile cotate pe piete reglementate.

Detaliere a structurii portofoliului, inclusiv a instrumentelor tip IRS pentru prospectul schemei de pensii administrate privat:

1. Grad de risc: Mediu

2. a) Structura Portofoliu Tinta

2.1 Instrumente cu grad scazut de risc	70 %
2.2 Valori mobiliare tranzactionate pe piete reglementate, obligatiuni municipale si instrumente ale pietei monetare altele decat titlurile de stat	25%
2.3 Titluri de participare OPCVM	5%

b) Structura Tintă a instrumentelor cu grad de risc scăzut (detaliere pentru pct. 2.1)

2.1.1 Titluri de stat (RO, SEE)	60%
2.1.2 Titluri de stat ST (SUA, CAN, JPN)	5%,
2.1.3 Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (BM, BERD, BEI, etc.)	5%

3. Limite de variatie a deținerilor în portofoliu

- a) instrumente ale pietei monetare, inclusiv conturi si depozite in lei la o banca: 0%-20%
- b) titluri de stat (RO, SEE): 45%-70%;
- c) obligatiuni si alte valori mobiliare emise de autoritatile administratiei publice locale (RO, SEE): 0%-30%;
- d) valori mobiliare tranzactionate pe piete reglementate (RO, SEE): 0%-35%;
- e) titluri de stat si alte valori mobiliare, emise de state terte: 0%-15%;
- f) obligatiuni si alte valori mobiliare, tranzactionate pe piete reglementate si supravegheate, emise de autoritatile administratiei publice locale din state terte: 0%-10%
- g) obligatiuni si alte valori mobiliare ale organismelor straine neguvernamentale cotate (BM, BERD, BEI, etc): 0%-5%;
- h) titluri de participare, emise de organisme de plasament colectiv in valori mobiliare din Romania sau din alte tari: 0%-5%;

Corectarea abaterii de la gradul de risc declarat în prospect se face prin măsuri active – prin modificarea imediata a structurii portofoliului la gradul de risc declarat în prospect adică în primul rând prin stoparea ordinelor de cumparare si în al doilea rând prin vânzarea titlurilor conform gradului de risc declarat în intervalul de maxim 60 de zile calendaristice de la data depășirii imitei.

Această condiționare se aplică inclusiv pentru situația în care în procesul de investire este depășită limita maximă de variație de o manieră care face ca să se modifice încadrarea în gradul de risc a fondului de pensii administrat privat.

Performantele anterioare nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare.

Autorizarea de catre Comisia a prospectului schemei de pensii private nu reprezinta o garantie pentru realizarea obiectivelor investitionale ale fondului de pensii.

Autorizarea de catre Comisie a prospectului schemei de pensii private nu implica în niciun fel aprobarea sau evaluarea de catre Comisie a calitatii plasamentului în instrumente financiare si nu ofera nicio garantie participantului.

4.6. Politica de investitii

Administratorul elaboreaza o declaratie privind politica de investitii, în forma scrisa. Declaratia privind politica de investitii contine:

- a) strategia de investire a activelor, în raport cu natura si durata obligatiilor;
- b) metodele de evaluare a riscurilor investitionale;
- c) procedurile de management al riscului;
- d) metoda de revizuire a principiilor de investitii;
- e) persoanele responsabile de luarea deciziilor si realizarea investitiilor, precum si procedurile pentru luarea deciziilor.

5. Regimul fiscal al operatiunilor fondului de pensii

Investitiile in active ale fondurilor de pensii administrate privat sunt exceptate de la taxe, acest lucru fiind valabil si pentru rezultatele investitiilor.

6. Procedurile de calcul al valorii nete a activelor si al valorii unitatii de fond; modalitatea publicarii acestor valori

Procedurile de calcul al valorii nete a activelor si al valorii unitatii de fond sunt în conformitate cu normele Comisiei. Administratorul va publica pe pagina sa de web în fiecare zi de marți până la ora 15:00, urmatoarele informatii: valoare activ total, valoare activ net, valoare unitară a activului net și număr unități de fond precum și numărul de participanți pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii încheiate.

Valoarea neta a activelor unui fond de pensii se calculeaza prin scaderea obligatiilor din valoarea totala a activelor:

$$\text{Valoarea neta a activelor fondului} = \text{Valoarea totala a activelor fondului} - \text{Valoarea obligatiilor}$$

Valoarea totala a activelor fondului se calculeaza zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia.

Obligatiile unui fond sunt constituite din cheltuieli cu comisionul de administrare și alte cheluieli prevazute de Legea 411/2004.

Instrumentele pietei monetare admise la tranzactionare pe o piață reglementată, sunt evaluate prin metoda bazată pe recunoșterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

Calculul valorii unitare a activului net al unui fond de pensii pentru o anumita data se realizeaza dupa urmatoarea formula:

$$\text{Valoarea unitara a activului net} = \frac{\text{Valoarea neta a activelor fondului la acea data}}{\text{Numarul total de unitati de fond la acea data}}$$

Numarul de unitati de fond este diferenta dintre numarul total de unitati emise si numarul total de unitati de fond anulate ca urmare a platii drepturilor, în caz de invaliditate sau deces al

participantului, sau a transferului activului personal al acestuia.

La data intrării în vigoare a prezentei legi, valoarea unitatii de fond este de 10 lei.

7. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilitatii fondului de pensii; modalitatea publicarii acestei valori;

Procedurile de calcul al ratei anuale a rentabilitatii fondului de pensii sunt în conformitate cu normele Comisiei. Valoarea acesteia va fi publicata pe website-ul administratorului.

8. Informatii despre contul individual al participantilor

Participantul este proprietarul activului personal din contul sau. Activul personal nu poate face obiectul unei executari silite sau al unei tranzactii, sub sanctiunea nulitatii actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sanctiunea nulitatii.

La momentul începerii activității de colectare, quantumul contribuției este de 2% din baza de calcul. În termen de 8 ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an.

9. Modalitatea de transformare în unitati de fond a contributiilor si transferurilor de lichiditati în conturile individuale ale participantilor

Contributiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participantilor. Contributiile la Fond și transferurile de lichidități banesti se convertesc în unitati de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (șase) zecimale. Activul personal se converteste zilnic în unitati de cont și diviziuni ale acestora. Valoarea totală a unitatilor de cont și a diviziunilor acestora este întotdeauna egală cu valoarea totală a activului net al fondului de pensii.

Înainte de convertirea contributiilor în unitati de fond se deduce comisionul de administrare.

Contributia netă rezultată se converteste în unitati de fond prin împartirea contribuției nete la valoarea calculată a unitatii de fond pentru ziua în care se face conversia. Unitatile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contributiilor nete plătite reprezintă numărul de unitati de fond deținute de acesta. Acest număr de unitati înmulțit cu valoarea la zi a unei unitati de fond reprezintă activul personal al participantului.

Calculul activului net și al numărului unitatilor de cont al fondul de pensii se face de Administrator, se certifică de depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică în aceeași zi Comisiei.

10. Informatii privind resursele financiare ale fondului, nivelul si structura cheltuielilor, respectiv comisioanele si taxele suportate din contributi si din activul fondului de pensii

10.1. Resursele financiare ale fondului de pensii se constituie din:

- a) contributiile nete convertite în unitati de fond
- b) drepturile convenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție
- c) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contributiilor nevirate în termen
- d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la litera a-c

10.2. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul fondului de pensii sunt următoarele:

Comisionul de administrare se constituie prin:

a) Deducerea unui procent de 0,6% pe an aplicat la media activului net total al fondului de pensii. Comisionul de administrare este calculat si se înregistreaza zilnic ca o obligatie a fondului de pensii. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul fondului de pensii sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net.

Valoarea zilnica înregistrata este $0,6\% / 365 \times$ valoarea activului net din ziua curenta. Valoarea totala a tuturor obligatiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni reprezentând comisionul de administrare se transfera din contul fondului de pensii în contul Administratorului în ultima zi a lunii respective.

10.3. Cheltuielile legate de administrare suportate din contributi/activul personal al participantului sunt urmatoarele:

a) Deducerea unui procent de 2,5% din contributiile platite cu conditia ca aceasta deducere sa fie facuta înainte de convertirea contributiilor în unitati de cont.

b) Tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Quantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele legale si in cele prevazute prin normele comisiei. Administratorul poate decide, la alegerea sa, sa nu perceapa tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

10.4. Taxa de auditare a fondului de pensii, în cuantum de 15.000,00 lei/an; taxa de auditare se plateste anual, dupa procesul de auditare a fondului de pensii.

11. Modalitatile de transfer la un alt fond de pensii si valoarea penalitatilor, în conformitate cu norma privind transferul la un alt fond de pensii

In situatia in care un participant doreste sa adere la un alt fond de pensii, acesta este obligat sa ii notifice in scris administratorului fondului de la care se transfera, cu 30 de zile calendaristice, inainte de aderarea efectiva la noul fond de pensii si sa ii transmita acestuia o copie de pe noul act de aderare. Calitatea de participant la vechiul fond de pensii inceteaza la data la care se realizeaza transferul de disponibilitati, iar calitatea de participant la noul fond de pensii incepe la aceiasi data.

Penalitati de transfer, în cuantum de 5,0%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitatea de transfer reprezintă suma suportata de participant în cazul în care transferul la alt administrator se realizeaza mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, limita maxima a acesteia fiind stabilita prin normele Comisiei.

Transferul de disponibilitati are loc in prima zi lucratoare dupa expirarea termenului de 30 de zile prevazut mai sus si cuprinde activul personal net existent in contul participantului la acea data diminuat cu penalitatile de transfer, dupa caz. Administratorul vechiului fond de pensii informeaza noul administrator despre contributiile acestuia la fondurile de pensii al caror participant a fost anterior, existente la data informarii.

12. Administratorul garanteaza

Administratorul garanteaza:

- i. constituirea provizioanelor tehnice potrivit Legii;
- ii. separarea activelor fondului de pensii administrat privat de activele sale,
- iii. activul personal nu va fi mai mic decat valoarea contributiilor depuse diminuate cu deducerile legale si penalitatile de transfer.

13. Obligatiile de raportare si informare ale administratorului, periodicitatea si tipurile de informari, informatiile gratuite si contra cost pe care le poate obtine participantul

13.1. Pe cheltuiuala sa, Administratorul informeaza anual, în scris, participantii si beneficiarii, la ultima adresa comunicata de acestia, despre:

- a) sumele virate cu titlu de contributii, transferuri de disponibilitati, accesoriile acestora, dupa caz;
- b) penalitatile de transfer, dupa caz;
- c) rata de rentabilitate a fondului de pensii, precum si rentabilitatea minima a tuturor fondurilor de pensii;
- d) activul personal net;
- e) situatia administratorului.

13.2. La cererea participantului sau a beneficiarului, dupa caz, administratorul îl informeaza gratuit pe acesta despre activul sau personal net, declaratia privind politica de investitii, conturile si rapoartele anuale si pune la dispozitie informatii detaliate si de substanta privind riscul investitiei, gama de optiuni de investitii, daca este cazul, portofoliul existent de investitii, precum si informatii privind expunerea la risc si costurile legate de investitii. Pentru alte informatii, in afara celor enumerate mai sus, administratorul va percepe tarife stabilite prin norme ale comisiei. Aceste tarife nu vor putea depasi pretul platit de administrator pentru obtinerea acestor informatii.

13.3. În cazul în care un participant sau un beneficiar din România își schimbă locul de munca, domiciliul sau reședința într-un alt stat, administratorul îi va comunica în scris informațiile prevăzute la alin. (13.1.).

13.4. Conform normelor CSSPP, administratorul trebuie sa publice, pe cheltuiala sa, o broșura informativa despre activitatea desfasurata în anul precedent, în termen de 15 zile lucratoare de la data depunerii situatiei financiare anuale.

Broșura informativă conține următoarele informații:

- a) componența consiliului de administrație și a comitetului de direcție ale administratorului, dacă este cazul;
- b) numele acționarilor administratorului și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;
- c) denumirea și sediul depozitarului;
- d) indicatorii de rentabilitate ai fondului de pensii;
- e) valoarea și procentul activelor fondului de pensii investite, pe clase de active, precum și emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor fondului de pensii, în ultima zi lucrătoare a anului de raportare;
- f) valoarea comisioanelor percepute;
- g) alte informatii prevăzute în normele Comisiei.

Informațiile publicate în broșura informativă sunt publicate în cel puțin două cotidiane centrale, precum și în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Administratorul este obligat să pună broșura informativă la dispoziție oricărei persoane care dorește să adere la fondul de pensii.

13.5. Administratorul elaboreaza si transmite Comisiei si consiliului de coordonare, în termen de 30 de zile calendaristice de la data întocmirii situatiei financiare anuale, urmatoarele informatii:

- a) raportul privind situatia financiara a fondului de pensii administrat;
- b) situatia financiara anuala a administratorului;
- c) rapoartele de audit ale fondului de pensii si ale administratorului, întocmite de un auditor financiar;
- d) date despre investitiile care depasesc 5% din activele fondului de pensii;
- e) broșura informativa;
- f) alte informatii prevazute în normele Comisiei.

13.6. Administratorul transmite lunar Comisiei un raport privind investitiile fondului de pensii, întocmit potrivit cerintelor Comisiei.

Comisia poate solicita Administratorului, membrilor consiliului de administratie al acestuia si altor manageri, directori sau persoane însărcinate cu controlul acestuia sa furnizeze informatii privind

toate aspectele activitatii sau sa puna la dispozitie toate documentele.

Comisia poate obtine periodic declaratia privind politica de investitii, conturile anuale si rapoartele anuale, precum si toate documentele necesare supravegherii. Acestea pot include documente cum ar fi:

- a) rapoarte interne intermediare;
- b) evaluari actuariale si previziuni detaliate;
- c) studii privind activele si pasivele;
- d) dovezi ale respectarii principiilor politicii de investitii;
- e) dovezi ale platii contributiilor conform planificarii;
- f) rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale.

Comisia poate efectua inspectii la fata locului la sediul Administratorului si, daca este cazul, cu privire la functiile externalizate, pentru a verifica daca activitatile se deruleaza în conformitate cu normele de control.

14. Procedura de modificare a prospectului

14.1. Administratorul trebuie să obțină avizul Comisiei pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în norma 7/2007 în aplicarea Legii nr. 411/2004.

14.2. Cererea pentru avizarea modificării prospectului este însoțită de următoarele documente:

- a) modificările propuse și nota de fundamentare a administratorului;
- b) forma finală a prospectului, ce urmează a fi publicată în cazul obținerii avizului Comisiei pentru modificarea prospectului.

14.3. Comisia hotărăște cu privire la eliberarea avizului de modificare a prospectului, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

14.4. Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

14.5. Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislatia în vigoare privind contenciosul administrativ.

14.6. O nouă cerere de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului poate fi adresată Comisiei numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii initiale.

14.7. Prospectul modificat se publică cu respectarea normei privind informațiile continute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora:

- a) Prospectul se republică integral, pe pagina de web a administratorului, după fiecare modificare avizată de Comisie.
- b) De asemenea, republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian national.

15. Informatii

15.1. Informatii despre administrator:

PRIMA PENSIE FOND DE PENSII S.A. are sediul in strada G-ral Praporgescu nr. 1-5, sectorul 2, numarul 1-5, Bucuresti, cod postal numarul 020965, persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti sub nr. J40/12539/2007, cod unic

de înregistrare 22026060, cod IBAN 73BPOS82006502252RON01, deschis la Bancpost S.A, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, număr de înregistrare în Registrul DEP-RO-416795,

telefon: (+4)031-16201750 , fax: (+4)031- 16201751.

adresa de web: www.primapensie.ro, adresa de e-mail: info@primapensie.ro.

15.2. Date despre membrii consiliului de administratie, comitetului de directie/conducatori, dupa caz, despre departamentele de investitii, analiza si risc din structura organizatorica a administratorului;

Membrii Consiliului de Administratie sunt:

- domnul Damjan Mencej – Presedinte al Consiliului de Administratie si Director General;
- domnul Damir Verdev;
- doamna Špela Redjko.

Date despre Departamentul de Investitii, Analiza si Risc din structura organizatorica a Administratorului Departamentul de Investitii si Analiza are urmatoarea structura:

- Managementul instrumentelor financiare cu venit fix;
- Managementul instrumentelor financiare de tipul actiunilor si altor valori mobiliare asimilate acestora.

Responsabilitatile Departamentul de Investitii si Analiza:

- analiza oportunitatilor investitionale: instrumentele financiare sunt analizate prin prisma randamentului asteptat relativ la riscul asumat;
- administrarea de portofolii: evaluarea instrumentelor în contextul Fondului;
- executia: tranzactiile propriu-zise (cumpararea si vânzarea instrumentelor financiare)

Directorului departamentului de investitii

- domnul Andrei Negulescu

Directorului departamentului de analiza -

- doamna Alina Smarandache

Departamentul de Risc are urmatoarea structura:

- Managementul riscurilor financiare;
- Managementul riscurilor operationale.

Responsabilitatile Departamentului de Risc:

- stabilirea politicilor si practicilor de gestiune a riscurilor;
- cautarea, identificarea si raportarea încălcarilor politicilor si practicilor de gestiune a riscurilor;
- colaborarea cu alte departamente financiare sau de risc, în vederea asigurarii faptului ca riscurile sunt corespunzator structurate, subscribe, evaluate si administrate.

15.3. Structura actionariatului;

PRVA GROUP(SKUPINA PRVA), societate cu raspundere limitata, înfiintata si functionând în conformitate cu legile din Slovenia, cu sediul social în Zelezna cesta nr. 18, SI-1000, Ljubljana, Slovenia, înregistrata la oficiul Registrului Comertului din Ljubljana sub 061/13327700/20.04.2000 si Codul unic de înregistrare 1582330, cu o cota participare de 99,99% la capitalul social al Administratorului;

Branko Drobnak, cetatean sloven, cu domiciliul în Slovenia, Str. V Murglah Nr. 263, nascut la data de 11.03.1951 în Maribor, Slovenia, identificat cu pasaport cod SVN no. PB01 02098 emis de UE Ljubljana în data de 04.05.2007, cod numeric personal 1103951501376, cu o cota

participare de 0,01% la capitalul social al Administratorului;

15.4. Informatii despre persoanele fizice si/sau juridice care detin, direct sau indirect, mai mult de 10% din actiunile administratorului ori care ar putea sa exercite pozitie de control

Actionarul majoritar al Administratorului, cu o cota participare de 99,99% la capitalul social, este societatea **PRVA GROUP(SKUPINA PRVA)**, societate cu raspundere limitata, înfiintata si functionând în conformitate cu legile din Slovenia, cu sediul social în Zelezna cesta nr. 18, SI-1000, Ljubljana, Slovenia, înregistrata la oficiul Registrului Comertului din Ljubljana sub 061/13327700/20.04.2000 si Codul unic de inregistrare 1582330, fiind listata la bursele de valori din Ljubljana.

16. Informatii despre depozitar

Depozitarul este **Bancpost S.A.**, o institutie de credit din România, autorizată de Banca Natională a României conform autorizatiei seria B numărul 000005 din data de 1 iulie 1994 număr de înregistrare în Registrul Bancar PJR 40-013/1999, având sediul social în București, Calea Vitan nr. 6-6A, tronson B și C, et. 3-8, sector 3, telefon: 021/ 308.05.00 fax: 021/326.85.01, adresă de web: www.bancpost.ro, adresă de e-mail: Manuela.Plapcianu@bancpost.ro, înmatriculată la Oficiul Registrul Comertului sub nr. J40/9052/1991, având codul unic de înregistrare R 404416, înscrisa în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu nr. DEP-RO-41 6795, avizata de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Avizul nr. 36/27.06.2007, reprezentată legal prin Dna Manuela Plapceanu – Director General si DI Cristian Petrec - Director General Adjunct.

17. Informatii despre auditorul financiar extern

Auditorul este **Ernst & Young Assurance Services S.R.L.**, având sediul social în strada Dr. N. Staicovici, numărul 75, Cladirea Forum 2000, etajul 8, sectorul 5, Bucuresti, cod postal numărul 050557, cod de identificare fiscala RO1 1909783, telefon: (+4)021-4024000, fax: (+4)02 1-4104965, adresa de web: www.ey.com/ro, adresa de e-mail: office@ro.ey.com, autorizat de Camera Auditorilor Financiar din România conform autorizatiei numărul 77 din data de 15.08.2001, numărul avizului Comisiei 1 din data de 09.01 .2007.

18. Contractul de administrare a fondului de pensii întocmit în conformitate cu modelul contractului – cadru prevazut în anexa nr. 1 din norma nr. 7/2007 emisa de Comisie.

Prezentul contract se incheie între:

Societatea de Administrare a Fondului de Pensii S.C. PRIMA PENSIE FOND DE PENSII S.A., cu sediul in strada G-ral Praporgescu nr. 1-5, sectorul 2, numărul 1-5, Bucuresti, cod postal numărul 020965, persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti sub nr. J40/12539/2007, cod unic de inregistrare 22026060, cod IBAN 73BPOS82006502252RON01, deschis la Bancpost S.A, autorizata ca administrator de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (denumita in continuare "**Comisie**") cu decizia nr. 55 din data de 01.08.2007, numar de inregistrare in Registrul Comisiei SAP-RO-22038497, reprezentata legal prin Damjan Mencej, in calitate de Presedinte al Consiliului de Administratie, legitimat cu pasaport seria P-SVN nr. PB0100590 si Damir Verdev, in calitate de Vicepresedinte, legitimat cu pasaport seria P-SVN nr. P0026198,

denumita in continuare „Administrator”, pe de o parte

si

1. COJOCARIU MADALINA ARIANA ELENA cetatean roman, posesorul cartii de identitate seria RR numărul 360175, eliberata de SPCEP S2 biroul nr. 4, la data de 04.11.2005, CNP2791029410071

2. LAZAR IOANA MARIA cetatean roman, posesorul cartii de identitate seria RT numarul 282185, eliberata de Sectia 13, la data de 12.09.2003, CNP 2770129434539
3. MATEI ANAMARIA cetatean roman, posesorul cartii de identitate seria DP numarul 010583, eliberata de Sectia 22, la data de 22.06.1998, CNP 2831120430048
4. NICULESCU GABRIELA cetatean roman, posesorul cartii de identitate seria RT numarul 058186, eliberata de Sectia 18, la data de 08.12.1999, CNP 2851130460105
5. HORIA TUTUIANU cetatean roman, posesorul cartii de identitate seria RD numarul 277600, eliberata de Sectia 9, la data de 25.10.2002, CNP 1771008134000

denumiti impreuna "Participanti", pe de alta parte,

In temeiul Legii nr. 411/2004 si Lege nr. 23/2007 pentru modificarea si completarea Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificarile si completarile ulterioare - denumita in continuare "Lege"- precum a normelor emise de Comisie
A intervenit prezentul contract de administrare, in urmatoarele conditii:

Obiectul contractului

Art. 1.

- (1) Obiectul prezentului contract il constituie administrarea fondului "Prima Pensie - Fond de Pensii Administrat Privat"(denumit in continuare „Fond”).
- (2) Prin administrare, in sensul prezentului contract, partile inteleg activitatile:
 - a) administrarea si investirea activelor fondului de pensii;
 - b) convertirea contributiilor in unitati de fond;
 - c) plata drepturilor cuvenite Participantilor si beneficiarilor, conform Legii;
 - d) calculul zilnic al activului net al fondului de pensii si al unitatii de fond;
 - e) evidenta conturilor individuale si actualizarea acestora, precum si furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodica sau transferul;
 - f) gestionarea operatiunilor zilnice ale Fondului;
 - g) dispunerea efectuarii platilor datorate entitatilor implicate si Comisiei;
 - h) mandatarea si monitorizarea agentilor de marketing ai Fondului;
 - i) gestionarea relatiilor cu institutiile implicate;
 - j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea si distribuirea catre Comisie si Participanti a situatiilor financiare si rapoartelor prevazute de prezenta Lege;
 - k) gestionarea, pastrarea si arhivarea documentelor privind Fondul, Participantii si beneficiarii sai;
 - l) alte activitati prevazute in normele Comisiei.
- (3) Participantii la Fond acorda Administratorului Fondului toate puterile necesare realizarii obiectului prezentului contract.
- (4) Principiile schemei de pensii sunt:
Fondul are drept obiectiv cresterea pe termen lung a capitalului investit, in scopul dobandirii de catre participanti a unei pensii private.
Acest obiectiv va fi urmarit prin investirea intr-o structura mixta de clase de active cu profile diferite de risc si performanta, precum si prin diversificarea prudentiala atat intre clase de active, cat si in interiorul acestora, in limitele prevazute de Lege. Fondul va mentine un grad mediu de risc.
- (5) Administratorul Fondului este obligat sa respecte eventualele limitari ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2.

Durata prezentului contract este nedeterminata.

Pretul contractului; modalitati de plata

Art. 3.

Pentru administrarea Fondului, administratorul va retine un comision de administrare care se

compune dintr-un procent de 2,5% aplicat la contributiile platite de fiecare Participant, inainte de convertirea acestora in unitati de fond si un procent de 0,6% pe an aplicat la media activului net total al fondului de pensii.

Art. 4. Metoda de calcul si de percepere a comisiunelor este cea prevazuta in Prospectul schemei de pensii privat.

Obligatiile Administratorului Fondului

Art. 5.

Obligatiile administratorului Fondului sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de Comisie si din prospectul schemei de pensii.

Art. 6.

In vederea ducerii la indeplinire a obligatiilor ce ii revin, administratorul Fondului va actiona numai in interesul Participantilor la Fond si va lua toate masurile necesare pentru prevenirea, inlaturarea, limitarea pierderilor, precum si pentru exercitarea si incasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7.

Evidentele Administratorului Fondului referitoare la Participanti, contributi, investitii si pensii private – modalitatea de tinere a evidentelor este conforma cu cerintele legale in vigoare, cu standardele si normele Comisiei.

Art. 8.

Procedurile privind modalitatile de constatare si solutionare a sesizarilor si reclamatilor, precum si procedurile de remediere a deficientelor

Orice sesizare sau reclamatie din partea Participantilor va fi solutionata pe cale amiabila. In acest scop, sesizarea sau reclamatia va fi comunicata in scris (inclusiv in forma electronica) sau telefonic, catre sediul central al Administratorului.

Acesta va inregistra sesizarea sau reclamatia si va proceda la solutionarea ei. Reclamantul va primi ulterior, prin intermediul unei instiintari oficiale, punctul de vedere al Administratorului continand clarificarile necesare si modalitatea de solutionare a sesizarii sau reclamatiei.

Daca din punctul de vedere al reclamantului raspunsul Administratorului nu raspunde cerintelor sale, la solicitarea acestuia, partile pot conveni la organizarea unei intalniri in cadrul careia sa se solutioneze sesizarea sau reclamatia.

Art. 9.

Administratorul Fondului va comunica Participantilor la Fond orice informatie ceruta de acestia si avand legatura cu obiectul prezentului contract, conform Legii.

Drepturile Participantilor

Art. 10.

Drepturile Participantilor la Fondul sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de Comisie si din prospectul schemei de pensii.

Obligatiile Participantilor

Art. 11.

Obligatiile Participantilor la Fond sunt cele care rezulta din Lege, din normele adoptate de Comisie si din prospectul schemei de pensii.

Raspunderea partilor

Art. 12.

Administratorul Fondului raspunde pentru orice prejudiciu produs Participantilor prin:

- a) incalcarea actelor normative si/sau a reglementarilor speciale in vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasa a obligatiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 13.

Administratorul Fondului este imputernicit prin prezentul act sa incheie un contract cu o societate

de depozitare avizata de Comisie, care sa fie responsabila pentru tinerea in siguranta a tuturor activelor Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14.

Administratorul Fondului este imputernicit prin prezentul act sa incheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Comisie, care sa fie responsabile pentru auditarea situatiilor financiar-contabile ale Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de audit.

Art. 15.

Modalitatile de control exercitate de catre auditori sunt in conformitate cu standardele de audit general reglementate in Romania, asa cum au fost acestea emise de catre Camera Auditorilor Financiari din Romania, si cu Standardele Internationale de Audit emise de Federatia Internationala a Contabililor ("IFAC"). Aceste standarde cer obtinerea unei asigurari rezonabile, si nu absolute, ca situatiile financiare nu contin erori semnificative rezultate din fraudă sau eroare.

Forta majora

Art. 16.

Forta majora inlatura raspunderea, daca este comunicata in termen de 15 (cincisprezece) de zile de la data aparitiei si demonstrata in termen de 30 (treizeci) de zile de la data aparitiei.

Modificarea contractului

Art. 17.

Modificarea prezentului contract se va face prin act aditional, intrarea in vigoare a modificarilor contractului urmand a se realiza conform prevederilor legale in vigoare.

Rezilierea contractului

Art. 18.

- (1) Prezentul contract inceteaza de plin drept si fara interventia instantei de judecata in cazurile prevazute de Lege si de reglementarile speciale privind pe oricare dintre parti.
- (2) Transferul activelor conturilor individuale ale Participantilor se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 19.

- (1) Modul de rezolvare a litigiilor: in situatia in care nu s-a reusit solutionarea pe cale amiabila a oricarei sesizari sau reclamatii, conform procedurii prezentate la articolul 8, partile se pot adresa instantelor competente.
- (2) Instanta competenta este instanta de la sediul Administratorului potrivit legislatiei romane in vigoare.

