

## Norma nr. 18/2018

### privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative

*În vigoare de la 15 noiembrie 2018*

*Consolidarea din data de 20 iunie 2022 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 969 din 15 noiembrie 2018 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 45/2020; Norma 14/2021; Norma 20/2022.*

*Având în vedere prevederile art. 29 alin. (4), art. 74, 75, 76 și art. 77 alin. (1) și (2) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,*

*în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2), art. 7 alin. (2) și art. 28 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul dispozițiilor art. 24 lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005, cu modificările și completările ulterioare,*

*în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 31.10.2018,*

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

## CAPITOLUL I

### Dispoziții generale

**Art. 1.** - Prezenta normă reglementează:

a) condițiile de dobândire și de încetare a calității de participant la un fond de pensii facultative;

b) forma și conținutul actului-cadru individual de aderare la un fond de pensii facultative și procedura de modificare a acestuia;

c) evidența participanților la un fond de pensii facultative;

d) actualizarea de către fiecare administrator a informațiilor referitoare la participanți conținute în Registrul participanților.

**Art. 2. - (1)** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 204/2006, și la art. 3 din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE.

**(2)** De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) aderarea reprezintă manifestarea de voință a unei persoane făcută cu intenția de a deveni participant la un fond de pensii facultative, prin semnarea unui act individual de aderare la un fond de pensii facultative;

b) elemente de identificare reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz;

c) elemente de contact reprezintă adresa de domiciliu, precum și adresa de corespondență, numărul de telefon și adresa de e-mail, după caz;

d) persoană eligibilă reprezintă persoana definită la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006;

e) Registrul persoanelor eligibile și al participanților, denumit în continuare Registrul participanților, conține ansamblul datelor organizate și înregistrate în mod cronologic și sistematic cu privire la:

(i) persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare, respectiv elementele de identificare și de contact ale acestora;

(ii) participanții la fondurile de pensii facultative, elementele de identificare și de contact ale acestora, toate modificările efectuate la acestea, precum și contribuțiile convertite și operațiunile pe contul acestora;

f) semnătură biometrică reprezintă semnătură olografă utilizată pe un suport informatic specializat care înregistrează date temporale, precum viteza și accelerația, presiunea cu care se semnează pe suportul informatic specializat, datele grafice ale semnăturii biometrice, unghiul și diferența de unghi utilizate la semnare;

g) datele cu caracter personal reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon, adresa de e-mail, imaginea actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și datele aferente acestuia, datele din actele de stare civilă, semnătura olografă, datele despre angajator, datele din actul de aderare, datele privind contul bancar, istoricul contribuțiilor și operațiuni, identificatorii online, istoricul petițiilor, datele biometrice, datele din hotărârile judecătorești/certIFICATELE DE ÎNCADRARE ÎN GRADUL DE HANDICAP/DECIZIILE ADMINISTRATIVE PRIVIND ACORDAREA PENSIEI DE INVALIDITATE/DECIZIILE MEDICALE PRIVIND CAPACITATEA DE MUNCĂ.

## CAPITOLUL II

Dobândirea și încetarea calității de participant la un fond de pensii facultative

### SECȚIUNEA 1

Dobândirea calității de participant la un fond de pensii facultative

**Art. 3.** - O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:

a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F.;

b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii facultative autorizat conform legislației în vigoare.

**Art. 4.** - (1) Administratorii întocmesc și actualizează Registrul participanților.

(2) Registrul participanților cuprinde:

- a) elementele de identificare și de contact ale persoanelor eligibile;
- b) denumirea angajatorilor și datele de contact, dacă sunt disponibile, ale acestora;
- c) elementele de identificare și de contact ale participanților;
- d) codurile de înscriere ale agenților de marketing persoane juridice și persoane fizice în Registrul A.S.F., avizați pentru administratorul respectiv, și care au încheiat acte individuale de aderare;
- e) seriile și numerele unice ale actelor individuale de aderare;
- f) data la care s-au semnat actele individuale de aderare;
- g) evidența contribuțiilor convertite;
- h) valoarea contribuțiilor brute virate și identificate în contul colector;
- i) valoarea contribuțiilor nete convertite în unități de fond;
- j) valoarea comisioanelor reținute din contribuțiile brute ale participanților;
- k) data la care s-au virat contribuțiile brute;
- l) data la care s-au convertit contribuțiile nete în unități de fond;
- m) valoarea unitară a activului net la care s-a efectuat convertirea contribuției;
- n) numărul de unități de fond aferent contribuției nete convertite;
- o) numărul total al unităților de fond;
- p) orice alte informații solicitate de A.S.F.

**Art. 5.** - Administratorii au obligația de a verifica elementele de identificare și de contact ale persoanei care a semnat un act individual de aderare și autorizația și/sau avizul agentului de marketing care a încheiat actul individual de aderare, la data semnării actului individual de aderare.

**Art. 6.** - (1) Administratorii instruiesc agenții de marketing persoane juridice și persoane fizice în legătură cu transmiterea actelor individuale de aderare.

(2) Agenții de marketing transmit administratorului actele de aderare semnate pe suport hârtie de persoanele eligibile, în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestora.

(3) Agenții de marketing transmit administratorului, prin intermediul unui dispozitiv electronic specializat, actele individuale de aderare semnate pe suport informatic cu semnătură biometrică sau, prin mijloace de comunicare electronică, pe cele semnate cu semnătură electronică calificată, în termen de două zile lucrătoare de la semnare.

(4) Administratorii au obligația de a înregistra actele individuale de aderare în Registrul participanților numai după verificarea informațiilor înscrise în actele individuale de aderare cu datele înscrise în copia actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, precum și după verificarea corectitudinii întocmirii actului individual de aderare.

(5) Administratorii au obligația de a înregistra persoanele eligibile cu elementele de identificare și de contact în Registrul participanților, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data semnării actului individual de aderare, cu condiția respectării prevederilor alin. (4).

(6) Administratorii au obligația de a scana toate actele individuale de aderare și toate actele de identitate/pașapoartele emise de către autoritățile române, după caz, ale persoanelor care au fost înregistrate în Registrul participanților și de a le arhiva în format electronic.

**Art. 7.** - Administratorii au obligația de a asigura corectitudinea datelor înscrise în Registrul participanților prevăzut la art. 4.

**Art. 8. - (1)** Administratorii trebuie să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranță a informațiilor din Registrul participanților.

(2) Administratorii au obligația să realizeze și să păstreze copii de siguranță ale informațiilor stocate în sistemul informatic privind Registrul participanților.

**Art. 9.** - Administratorii au obligația de a păstra în deplină siguranță actele individuale de aderare care au fost completate prin folosirea unor dispozitive electronice și semnate utilizând semnătura biometrică sau semnătura electronică calificată, asigurând elementele definiției ale securității datelor, respectiv confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea acestora.

## SECȚIUNEA a 2-a

Suspendarea plății contribuției și modificarea nivelului contribuției la un fond de pensii facultative

**Art. 10. - (1)** Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta.

(2) Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare persoana eligibilă și/sau angajatorul nu virează prima contribuție către fondul de pensii facultative, actul individual de aderare încetează de drept.

(3) Administratorul are obligația arhivării și păstrării tuturor actelor individuale de aderare care au încetat în situația prevăzută la alin. (2).

**Art. 11. - (1)** Participantul poate, în orice moment, să suspende, să înceteze plata contribuției sau să modifice nivelul acesteia, în condițiile Legii nr. 204/2006 și cu respectarea prevederilor prospectului schemei de pensii facultative.

(2) Angajatorul, în situația în care constituie și virează contribuția la fondul de pensii facultative, notifică în scris administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea plății contribuției proprii, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării ori încetării plății.

(3) La solicitarea participantului angajat, angajatorul, în situația în care constituie și virează contribuția la fondul de pensii facultative în numele acestuia, notifică în scris administratorul cu privire la suspendarea, încetarea sau reluarea plății contribuției participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării, încetării ori reluării plății.

(4) Angajatorul poate, în orice moment, să modifice nivelul contribuției proprii la fondul de pensii facultative, înștiințând în scris administratorul și angajatul, cel târziu la data plății contribuției.

**Art. 12. - (1)** În situația în care, pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației de plată a contribuției minime stabilite prin actul individual de aderare, angajatorul nu virează contribuțiile pentru fondul de pensii facultative, administratorul poate să considere suspendată plata contribuției.

(2) În cazul nerespectării de către participant a obligațiilor prevăzute la art. 76 alin. (11) din Legea nr. 204/2006, administratorul continuă administrarea activului personal al participantului, care își păstrează drepturile, conform regulilor schemei de pensii facultative.

(3) Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant ori activului personal al acestuia.

(4) Participantul și angajatorul, după caz, pot relua în orice moment plata contribuției.

### SECȚIUNEA a 3-a

#### Încetarea calității de participant la un fond de pensii facultative

**Art. 13.** - Calitatea de participant la un fond de pensii facultative încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:

a) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;

b) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;

b<sup>1</sup>) la data transferului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv pentru plăți eșalonate ale unităților de fond aferente beneficiarilor, în cazul participantului decedat;

c) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

### CAPITOLUL III

Dispoziții generale privind actul individual de aderare și procedura de modificare a acestuia

#### SECȚIUNEA 1

##### Actul individual de aderare

**Art. 14.** - (1) Forma și conținutul actului individual de aderare sunt autorizate de A.S.F. odată cu autorizarea prospectului schemei de pensii facultative.

(2) Forma și conținutul actului-cadru individual de aderare utilizat în procesul de aderare sunt prevăzute în anexă.

(3) Este interzisă introducerea de către administratori în actele individuale de aderare a altor informații decât cele prevăzute în anexă, cu excepția seriei și numărului unic alocat de administrator, a siglei și logoului administratorului, precum și a altor informații despre administrator, obligatorii conform legii.

(4) Actul individual de aderare care conține date și informații de natură să aducă atingere intereselor participanților la fondurile de pensii facultative sau care este încheiat cu nerespectarea dispozițiilor prezentei norme atrage răspunderea administratorului, a agentului de marketing persoană juridică și a agentului de marketing persoană fizică, după caz.

## SECȚIUNEA a 2-a

### Modificarea actului individual de aderare

**Art. 15. - (1)** Modificarea actului individual de aderare se face de către administrator numai cu obținerea în prealabil a autorizării modificării de către A.S.F.

(2) Decizia de autorizare a modificării actului individual de aderare se emite de A.S.F. ca urmare a unei cereri scrise depuse la A.S.F. de către administrator, împreună cu actul individual de aderare modificat, cu expunerea de motive ce stă la baza solicitării și cu dovada plății taxei.

**Art. 16. - (1)** Administratorul este obligat ca, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a unei autorizații sau a unui aviz emis de A.S.F., respectiv de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a unui act normativ care determină modificarea actului individual de aderare, să solicite autorizarea modificării acestuia.

(2) Furnizarea informațiilor suplimentare sau a documentelor cu modificările solicitate de A.S.F. nu poate fi făcută, sub sancțiunea respingerii cererii, mai târziu de 10 zile lucrătoare de la data solicitării A.S.F.

(3) În situația în care se constată lipsa unor documente solicitate sau documentele depuse sunt incomplete, ilizibile ori au o formă necorespunzătoare, A.S.F. poate solicita completarea sau înlocuirea acestora, după caz, în termenul prevăzut la alin. (2).

(4) Decizia de autorizare a modificării se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia de către A.S.F.

(5) Actul individual de aderare în forma modificată intră în vigoare la data comunicată în decizia prevăzută la alin. (4).

**Art. 17. - (1)** Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii de autorizare a modificării actului individual de aderare.



(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare a modificării actului individual de aderare, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia de către A.S.F.

(3) Decizia de respingere a cererii de autorizare a modificării actului individual de aderare poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 18.** - O nouă cerere de autorizare a modificării actului individual de aderare poate fi adresată A.S.F. numai după ce au fost remediate deficiențele care au determinat respingerea cererii inițiale.

## CAPITOLUL IV

### Aderarea la un fond de pensii facultative

**Art. 19.** - (1) Prin semnarea actului individual de aderare persoana eligibilă își exprimă acordul de a deveni participant la un fond de pensii facultative, de a fi parte la contractul de societate civilă, la contractul de administrare și la prospectul schemei de pensii facultative.

(2) Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică în baza informațiilor furnizate de către persoana eligibilă și este semnat de aceasta în prezența agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii facultative și a celor semnate cu semnătură electronică calificată.

(3) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând o semnătură biometrică, actul se completează de către agentul de marketing prin folosirea unui dispozitiv electronic.

(4) La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are următoarele obligații:

a) să solicite o copie a actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil;

b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;

c) să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să pună gratuit la dispoziție un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere, un exemplar al prospectului detaliat persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare;

d) să predea persoanei eligibile un exemplar original al actului individual de aderare, completat corect și semnat, în cazul în care actul de aderare a fost semnat pe suport hârtie;

e) să pună la dispoziția persoanei eligibile actul individual de aderare semnat, precum și o copie a acestuia, în situația în care actul individual de aderare a fost semnat utilizând semnătura biometrică sau semnătura electronică calificată.

(5) În cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea unui act de aderare pe suport informatic cu semnătură biometrică sau cu semnătură electronică calificată, nu este necesară semnătura olografă pe actul de aderare.

(6) Este interzisă utilizarea sau semnarea unor acte individuale de aderare ale căror formă și conținut nu au fost autorizate de către A.S.F.

(7) Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei eligibile în relația cu agentul de marketing pentru semnarea actului individual de aderare, sub sancțiunea nulității absolute a actului individual de aderare.

**Art. 20. - (1)** Actul individual de aderare se completează în două exemplare, fiecare exemplar semnându-se în original de către persoana eligibilă și de către agentul de marketing, și se distribuie astfel:

a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă a aderat;

b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii facultative.

(2) În situația în care angajatorul constituie și virează contribuția către fondul de pensii facultative, persoana eligibilă trebuie să îi predea acestuia o copie a actului individual de aderare.

(3) În situația pierderii de către participant sau a distrugerii totale ori parțiale a actului individual de aderare, administratorii eliberează, la cerere, copii certificate ale acestora.

**Art. 21. - (1)** Actul individual de aderare se poate completa prin folosirea unor dispozitive electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii biometrice, în cazul în care administratorul fondului de pensii facultative la care persoana eligibilă dorește să adere deține sistemele informatice necesare utilizării semnăturii biometrice în cadrul procesului de aderare, precum și prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii electronice calificate.

**(2)** Administratorii notifică A.S.F. intenția de a utiliza semnătura biometrică în cadrul procesului de aderare, cu 5 zile lucrătoare înainte de începerea procesului.

**Art. 21<sup>1</sup>.** - Participantul aflat în plată eșalonată a activului personal net poate încheia un nou act de aderare la același fond doar după îndeplinirea prevederilor art. 13 lit. b).

**Art. 22. - (1)** Participantul are obligația notificării administratorului și angajatorului asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile de la data eliberării actelor de identitate/pașaportului, după caz, cu atașarea documentelor justificative în copie.

**(2)** «abrogat»

**(3)** Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor, și îl informează pe acesta cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.

**Art. 23. - (1)** Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate/pașaport, după caz, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din actul de identitate/pașaport, după caz, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document.

**(2)** «abrogat»

**(3)** Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentului, și îl informează pe acesta cel puțin cu privire la data efectuării modificării și numărul total de unități de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.

## CAPITOLUL V

### Dispoziții tranzitorii și finale

**Art. 24.** - În termen de 60 de zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei norme, administratorii au obligația să depună la A.S.F. toate documentele necesare în vederea autorizării modificării actului individual de aderare, conform prevederilor prezentei norme.

**Art. 25.** - Administratorii utilizează codul numeric personal și datele cu caracter personal ale persoanelor eligibile, participanților, beneficiarilor și mandatarilor/reprezentanților legali ai participanților și beneficiarilor, colectate în activitatea de administrare conform prevederilor legale și/sau contractuale în scopuri determinate, explicite și legitime și care sunt protejate prin măsuri tehnice și organizatorice adecvate împotriva accesului neautorizat, a procesării ilegale, pierderii accidentale, a alterării neautorizate sau distrugerii, pentru identificarea acestora și în vederea efectuării oricărei operațiuni necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale și/sau contractuale ale administratorului față de participanți/beneficiari/persoane eligibile.

**Art. 26.** - Administratorii au obligația stocării/arhivării tuturor documentelor care conțin date cu caracter personal ale participanților, cu respectarea legislației incidente.

**Art. 27. - (1)** Constituie contravenții următoarele fapte:

**a)** neîntocmirea de către administratori a Registrului participanților conform art. 4 și neactualizarea acestuia;

**b)** neîndeplinirea obligațiilor prevăzute la art. 6;

**c)** neîndeplinirea obligațiilor prevăzute la art. 7;

**d)** neefectuarea de către administratori a unor copii de siguranță ale informațiilor stocate în sistemul informatic privind Registrul participanților conform art. 8 și 9;

**e)** neexecutarea obligației arhivării și păstrării evidenței cu privire la actele individuale de aderare nule de drept conform art. 10 alin. (3);

**f)** încheierea sau utilizarea de către administrator, agentul de marketing persoană juridică ori agentul de marketing persoană fizică a unor acte individuale de aderare cu nerespectarea formei și a conținutului acestora, autorizate de A.S.F. și/sau fără să fi obținut în prealabil autorizația A.S.F.;

**g)** neîndeplinirea de către agentul de marketing a obligațiilor prevăzute la art. 19 alin. (3) și (4);

**h)** neîndeplinirea de către administratori a obligațiilor prevăzute la art. 22 alin. (3) și art. 23 alin. (3).

**(2)** Săvârșirea vreuneia dintre faptele prevăzute la alin. (1) se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 120 alin. (1), art. 121 alin. (1) lit. k) și alin. (2) - (11) din Legea nr. 204/2006.

**Art. 28.** - Anexa face parte integrantă din prezenta normă.

**Art. 29.** - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

**Art. 30.** - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 2/2011 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 2/2011, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 151 din 2 martie 2011, cu modificările și completările ulterioare.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,**

**Leonardo BADEA**

București, 1 noiembrie 2018.

Nr. 18.

**ANEXĂ**

ACT-CADRU INDIVIDUAL DE ADERARE

Seria ..... nr. ....

Numărul deciziei de autorizare ca administrator .....

Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative .....



Numărul deciziei de autorizare a fondului de pensii facultative . . . . .

Numele și prenumele participantului . . . . .

Cod numeric personal (CNP) . . . . ., B.I./C.I./P seria . . . . . nr. . . . .

., eliberat/eliberată . . . . . la data de . . . . . de către . . . . .

Data nașterii: zz/ll/aaaa: . . . . .

Adresa de domiciliu și/sau reședință . . . . . (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

Adresa de corespondență (facultativ) . . . . . (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

Numărul de telefon: fix . . . . ., mobil . . . . ., adresa de e-mail . . . . .

Denumirea fondului de pensii facultative . . . . .

Administrat de . . . . . (denumirea administratorului)

Adresa administratorului . . . . . (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

Denumirea și adresa (facultativ) angajatorului . . . . ., CIF/CUI . . . . .

Conform prevederilor Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, administratorilor, agenților de marketing sau persoanelor afiliate acestora le este interzis:

1. să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii facultative sau să rămână participant la acesta;
2. să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.

Valoarea totală a contribuției . . . . . (valoarea minimă exprimată în lei), din care:

Valoarea contribuției proprii . . . . . (exprimată în lei)

Valoarea contribuției angajatorului . . . . . (exprimată în lei)

Plata contribuției de către angajator se va efectua până la data de . . . . . (zz) a fiecărei luni.

Contribuția se va vira în contul cu codul IBAN . . . . . (codul IBAN - 24 de caractere), deschis în numele fondului la Banca . . . . . (denumirea băncii)

Depozitar al Fondului . . . . . (denumirea fondului)

Declarația participantului:

1. Declar pe propria răspundere că îndeplinesc condițiile prevăzute de legislație pentru a participa la un fond de pensii facultative.

2. Declar pe propria răspundere că respect prevederile art. 76 alin. (2) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, în legătură cu contribuția mea la un fond de pensii facultative, care poate fi de până la 15% din venitul meu salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.

3. Am luat cunoștință de prevederile prospectului schemei de pensii facultative, am primit acest document și îmi exprim acordul de a deveni parte în contractul de societate, în contractul de administrare și cu privire la prevederile prospectului schemei de pensii facultative.

4. Declar pe propria răspundere că am semnat acest act individual de aderare în vederea:

- aderării la un fond de pensii facultative;
- transferului meu de la un alt fond de pensii facultative.

(Se marchează cu X de către participant în funcție de situația în care se află la momentul semnării.)

5. Am luat cunoștință că . . . . . (denumirea administratorului) prelucrează datele mele cu caracter personal, astfel:

a) în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii facultative....., (denumirea fondului) conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, și normelor emise în aplicarea acesteia;

b) în vederea îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina administratorului, ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor ce îi sunt adresate;

c) în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, administratorul prelucrează datele pe care le furnizez în mod direct, pentru scopurile care mi-au fost comunicate;

d) este posibil ca administratorul să prelucreze și date care nu sunt generate pe baza informațiilor furnizate direct de către mine;

e) refuzul de furnizare a datelor cu caracter personal va pune administratorul în imposibilitatea de a oferi produse de pensii private și servicii în legătură directă cu acestea, conform prevederilor legale;

f) în contextul desfășurării obiectului său de activitate, administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale;

g) administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul de aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale.

6. Înțeleg că, potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, beneficiez de următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor («dreptul de a fi uitat») - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a mă adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

7. Pot exercita aceste drepturi printr-o cerere adresată . . . . . (denumirea administratorului), prin următoarele modalități de contact . . . . .

8. Am luat cunoștință că informațiile detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc în . . . . .

9. Mă oblig ca, în termen de 30 de zile de la apariția oricăror modificări ale datelor de identificare sau de contact, să informez administratorul fondului de pensii facultative.

10. Am luat cunoștință de faptul că, ulterior semnării actului individual de aderare, administratorul are obligația de a verifica corectitudinea întocmirii actului individual de aderare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior.

11. Am luat cunoștință de faptul că, în cazul în care nu se virează o contribuție la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la semnarea actului individual de aderare, prezentul act încetează de drept.

12. Am luat cunoștință de faptul că administratorul utilizează mijloace electronice de comunicare pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale de informare a participanților, conform





prevederilor Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și a normelor emise în aplicarea acesteia.

Doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice.

Nu doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice. (Se marchează cu X de către participant.)

Administrator, ..... (denumirea administratorului) Reprezentant legal, ..... (numele, prenumele, semnătura și ștampila)	Participant, ..... (numele și prenumele) ..... (semnătura participantului) Data ..... (zz/ll/aaaa)
Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară ..... Rubrică completată de administrator Verificat Numele ..... Prenumele ..... Semnătura .....	Agent de marketing persoană juridică, ..... (denumirea agentului de marketing) Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară ..... Agent de marketing persoană fizică, ..... (numele și prenumele) ..... (semnătura agentului de marketing)
	Data ..... (zz/ll/aaaa) Data ....."