

## PROIECT

### Normă privind prospectul schemei de pensii facultative

*Având în vedere prevederile art. 15 alin. (2), art. 26, art. 30 - 31, art. 33 - 34, art. 36, art. 76 alin. (11), art. 77, art. 86 și ale art. 103 alin. (3) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), ale art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) 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, potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de .....*

*Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.*

## CAPITOLUL I

### Dispoziții generale

**Art. 1.** - Prezenta normă reglementează procesul de autorizare și conținutul prospectului schemei de pensii facultative, cât și procedura de avizare a modificărilor acestuia.

**Art. 2.** - Prospectul schemei de pensii facultative este elaborat de către administrator și se adresează participanților la un fond de pensii facultative, denumit în continuare fond de pensii.

**Art. 3. - (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 Lege.

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

**a)** prospectul schemei de pensii facultative - documentul elaborat de administrator, care cuprinde principiile schemei de pensii facultative, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, ai schemei de pensii facultative, precum și orice alte elemente stabilite de lege și de prezenta normă;

**b)** documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP) - document elaborat de administrator, care conține principalele prevederi cuprinse în prospectul schemei de pensii facultative autorizat sau avizat, ca urmare a modificărilor acestuia, de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin care se aduce la cunoștința participanților fondului de pensii un set minim de informații cu privire la respectivul fond de pensii.

## CAPITOLUL II

### Conținutul prospectului schemei de pensii facultative

**Art. 4. - (1)** Administratorul de fonduri de pensii facultative elaborează și supune autorizării Autorității de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii facultative.

**(2)** Orice modificare a prospectului schemei de pensii facultative se realizează numai cu avizul prealabil al Autorității de Supraveghere Financiară.

**(3)** DICP conține informații și date de identificare ale fondului de pensii, ale administratorului, ale depozitarului și ale auditorului financiar, principalele informații de interes pentru participanți în vederea aderării la un fond de pensii facultative și este elaborat pe baza conținutului prospectului schemei de pensii facultative, astfel cum a fost autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară. DICP este actualizat în cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului de pensii facultative care vizează informațiile cuprinse în DICP.

**(4)** DICP este oferit în mod gratuit potențialilor participanți la semnarea actului individual de aderare. Prospectul schemei de pensii facultative este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit.

**Art. 5. -** Prospectul schemei de pensii facultative conține cel puțin următoarele informații:

**1.** Prima parte a prospectului schemei de pensii facultative prezintă informații privind fondul de pensii, administratorul, depozitarul și auditorul acestuia:

**a)** informații despre fondul de pensii:

**(i)** denumirea fondului de pensii;

**(ii)** gradul de risc al fondului de pensii;

**(iii)** numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;

**(iv)** codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

**(v)** numărul și data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative;

**(vi)** numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative;

**(vii)** data publicării și republicării prospectului schemei de pensii facultative, informație care se completează după obținerea autorizației, respectiv după obținerea avizului de modificare a prospectului schemei de pensii facultative;

**b)** informații despre administrator:

**(i)** denumirea și sediul administratorului;

**(ii)** codul unic de înregistrare;

**(iii)** numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;

**(iv)** numărul și data deciziei de autorizare a administratorului;

**(v)** codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

**c)** informații despre depozitar:

**(i)** denumirea depozitarului;

**(ii)** codul unic de înregistrare;

**(iii)** numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;

- (iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;
- d) informații despre auditorul financiar:
  - (i) denumirea auditorului financiar;
  - (ii) codul unic de înregistrare;
  - (iii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;
  - (iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;
- e) fraza: «Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară.»

2. A doua parte a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde principiile schemei de pensii facultative și ale politicii de investiții, modul de administrare a fondului de pensii, precum și drepturile și obligațiile părților prevăzute în contractul de administrare:

a) definițiile termenilor utilizați, în mod special cele ale termenilor care definesc politica de investiții, instrumentele financiare și riscurile investițiilor etc., conform prevederilor legale în vigoare;

b) obiectivele fondului de pensii;

c) condițiile de dobândire a calității de participant la un fond de pensii și modalitatea de aderare, conform prevederilor legale în vigoare;

d) frazele:

(i) «Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.»;

(ii) «Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.»;

(iii) «Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.»;

e) informații privind contribuția exprimată în lei:

(i) valoarea contribuției minime la fondul de pensii, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege;

(ii) modalitatea și termenele de plată a contribuției;

(iii) posibilitatea de modificare a valorii contribuției minime la fondul de pensii;

(iv) posibilitatea suspendării sau încetării plății contribuției la fondul de pensii, fără penalizarea participantului și fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate;

(v) posibilitatea pentru participantul la un fond de pensii din România care a fost detașat într-o altă țară de a plăti în continuare contribuția la fondul de pensii pe durata detașării;

f) informații privind suspendarea contribuției:

(i) în situația în care angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată

plata contribuției, fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate;

**(ii)** în notificarea către participant cu privire la suspendarea plății contribuției, administratorul trebuie să menționeze faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia, iar reluarea plății se poate efectua oricând;

**g) drepturile participanților:**

**(i)** dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;

**(ii)** dreptul de proprietate asupra activului personal;

**(iii)** dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

**(iv)** dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;

**(v)** orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative;

**h) obligațiile participantului:**

**(i)** să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;

**(ii)** să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea modificării;

**(iii)** să depună în format fizic sau electronic la administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;

**(iv)** orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative;

**i) informații privind politica de investiții:**

**(i)** strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

**(ii)** structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului de pensii, cu precizarea limitelor investiționale;

**(iii)** piețele financiare pe care investește administratorul;

**(iv)** riscurile asociate structurii de portofoliu propuse;

**(v)** metodele de evaluare a riscurilor investiționale;

**(vi)** metoda de revizuire a regulilor de investire;

**j) menționarea în mod obligatoriu a frazelor:**

**(i)** «Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.»;

**(ii)** «Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/incasărilor eronate»;

**(iii)** «Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.»;

**(iv)** «Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a calității plasamentului în instrumente financiare.»;

**k)** alte elemente pe care administratorul le consideră necesare;

**l)** regimul fiscal al sumelor reprezentând contribuțiile la fondul de pensii, conform prevederilor legale, precum și al operațiunilor fondului de pensii;

**m)** procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net, cu mențiunea că aceste proceduri sunt în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și frecvența publicării acestor valori;

**n)** procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii, cu mențiunea că această procedură este în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și termenele publicării acestei valori;

**o)** caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: «Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.»;

**p)** procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;

**q)** resursele financiare ale fondului;

**r)** cuantumul și structura cheltuielilor, respectiv o prezentare detaliată a comisioanelor și taxelor suportate din activul total al fondului de pensii, precum și modalitatea de percepere a acestora;

**s)** procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților, după caz, în conformitate cu prevederile legale în vigoare privind transferul la un alt fond de pensii;

**ș)** modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, deces sau în cazul în care participantul îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. a) din Lege și nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. c) din Lege, precum și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul, potrivit legii, pentru a obține o pensie facultativă. Se va menționa prevederea din lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;

**t)** garanții oferite de administrator, în cazul în care acestea există, cu precizarea tipului de garanție oferit, precum și obligația constituirii provizionului tehnic aferent;

**ț)** în cazul în care administratorul nu oferă niciun tip de garanție, precizarea expresă a acestui fapt;

**u)** obligațiile de informare ale administratorului față de participanți:

**(i)** tipurile de informări;

**(ii)** periodicitatea și modalitatea de informare;

**(iii)** informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

v) procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative și modalitatea de notificare a participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, conform prevederilor legale în vigoare;

w) informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, administratorul având dreptul să prelucreze datele personale ale participanților numai în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor acestuia, conform prevederilor prospectului schemei de pensii facultative, pentru colectarea contribuțiilor participanților la fondul de pensii, pentru statistici, marketing direct din partea administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și în cadrul relațiilor administratorului cu autoritățile competente și, în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a administratorului.

3. A treia parte a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde mențiunea că pe pagina proprie de internet a administratorului pot fi consultate contractul de administrare, contractul de societate, precum și următoarele informații pe care administratorul este obligat să le publice pe pagina proprie de internet:

- a) datele de contact ale administratorului: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
- b) capitalul social subscris și vărsat;
- c) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
- d) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz.

**Art. 6. - DICP conține următoarele:**

1. Prima parte a DICP prezintă informații și date de identificare ale fondului de pensii, administratorului, depozitarului și ale auditorului acestuia:

- a) informații despre fondul de pensii:
  - (i) denumirea fondului de pensii;
  - (ii) gradul de risc al fondului de pensii;
- b) informații despre administrator:
  - (i) denumirea administratorului;
  - (ii) datele de contact: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
  - (iii) capitalul social subscris și vărsat;
  - (iv) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
  - (v) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz;
- c) informații despre depozitar:
  - (i) denumirea depozitarului;
  - (ii) pagina de internet;
- d) informații despre auditorul financiar:
  - (i) denumirea auditorului financiar;

**(ii)** pagina de internet;

**e)** fraza: «Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară.»

**2.** A doua parte a DICP cuprinde informații privind principiile schemei de pensii facultative și ale politicii de investiții:

**a)** condițiile de dobândire a calității de participant la un fond de pensii facultative și modalitatea de aderare conform prevederilor legale în vigoare;

**b)** informații privind contribuția exprimată în lei:

**(i)** modalitatea și termenele de plată a contribuției;

**(ii)** valoarea contribuției minime la fond, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege;

**c)** drepturile participanților rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative, precum și alte informații pe care administratorul le consideră de interes în vederea comunicării către participanți prin DICP;

**d)** obligațiile participanților rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative, precum și alte informații pe care administratorul le consideră de interes în vederea comunicării către participanți prin DICP;

**e)** informații privind politica de investiții:

**(i)** strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

**(ii)** structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului de pensii, cu precizarea categoriilor de active;

**f)** informații referitoare la deductibilitatea sumelor reprezentând contribuții la fondurile de pensii facultative conform prevederilor legale în vigoare;

**g)** enumerarea comisioanelor și taxelor suportate din activul total;

**h)** obligațiile de informare ale administratorului față de participanți:

**(i)** tipurile de informări;

**(ii)** periodicitatea și modalitatea de informare;

**(iii)** informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

**i)** procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative și modalitatea de notificare a participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, conform prevederilor legale în vigoare;

**j)** sintagma: «Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina proprie de internet a administratorului.»



### CAPITOLUL III

#### Autorizarea prospectului schemei de pensii facultative

#### SECȚIUNEA 1

##### Dispoziții generale

**Art. 7. - (1)** Pentru a administra un fond de pensii facultative, administratorul elaborează și supune autorizării Autorității de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii facultative.

**(2)** Autorizarea primului prospect al schemei de pensii facultative se realizează în cadrul procesului de autorizare ca administrator al societății de pensii, al societății de asigurare sau al societății de administrare a investițiilor.

**Art. 8. -** Administratorul trebuie să obțină autorizarea prospectului schemei de pensii facultative pentru fiecare fond de pensii facultative pe care intenționează să îl administreze.

**Art. 9. - (1)** Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative se emite în baza unei cereri, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2.

**(2)** Cererea de autorizare a primului prospect al schemei de pensii facultative, însoțită de documentația completă, se depune în format fizic sau electronic la Autoritatea de Supraveghere Financiară odată cu cererea de autorizare ca administrator de fonduri de pensii facultative de către reprezentantul legal al societății de pensii, al societății de asigurare sau al societății de administrare a investițiilor.

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### Procedura de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative

**Art. 10. - (1)** Cererea pentru autorizarea prospectului schemei de pensii facultative este însoțită de următoarele documente:

- a)** schema de pensii facultative, în baza căreia se elaborează prospectul, întocmită în conformitate cu prevederile Legii;
- b)** prospectul schemei de pensii facultative, întocmit conform prevederilor art. 5;
- c)** DICP întocmit conform prevederilor art. 6;
- d)** proiectul contractului de administrare, întocmit în conformitate cu modelul-cadru prevăzut în anexa nr. 1;
- e)** proiectul contractului de depozitare;
- f)** proiectul contractului de societate civilă;
- g)** împuternicire semnată de către reprezentantul legal al administratorului, în cazul în care acesta delegă una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- h)** dovada plății taxei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative.



(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la autorizarea prospectului schemei de pensii facultative în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(3) Decizia de autorizare a prospectului se comunică în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(4) Orice solicitare a Autorității de Supraveghere Financiară privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (2), un nou termen începând să curgă de la data depunerii în format fizic sau electronic a respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării Autorității de Supraveghere Financiară, sub sancțiunea respingerii cererii.

(5) În situația în care documentele depuse în format fizic sau electronic sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

**Art. 11. - (1)** Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii pentru autorizarea prospectului schemei de pensii facultative.

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

(3) În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării acesteia, decizia de respingere poate fi contestată în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

## CAPITOLUL IV

### Modificarea prospectului schemei de pensii facultative

#### SECȚIUNEA 1

##### Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative

**Art. 12. -** Modificarea prospectului schemei de pensii facultative se face cu aplicarea procedurii prevăzute în prezenta normă.

**Art. 13. -** Administratorul trebuie să obțină avizul prealabil Autorității de Supraveghere Financiară pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în prezenta normă.

**Art. 14. - (1)** Avizul de modificare a prospectului schemei de pensii facultative se emite în baza unei cereri pentru avizarea modificării prospectului, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 3.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune în format fizic sau electronic la Autoritatea de Supraveghere Financiară de către administratorul care intenționează să modifice prospectul.

**Art. 15.** - Cererea pentru avizarea modificării prospectului este însoțită de următoarele documente:

- a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate de reprezentantul legal al administratorului;
- b) forma finală a prospectului schemei de pensii facultative, care urmează a fi publicată în cazul obținerii avizului Autorității de Supraveghere Financiară pentru modificarea prospectului;
- c) DICP actualizat, numai în situația în care modificările aduse prospectului schemei de pensii facultative privesc informații care se regăsesc și în acesta, conform prevederilor art. 6;
- d) dovada plății taxei pentru avizarea modificării prospectului schemei de pensii facultative.

**Art. 16.** - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la emiterea avizului de modificare a prospectului, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Orice solicitare a Autorității de Supraveghere Financiară privind informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii în format fizic sau electronic a respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării Autorității de Supraveghere Financiară, sub sancțiunea respingerii cererii.

(3) În situația în care documentele depuse în format fizic sau electronic sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

**Art. 17.** - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului.

(2) Avizul sau decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

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

**Art. 18.** - O nouă cerere de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului poate fi adresată Autorității de Supraveghere Financiară numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

**Art. 19.** - (1) Contractul de administrare poate fi modificat numai cu avizul Autorității de Supraveghere Financiară.

(2) Dacă în urma modificărilor aduse contractului de administrare se modifică și prevederi ale prospectului schemei de pensii facultative, cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune în format fizic sau electronic la Autoritatea de Supraveghere Financiară concomitent cu cererea de avizare a modificării prospectului.

(3) Cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune în format fizic sau electronic însoțită de:

- a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate de reprezentantul legal al administratorului;

**b)** contractul de administrare, în forma modificată și actul adițional la contractul de administrare.

**(4)** Autoritatea de Supraveghere Financiară avizează modificarea contractului de administrare, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

**Art. 20. - (1)** Administratorul are obligația să actualizeze de îndată DICP în situația modificării altor informații decât cele prevăzute în prospectul schemei de pensii facultative.

**(2)** Versiunea actualizată a DICP se notifică Autorității de Supraveghere Financiară și se publică pe pagina de internet a administratorului în termenul prevăzut la alin. (1).

**(3)** În situația prevăzută la art. 26 alin. (3) din Lege, modificarea comisionului de administrare intră în vigoare în termen de 6 luni de la data obținerii avizului Autorității de Supraveghere Financiară asupra modificărilor aduse prospectului schemei de pensii facultative.

## SECȚIUNEA a 2-a

### Obligații de publicare și republicare

**Art. 21. - (1)** Prospectul schemei de pensii facultative este pus în mod obligatoriu și gratuit la dispoziția publicului la sediul social și la sediile secundare autorizate ale administratorului.

**(2)** Prospectul schemei de pensii facultative se publică în mod obligatoriu pe pagina proprie de internet a administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de autorizare emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**Art. 22. - (1)** Prospectul schemei de pensii facultative, în forma modificată, se publică cu respectarea prevederilor legale privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii facultative și administratorii acestora.

**(2)** Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**(3)** Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național cu apariție în format letric și/sau în format digital, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**Art. 23. -** DCIP precum și orice modificare a acestuia este pus în mod obligatoriu și gratuit la dispoziția publicului la sediul social, la sediile secundare autorizate ale administratorului și se publică pe pagina proprie de internet a administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de autorizare/avizare a prospectului schemei de pensii facultative emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**Art. 24. -** Contractul de administrare se republică integral pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării avizului de modificare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**CAPITOLUL V**

## Dispoziții tranzitorii și finale

**Art. 25. - (1)** Cererile depuse la Autoritatea de Supraveghere Financiară și nesoluționate până la data intrării în vigoare a prezentei norme se soluționează de Autoritatea de Supraveghere Financiară conform prevederilor prezentei norme.

**(2)** De la data comunicării avizului de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, în conformitate cu prevederile prezentei norme, în activitatea de marketing a fondurilor de pensii facultative se utilizează prospectul în forma modificată și DICP modificat, după caz.

**(3)** În termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării anunțului cu privire la modificarea prospectului prevăzut la art. 22 alin. (3), participanții pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

**Art. 26. -** Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile capitolului XVII din Lege.

**Art. 27. -** Anexele nr. 1-3 fac parte integrantă din prezenta normă.

**Art. 28. – (1)** Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

**(2)** La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 27/2010, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 800 din 30 noiembrie 2010, cu modificările și completările ulterioare, precum și orice alte dispoziții contrare.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,  
Alexandru PETRESCU**

**București, \_\_\_\_\_ 2025**

**Nr. \_\_\_\_\_**

**ANEXA Nr. 1**

la normă

**CONTRACT-CADRU DE ADMINISTRARE**

- model -

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii facultative .....  
(denumirea), cu sediul în ....., persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. ...., cod unic de înregistrare ....., cod IBAN ....., deschis la ....., nr. și data deciziei de autorizare ca administrator, emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, ....., codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară ....., reprezentată legal prin ..... (numele, prenumele, C.I./B.I. seria .... nr. ....), în calitate de ..... denumită în continuare ....., și participanții ..... (numele ....., prenumele ....., cetățenia ....., cu domiciliul în ....., C.I./B.I. seria .... nr. ...., CNP .....).

Obiectul contractului

**Art. 1. -** (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii facultative .....

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg .....

(3) Participantul la fondul de pensii facultative împuternicește administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative sunt .....

(5) Administratorul fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

**Art. 2. -** Durata prezentului contract este de .....

Prețul contractului

**Art. 3. -** Prețul contractului; modalități de plată

**Art. 4. -** Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare care constă într-un procent de .....% pe lună, aplicat la activul total al fondului de pensii facultative.

**Art. 5. -** Metoda de calcul și de percepere a comisionului de administrare este .....

Obligațiile administratorului

**Art. 6. -** Obligațiile administratorului fondului de pensii facultative sunt .....

**Art. 7. -** În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile

necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

**Art. 8.** - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative .....

**Art. 9.** - Procedurile privind modalitățile de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor .....

**Art. 10.** - Administratorul va comunica participanților la fondul de pensii facultative orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Drepturile participanților

**Art. 11.** - Drepturile participanților la fondul de pensii facultative sunt .....

Obligațiile participanților

**Art. 12.** - Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative sunt .....

Răspunderea părților

**Art. 13.** - Administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor legale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

**Art. 14.** - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu un depozitar definit conform art. 2 alin. (1) pct. 16 din Lege, care să fie responsabil pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare și custodie.

Auditul

**Art. 15.** - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

**Art. 16.** - Modalitățile de control exercitate de către auditori .....

Forța majoră

**Art. 17.** - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de ..... zile calendaristice de la data apariției și demonstrată în termen de ..... zile calendaristice de la data apariției.

Modificarea contractului

**Art. 18.** - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Încetarea contractului

**Art. 19.** - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor aferente conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

**Art. 20.** - (1) Modul de rezolvare a litigiilor .....

(2) Instanța competentă este .....

**ANEXA Nr. 2**

la normă

| Datele de identificare ale solicitantului                                                                                                        | Cerere pentru autorizarea prospectului schemei de pensii facultative |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1. Denumirea fondului de pensii facultative: .....                                                                                               |                                                                      |
| 2. Denumirea solicitantului - administrator: .....                                                                                               |                                                                      |
| 3. Reprezentantul legal: ..... (numele, prenumele și funcția), .....<br>..... (numărul de telefon)                                               |                                                                      |
| 4. Persoana de contact: ..... (numele, prenumele și funcția), .....<br>..... (numărul de telefon)                                                |                                                                      |
| 5. Certificatul de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .<br>..... (seria, numărul și data emiterii) |                                                                      |
| 6. Codul unic de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .<br>.....                                     |                                                                      |
| Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de .....<br>.. documente, totalizând un număr de ..... file.         |                                                                      |
| Semnătura reprezentantului legal .....                                                                                                           |                                                                      |
| Data<br>.....                                                                                                                                    |                                                                      |
| FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT<br>CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.                                           |                                                                      |



**ANEXA Nr. 3**

la normă

| Datele de identificare ale solicitantului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Cerere de avizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Denumirea fondului de pensii facultative: .....</p> <p>2. Denumirea solicitantului - administrator: .....</p> <p>3. Reprezentantul legal: ..... (numele, prenumele și funcția), .....<br/>..... (numărul de telefon)</p> <p>4. Persoana de contact: .....(numele, prenumele și funcția) , .....<br/>..... (numărul de telefon)</p> <p>5. Certificatul de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .<br/>..... (seria, numărul și data emiterii)</p> <p>6. Codul unic de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .<br/>.....</p> <p>7. Numărul deciziei de autorizare ca administrator al fondului de pensii facultative, emisă de<br/>Autoritatea de Supraveghere Financiară. .... (numărul și data emiterii)</p> <p>8. Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative, emisă de<br/>Autoritatea de Supraveghere Financiară ..... (numărul și data emiterii)</p> <p>Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de .....<br/>.documente, totalizând un număr de .....file.</p> <p>Semnătura reprezentantului legal .....</p> <p>Data<br/>.....</p> <p><b>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT<br/>CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.</b></p> |                                                                            |