



Carpathia 
PENSii

VIENNA INSURANCE GROUP

**Împreună, pe drumul spre
un mâine așa cum ți-l dorești!**

PENSIA ADMINISTRATĂ PRIVAT - PILON II

PENSIA OBLIGATORIE



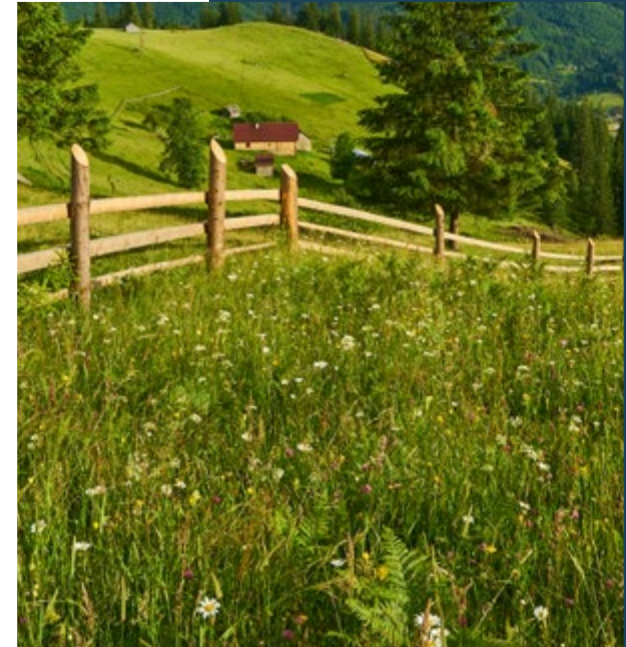
Despre sistemele de pensii

În 2050 un angajat va susține aproape doi pensionari*

De ce este atât de importantă pregătirea pentru intrarea la pensie?

Sistemele de pensii clasice „pensia de stat”, cunoscute și ca sisteme „pay-as-you-go” se bazează pe solidaritatea între generații și se confruntă cu probleme tot mai mari în păstrarea unui standard de viață decent la vârsta pensionării. Acest lucru se datorează în mare parte scăderii numărului de contribuabili în sistemul public de pensii și a creșterii numărului de pensionari prin îmbătrânirea populației, concomitent cu scăderea natalității, creșterea duratei medii de viață, pensionările timpurii, precum și emigrare.

Sistemul actual de pensii publice de stat din România nu permite acumularea în conturi individuale și investirea sumelor colectate. Sumele ce se colectează se redistribuie în sistemul de asigurări sociale. Prin urmare, atunci când contribuabilul ajunge la vârsta pensionării, sistemul public de pensii îi acordă o pensie conform regulilor de la acel moment. Astfel, trecerea de la un sistem bazat pe solidaritatea între generații și redistribuirea veniturilor spre un sistem bazat pe economisire, conturi individuale și investirea banilor pe baze prudentiale, este ceea ce ne propunem. Să devenim responsabili de viitorul nostru financiar.



*SURSA: Studiu KPMG aprilie 2018 privind *Importanța și principalele beneficii ale asigurărilor de viață și pensiilor private.*
https://apapr.ro/wp-content/uploads/2018/05/KPMG_2018_Asigurari_pensii.pdf

Câte tipuri de pensii există?

În România există patru tipuri de pensii: două obligatorii și două opționale:

PILONUL I PENSIA PUBLICĂ DE STAT

La vârsta pensionării, contribuțiile de asigurări sociale sunt convertite, conform regulilor valabile la momentul respectiv, în pensie, plătită din bugetul asigurărilor sociale de stat.

- Este un sistem de tip „pay-as-you-go”, ceea ce înseamnă că toate contribuțiile pe care le fac angajații în prezent susțin pensiile actuale.
- Este obligatorie pentru toți angajații și asimilații.
- Valoarea contribuției este de 25% din veniturile brute ale angajaților.

Rolul Pilonului I:
PROTECȚIE SOCIALĂ

PILONUL II PENSIA OBLIGATORIE, ADMINISTRATĂ PRIVAT

O parte din contribuția de asigurări sociale este administrată privat în conturi individuale. Sumele economisite în acest mod se vor adăuga veniturilor la vârsta pensionării.

- Este un sistem de administrare privat a unui procent din contribuția de asigurări sociale (CAS).
- Contribuția la Pilonul II este, în prezent, de 4,75% din venitul brut lunar.
 - Cota de contribuție se deduce din CAS—ul reținut de angajator și virat bugetului asigurărilor sociale stat.

Rolul Pilonului II:
ECONOMISIRE

PILONUL III PENSIA FACULTATIVĂ, ADMINISTRATĂ PRIVAT

Poți alege nivelul contribuției astfel încât să nu afecteze bugetul familiei, economisind lunar sume mici, pe termen lung, pentru momentul pensionării tale.

- Contribuția poate fi de maximum 15% din venitul salarial brut lunar sau veniturile asimilate acestuia.
- Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator.
- Contribuția este deductibilă fiscal în limita a 400 euro anual, atât pentru angajat cât și pentru angajator.

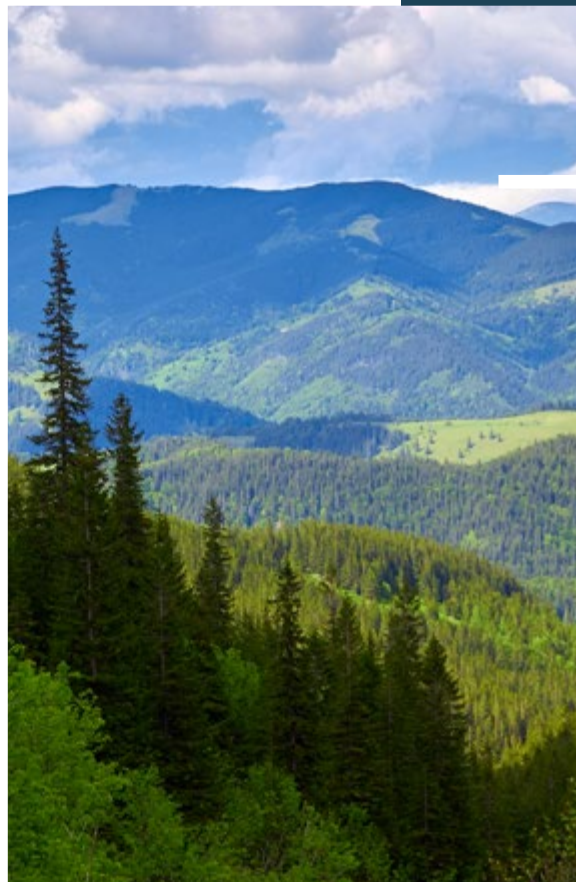
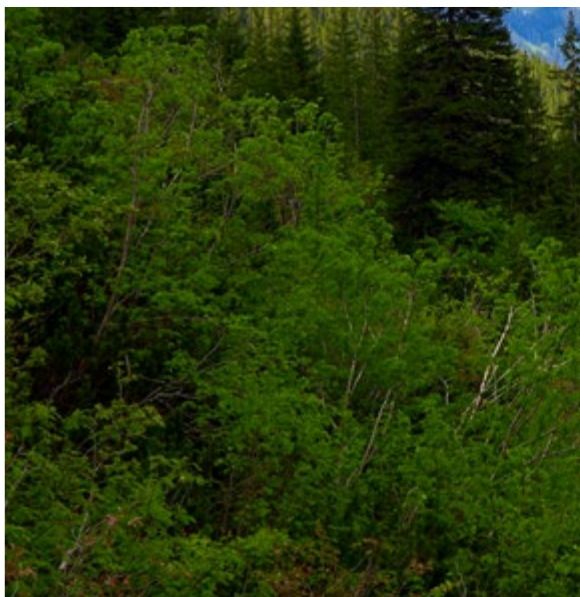
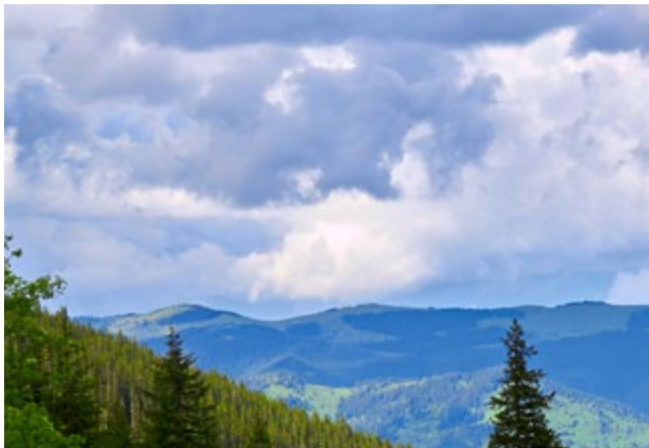
Rolul Pilonului III:
ECONOMISIRE

PILONUL IV PENSIA OCUPAȚIONALĂ

Angajatorul virează contribuția pentru angajatul său, în plus față de salariu, activând clauza de *vesting*, după caz. Angajatorul negociază comisioanele și stabilește quantumuri diferențiate de contribuție pentru angajații săi, pe criterii legate de vechime, funcție deținută sau drepturi salariale.

- Contribuția este de maximum 33% din venitul salarial brut lunar sau veniturile asimilate ale salariatului.
- Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator.
- Contribuția este deductibilă fiscal în conformitate cu legislația fiscală.

Rolul Pilonului IV:
ECONOMISIRE



Despre pensia administrată privat

Populația României va continua să se reducă și va ajunge în 2030 la 18 milioane, pe când în 2050 va fi de aproximativ 15,7 milioane. În aceste condiții, asistăm la un fenomen tot mai accentuat de îmbătrânire a populației, cu impact negativ asupra surselor ce vor asigura pensia de stat. În plus, în perioada 2025-2035 se va înregistra un vârf de pensionări, aferentă „generației decreștelor”. Se preconizează că în anul 2050, 1 angajat va trebui să susțină pensia pentru aproape 2 vârstnici*.

România a urmat în 2007 practica internațională, prin completarea sistemului public de pensii cu sisteme administrate privat, prin introducerea fondurilor de pensii private obligatorii (Pilon II), a fondurilor de pensii facultative (Pilon III) și a fondurilor de pensii ocupaționale (Pilon IV).

Pentru completarea sistemului de pensii de stat, începând cu 2008 s-a redirecționat o parte din contribuțiile sociale ale persoanelor eligibile unor fonduri de pensii administrate privat, înființate conform legislației în vigoare. Vorbim aici de Pilonul II de pensii.

* Sursa: Studiu KPMG aprilie 2018 privind Importanța și principalele beneficii ale asigurărilor de viață și pensiilor private.



Pilonul II este bazat pe acumularea și investirea continuă a sumelor colectate.

Aderarea la un fond de pensii administrat privat **este obligatorie** pentru persoanele asigurate la sistemul public de pensii cu vârsta de **până la 35 de ani, și opțională** pentru persoanele având vârsta **între 35 și 45 de ani**. În cazul în care persoana nu aderă la un fond de pensii prin semnarea unui act de aderare, în termen de 4 luni de la prima plată a contribuțiilor de asigurări sociale, este repartizată aleatoriu la un fond de pensii de către Casa Națională de Pensii Publice.

Contribuțiile sunt virate în Pilonul II de către CNPP, aceasta redirecționând un procent din contribuția de asigurări sociale (CAS) reținută din salariu. Începând cu luna martie 2024 CNPP virează 4,75% din Contribuția de Asigurari Sociale (CAS) către conturile Participanților la fondurile de pensii administrate privat.

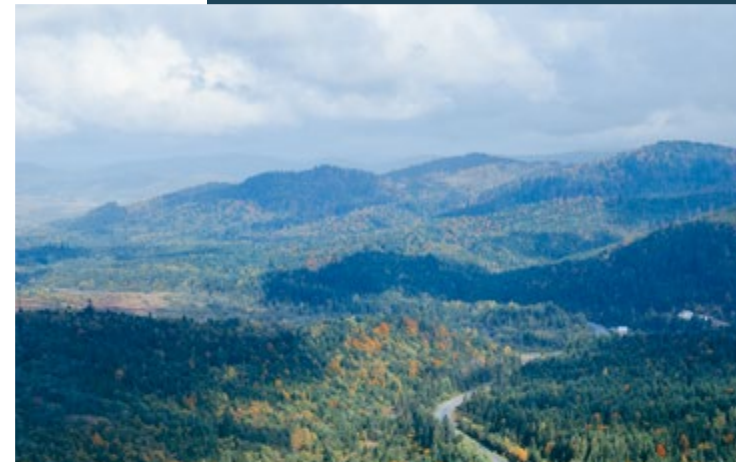
Sistemul de pensii Pilon II este reglementat prin Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, iar activitatea administratorilor este monitorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (www.asfromania.ro).



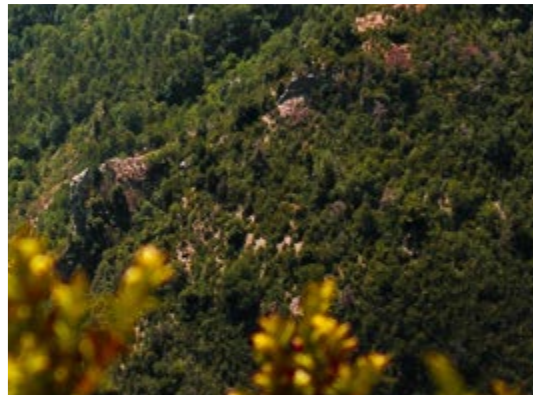
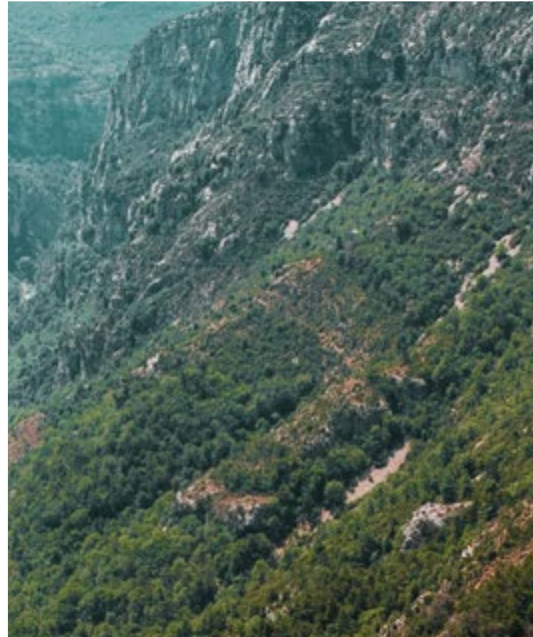


De ce să ai un cont de pensie administrat privat Pilon II?

- ▶ **Mai mulți bani la pensie** - reușești astfel să obții sume suplimentare, mai aproape de cele necesare păstrării standardului tău de viață.
- ▶ **Ești protejat financiar**, banii pot fi revendicați după pensionarea la limită de vârstă sau în caz de invaliditate.
- ▶ **Contribuțiile se virează automat**, atât timp cât obții venituri pentru care se depun declarații unice de către Angajatorul tău.
- ▶ **Tu ești proprietarul sumelor acumulate** în contul tău individual la fond.
- ▶ **Banii se moștenesc**, în caz de deces înainte de revendicare.
- ▶ Conform legislației, **fondul nu poate da faliment**.
- ▶ **Ai flexibilitate**: decizi la ce fond vrei să contribui, monitorizezi performanțele fondului și îl schimbi dacă nu atinge obiectivele stabilite de tine.



Performanțele fondurilor (rata de rentabilitate) precum și alte informații despre ele, pot fi consultate pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară (www.asfromania.ro) în secțiunea Rapoarte – Date statistice fonduri de pensii.



Contribuția la Fondul de pensii administrat privat Vital

Contribuția la fondul de pensii administrat privat nu reprezintă un efort financiar suplimentar pentru tine, fiind un procent din contribuția de asigurări sociale reținută și declarată de angajatorul tău.

Cota contribuției virată în Pilonul 2 a variat de-a lungul anilor datorită modificărilor aduse Legii nr. 411/2004, începând de la 2% în anul 2008, crescând gradual până la 5.1% în 2017, apoi fiind de 3.75% odată cu trecerea contribuțiilor plătite de la angajator la angajat (modificările fiscale intrate în vigoare la începutul anului 2018), și majorată la 4.75% începând cu contribuțiile reținute din veniturile lunii ianuarie 2024.

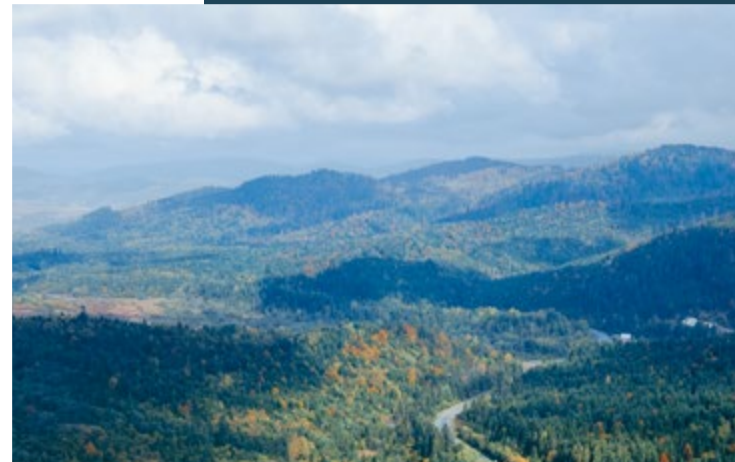


Principiul de încasare al contribuției

Pentru veniturile lunii de referință L, angajatorii depun declarațiile unice până în data de 25 a lunii L+1.

Conform cadrului legal aplicabil domeniului pensiilor private, Casa Națională de Pensii Publice întocmește listele de viramente pe care le transmite Administratorului în data de 18 a lunii L+2, calculează și virează contribuțiile către Administrator, cel târziu până în data de 20 a lunii L+2. Administratorul Carpathia Pensii convertește contribuțiile în unități de fond în cel mult 2 zile lucrătoare de la încasarea lor. Adică, pentru luna lucrată Martie, primești salariul în Aprilie, când Angajatorul și declară la ANAF reținerile salariale. În Pilonul II, contribuția se va încasa până în 20 Mai și se va converti în maximum 2 zile lucrătoare de la încasare.

Participanții pot să consulte contribuțiile și valoarea contului la zi în contul din platforma www.PensiiNonStop.ro.



Tu știi cine îți administrează banii de pensie din Pilon 2?

Scanează QR codul, completează formularul și află numele administratorului.

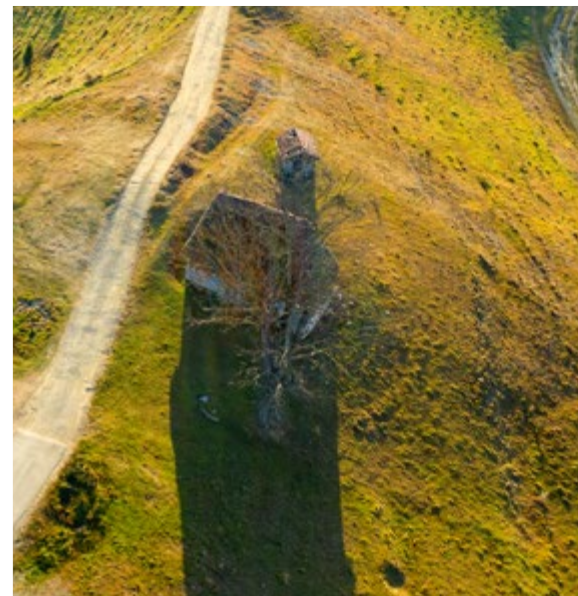


Ai aflat? Știi câți bani ai în cont?
Știi că ai dreptul să schimbi administratorul fondului tău de Pilon 2, oricând?

Carpathia Pensii poate fi administratorul tău de Pilonul 2. Cum?

- ▶ Trimite un email la adresa transfer@carpathiapensii.ro.
- ▶ Atașează o copie după actul tău de identitate.
- ▶ Scrie în email numele administratorului de la care te transferi.
- ▶ Lasă-ne și un număr de mobil să putem comunica ușor.
- ▶ Te contactăm noi cât putem de repede!

Dacă administratorul tău de **PILON 2** este Carpathia Pensii, **îți mulțumim pentru încredere**.
Intră pe www.PensiiNonStop.ro să vezi câți bani ai în cont.
Contactează-ne dacă nu ai reușit să accesezi contul tău.



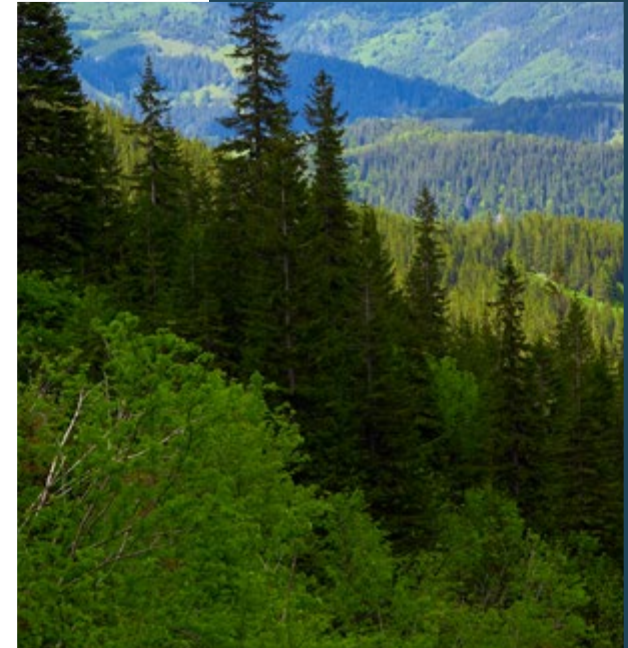
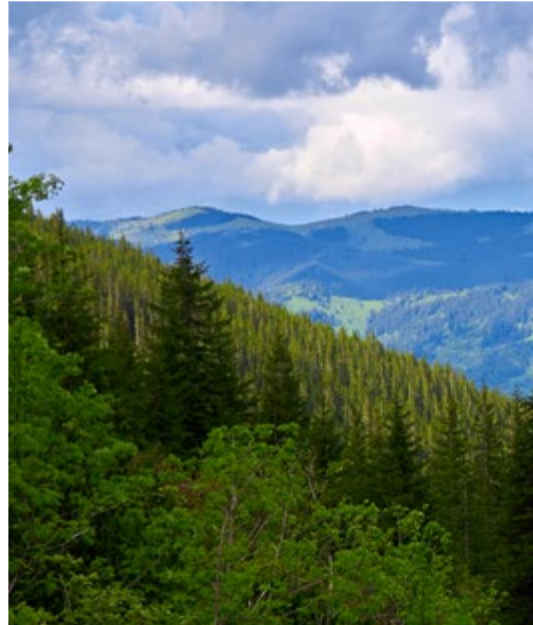


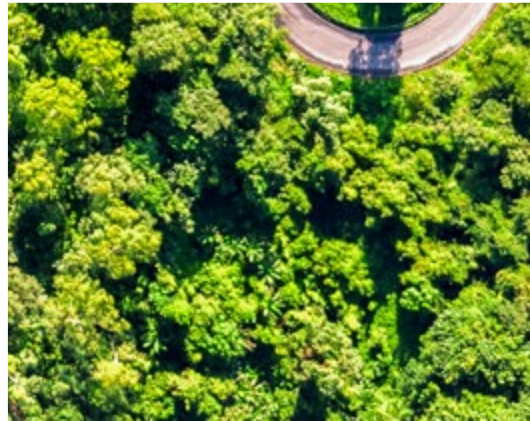
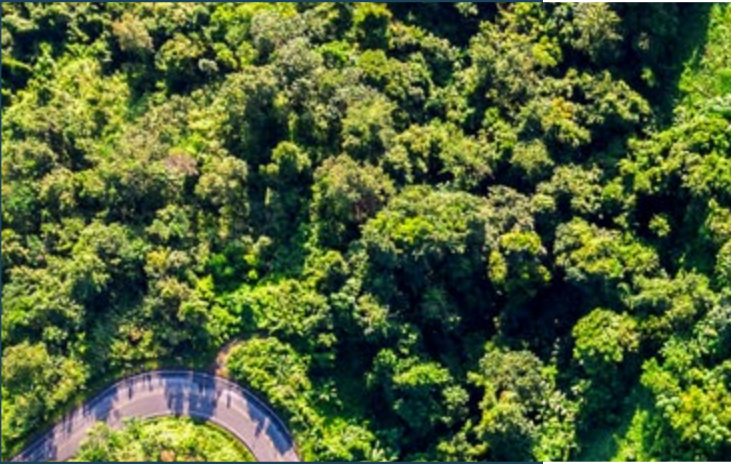
Vreau Pilonul II la Carpathia Pensii!

Vreau sa ader la Fondul VITAL al Carpathia Pensii!

În cazul în care ești la prima angajare și dorești să aderi la Fondul de pensii administrat privat Vital, te rugăm să iei legătura cu noi prin telefon la 0264 302 202 sau prin email la office@carpathiapensii.ro, te vom consilia în procesul de aderare și te vom pune în legătură cu un agent de marketing, în vederea semnării unui act individual de aderare.

Procesul de aderare implică raportarea actului către Casa Națională de Pensii Publice, care verifică dacă semnatarul este asigurat și dacă nu este deja participant la un alt fond de pensii, și după caz, validează sau invalidează actul de aderare. Îți vom comunica rezultatul de îndată ce instituția de evidență ni-l comunică!





Vreau sa mă transfer la Vital al Carpathia Pensii!

În cazul în care ești participant deja la un alt fond de pensii și dorești să îți transferi activul la Fondul de pensii administrat privat Vital, te rugăm să iei legătura cu noi, îți vom detalia procesul de transfer și îți vom emite actul de transfer și notificarea de transfer în baza unui act de identitate pe care te rugăm să ni-l transmiți. După semnarea a celor două documente, este nevoie să transmiți către Carpathia Pensii actul de transfer în original, iar către administratorul fondului anterior notificarea de transfer, o copie a actului de transfer și o copie a actului de identitate, prin email sau servicii poștale.

Procesul de transfer implică raportarea de către administratori a notificărilor de transfer către alte fonduri, către Casa Națională de Pensii Publice, iar validarea transferului este dependentă de această înștiințare a administratorului anterior. Ulterior validării și transferului disponibilităților bănești*, te vom informa cu privire la operațiunile efectuate.

*Important: în cazul în care ai mai puțin de 2 ani de participare la fondul anterior, administratorul va percepe o penalitate de transfer de 5% din activul tău personal, impusă prin cadrul legal secundar aplicabil domeniului pensiilor private.

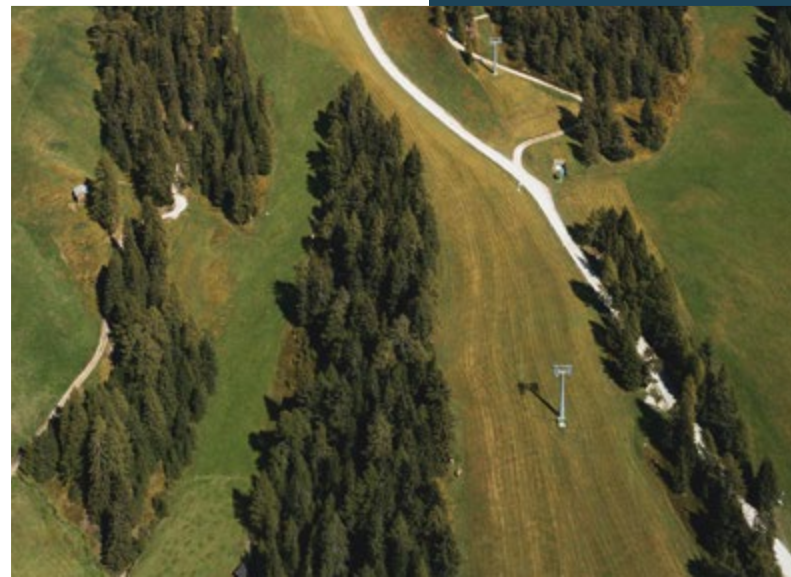
Felicitări! Ai făcut un pas important pentru viitorul tău la pensie!



Ce comision percepem pentru administrarea Fondului Vital?

Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent din activul total al fondului de pensii administrat privat Vital, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, care depinde de nivelul ratei de rentabilitate a fondului și nivelul inflației, ambele anualizate la 60 de luni, astfel că Administratorul reține din fond unul din procente: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.

- ▶ E important să știi că nivelul maxim stabilit prin lege este de 0,07% lunar.
- ▶ În cazul transferului către un alt fond de pensii administrat privat, în primii 2 ani de la aderare, percepem o penalitate de transfer de 5%, aplicată activului net transferat.
- ▶ Nu percepem comisioane sau taxe pentru informațiile suplimentare solicitate de clienți.



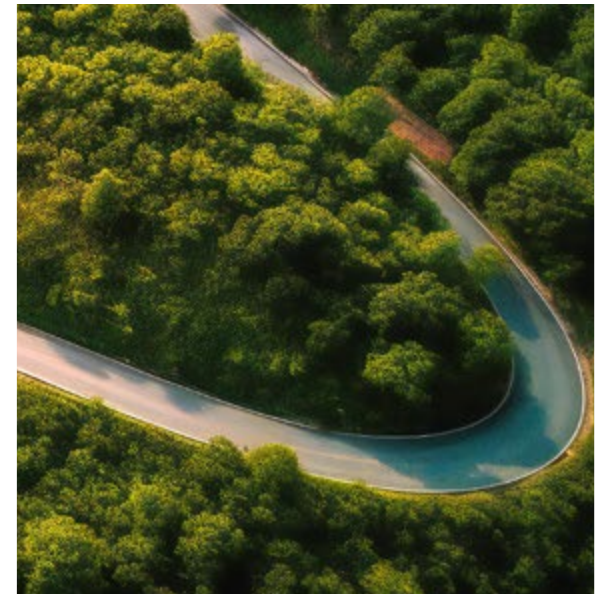
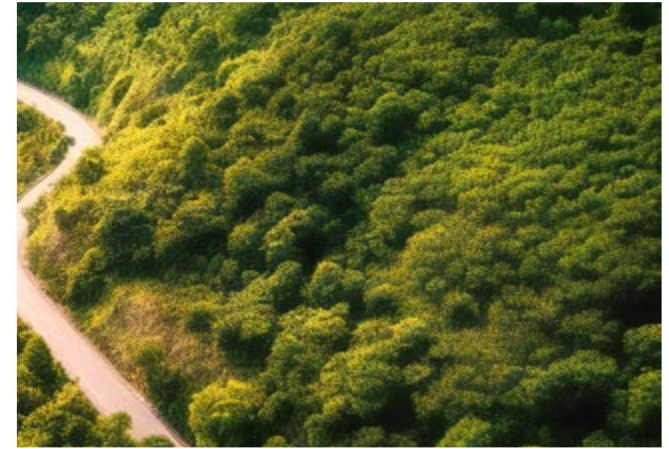
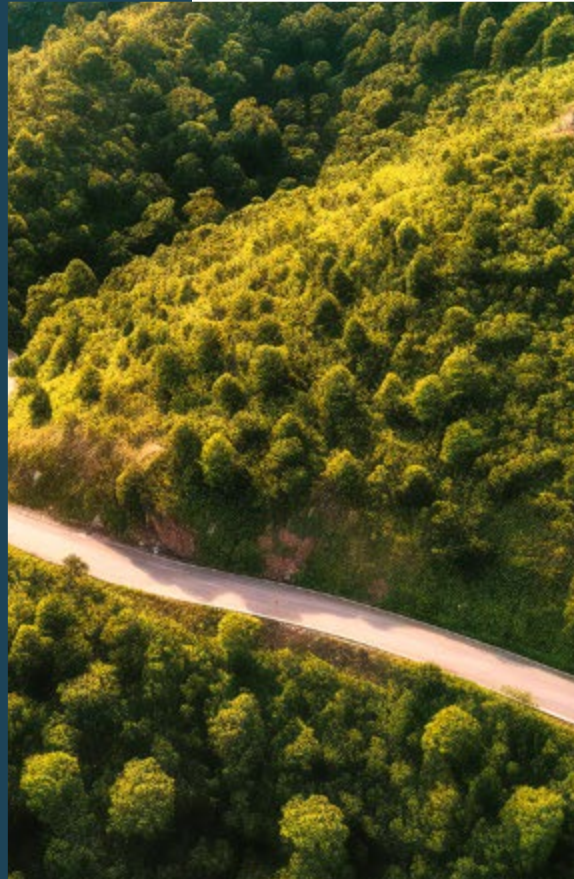


www.PensiiNonStop.ro

**Vezi situația contului tău la zi,
online! Poți afla simplu și rapid.
Sunt banii tăi. Alege să fi informat!**

De ce PensiiNonStop?

- ▶ **Poți verifica în fiecare lună contribuțiile investite.**
- ▶ **Vezi în timp real valoarea contului tău de pensie privată.**
- ▶ **Îți actualizezi datele personale într-un mod securizat.**
Datele tale se încarcă direct pe serverele noastre și nu mai trec prin căsuțe de email.
- ▶ **Protejezi natura** alegând să primești informările prin email și nu în plic pe hârtie.





Actualizează-ți datele direct din contul tău online

Platforma www.PensiiNonStop.ro poate fi folosită pentru actualizarea datelor personale și pentru exprimarea acordului pentru transmiterea informațiilor anuale prin mijloace electronice, în locul transmiterii prin servicii poștale.





Mută-ți pensia pe email!

Informarea anuală poate fi transmisă prin mijloace electronice, cum ar fi e-mail, în locul tradiționalelor scrisori în plic.

Intră în contul tău online pe www.PensiiNonStop.ro și în secțiunea Acord Informare Anuală, Mută-ți pensia pe email! Simplu și Rapid. Dacă ai nevoie de ajutor, Contactează-ne!



Când pot solicita plata sumei cumulate în contul individual?

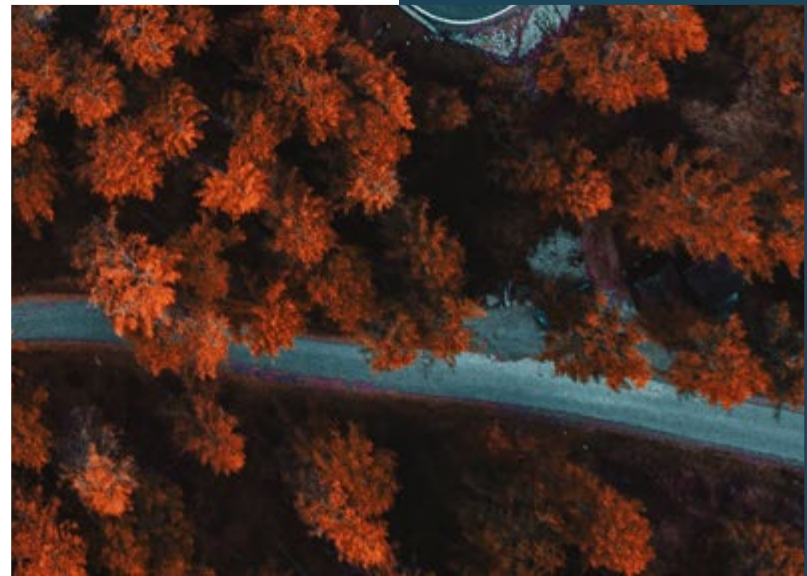
Suma cumulată în contul individual deschis la **Fondul de pensii administrat privat VITAL** poate fi solicitată de tine în următoarele situații:

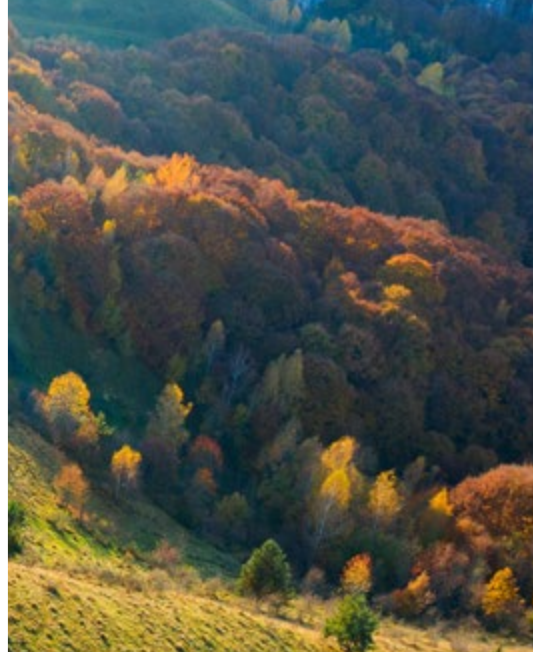
- ▶ la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public, dacă deții o Decizie privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă, sau
- ▶ dacă beneficiezi de pensie de invaliditate și deții o Decizie administrativă valabilă privind acordarea/ recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie conform Legii pensiilor publice.

În situația de deces a Participantului, activul cumulat în contul individual poate fi revendicat de către moștenitorii legali. În acest caz, moștenitorii legali au dreptul să opteze între (a) *cumularea conturilor, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii;* (b) *plata unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant.*

Pensia privată efectivă va depinde de banii strânși în contul individual din sistemul de pensii private, de contribuțiile efectuate în timpul vieții active, dar și de randamentul obținut din investițiile făcute de către Carpathia Pensii.

Dacă nu realizezi venituri pentru care se depun declarații nominale de asigurare, nu se vor încasa contribuții la Fond și contul individual va rămâne activ până la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public.





Istoricul nostru

Ne-am început activitatea pe piața din România în anul 2007, ca administrator de fonduri de pensii obligatorii Pilon II.

În anul 2014 am obținut autorizația de administrator și de fonduri facultative, iar compania Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., a înființat în 2015 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esențial.

La finalul anului 2020 Grupul Aegon a anunțat că își vinde participațiile deținute în compania de pensii private către VIG, proces ce a durat până în anul 2023.

Azi, Carpathia Pensii este societatea de pensii private cu experiență de peste 15 ani, care administrează conturile de pensie privată a peste 1 milion de români și peste 2,7 miliarde EUR active*.

**CARPATHIA PENSII – Societate de
Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.**

Str. Avram Iancu, Nr. 506-508, Et. 4, 407280 Florești, Cluj, România
Call Center: +(40) 264 302 202

Pilon 2: Fondul de pensii administrat privat VITAL



www.carpathiapensii.ro

Carpathia
PENSII

VIENNA INSURANCE GROUP