

## DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

**AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.** cu sediul în Str. Avram Iancu nr. 506-508 et 4 loc. Floresti, Jud. Cluj Inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J12/3044/2007, cod de inregistrare fiscala 22066642, capital social subscris si varsat 40.000.000 RON, website: [www.aegon.ro](http://www.aegon.ro), email: [office@aegon.ro](mailto:office@aegon.ro), înregistrată în Registrul ASF sub nr. SAP-RO-22066642, anunță participanții la **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential**:

**Autoritatea de Supraveghere Financiară** sectorul sistemului de pensii private („ASF”) a avizat prealabil modificarea prospectului schemei de pensii facultative pentru **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential** prin Avizul nr. 270/01.11.2016.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

| FORMA ANTERIOARĂ   | FORMA MODIFICATĂ  |
|--|---|
| Prospectul detaliat  | Prospectul detaliat   |
| <p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p>FONDUL<br/>[...]<br/>-numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia nr. _____<br/>-codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: _____<br/>[...]</p> <p>ADMINISTRATORUL<br/>[...]<br/>1.2.2. Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului<br/><del>Aegon este condusă de Consiliul de Administrație</del> compus din trei membrii, administratori neexecutivi.</p> <p>Conducerea executivă este asigurată de Directorul General și Directorul General Adjunct.</p> | <p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p>FONDUL<br/>[...]<br/>-numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia nr. 903/11.05.2015<br/>-codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1151<br/>[...]</p> <p>ADMINISTRATORUL<br/>[...]<br/>1.2.2. Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului<br/><del>Administratorul este condus de Consiliul de</del> Administrație compus din trei membrii, administratori neexecutivi.</p> <p>Conducerea executivă este asigurată de Directorul General și Directorul General Adjunct.</p> |
| <p>ARTICOLUL 6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANȚILOR</p> <p>6.1.3. să <del>depună</del> la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie facultativă.</p>   | <p>ARTICOLUL 6 OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PARTICIPANȚILOR</p> <p>6.1.3. să <del>transmită</del> Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie facultativă.</p>   |
| <p>ARTICOLUL 8 REGIMUL FISCAL DE DESFĂȘURARE A OPERAȚIUNILOR FONDULUI<br/>[...]</p>  | <p>ARTICOLUL 8 REGIMUL FISCAL DE DESFĂȘURARE A OPERAȚIUNILOR FONDULUI<br/>[...]</p> <p>8.5, În cazul în care regimul fiscal al contribuțiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu</p>  |

|   |  |
|---|--|
|   | actele normative aplicabile.   |
| <p>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI, CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.<br/>[...]</p> <p><del>10.2.2. Taxa de audit aferentă anilor 2014, 2015 și 2016 este în sumă anuală de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată). Prin excepție, taxa de audit anuală va fi suportată de Administrator, până la sfârșitul anului în care activul total al Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential atinge valoarea minimă de 5.000.000 lei („RON”).</del></p> <p>10.2.5. Comisionul de tranzacționare</p> <p>10.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond</p> <p>40.2.7. Cheltuielile suportate de Fond conform celor menționate mai sus se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:<br/>40.2.7.1. Comisioanele sunt înregistrate și regularizate în conformitate cu prevederile legale;<br/>40.2.7.2. Taxele de auditare a Fondului sunt estimate zilnic și regularizate conform legislației în vigoare.</p> | <p>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI, CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.<br/>[...]</p> <p><b>10.2.2. Taxa de audit.</b><br/>Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Începând cu anul 2016 taxa de audit este în sumă anuală de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată).</p> <p>10.2.5. Comisioanele de tranzacționare percepute de custode</p> <p>10.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond</p> <p><b>10.2.6.1, Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD:</b><br/>[...]<br/><b>10.2.6.2, Pentru operațiuni din alte bănci:</b> comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative.</p> <p><b>10.2.7, Comisioanele de intermediere suportate de Fond</b><br/><b>10.2.7.1, Comisioane de intermediere pe piața de capital</b> sunt de pana la 1% din valoarea tranzacției.<br/><b>10.2.7.2, Comisioane de intermediere pe piața titlurilor de stat, obligațiunilor corporatiste și municipale</b> sunt de pana la 0,08% din valoarea tranzacției.</p> <p><b>10.2.8, Cheltuielile suportate de Fond conform celor menționate mai sus se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:</b><br/><b>10.2.8.1, Comisioanele sunt înregistrate și regularizate în conformitate cu prevederile legale;</b><br/><b>10.2.8.2, Cheltuielile cu taxele de auditare a Fondului</b> sunt estimate zilnic și regularizate conform legislației în vigoare.</p> |
| <p>ARTICOLUL 11 CONDIȚIILE ȘI PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE<br/>[...]</p> <p><del>11.6. Administratorul nu va percepe penalitate de transfer în cazul în care transferul are loc între două fonduri de pensii facultative care sunt sub administrarea sa.</del></p>  | <p>ARTICOLUL 11 CONDIȚIILE ȘI PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE<br/>[...]</p>   |
| <p>ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ<br/>[...]</p> <p>12.3, Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea Participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:<br/>[...]</p>  | <p>ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ<br/>[...]</p> <p>12.3, Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea scrisă a Participantului sau împuternicitului acestuia, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:<br/>[...]</p> <p>12.5, Cererea de plata va fi însoțită de documentația</p>   |



|  |   |
|--|---|
|  | <p>specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile, Administratorul fiind responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele ce trebuie transmise de către Participant sau împuternicitul acestuia.</p> <p>12.6, În situația în care documentația este incompletă, ilizibilă sau se constată depunerea documentelor într-o formă necorespunzătoare, Administratorul va solicita Participantului sau împuternicitul acestuia, completarea ori înlocuirea documentelor. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.</p> <p>12.7, Plata sumelor convenite Participantului se efectuează în 10 zile lucratoare de la data depunerii documentației complete, prin virament bancar sau prin mandat postal.</p>  |
| <p><b>ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE</b></p> <p>13.1. Prevederi speciale în caz de invaliditate:</p> <p>13.1.1, În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010, acesta va avea dreptul să obțină contravaloarea activului personal net, ca plată unică.</p> <p>13.1.2, În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității de muncă, Participantul va avea dreptul să obțină contravaloarea Activului său Personal net.</p> <p>13.1.3, În cazul invalidității de gradul III, Participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru: (i) suspendarea plății contribuțiilor; (ii) continuarea plății contribuțiilor.</p> <p>13.1.4, Participantul aflat în situația prevăzută la Articolul 13.1.3. își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond.</p> <p>13.2. — Solicitarea de plată a Participantului</p> <p>13.2.1. Pentru a primi contravaloarea Activului Personal net, în condițiile Articolului 13.1., Participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la Administrator următoarele documente: a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite; b) copia deciziei administrative privind acordarea pensiei de invaliditate; c) copia deciziei medicale privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizibil prin afecțiune” sau „nerevizibil” conform Legii pensiilor publice, după caz; d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere; e) copia certificatului de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz. Documentele prevăzute la lit. b) — e) se prezintă în original și în copie, Administratorul</p> | <p><b>ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE</b></p> <p>13.1. În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010, acesta va avea dreptul să obțină contravaloarea activului personal net, ca plată unică.</p> <p>13.2. În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității de muncă, Participantul va avea dreptul să obțină contravaloarea Activului său Personal net.</p> <p>13.3. În cazul invalidității de gradul III, Participantul va avea dreptul să opteze, după caz, pentru: (i) suspendarea plății contribuțiilor; (ii) continuarea plății contribuțiilor.</p> <p>13.4. Participantul aflat în situația prevăzută la Articolul 13.3 își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond.</p> <p>13.5. Drepturile convenite Participantului se acordă de către Administrator în baza unei cereri scrise a acestuia, a reprezentantului său legal sau a împuternicitului acestuia.</p> <p>13.6. Cererea de plată va fi însoțită de documentația specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile, Administratorul fiind responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele ce trebuie transmise de către Participant, reprezentantului său legal sau împuternicitului acestuia.</p> <p>13.7. În situația în care documentația este incompletă, ilizibilă sau se constată depunerea documentelor într-o formă necorespunzătoare, Administratorul va solicita Participantului, reprezentantului legal sau împuternicitul acestuia, completarea ori înlocuirea documentelor. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.</p> <p>13.8. Plata sumelor convenite Participantului se</p> |



|   |   |
|---|---|
| <p>păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.</p> <p><b>13.2.2.</b> În situația în care Participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune și copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.</p> <p><b>13.2.3.</b> În cererea scrisă, depusă la sediul Administratorului, Participantul/Mandatarul va indica modalitatea de efectuare a plății sumelor convenite, respectiv prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății. Plata lichidităților bănești se va face către beneficiar, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.</p> <p><b>13.2.4.</b> Plata sumei datorate Participantului se va face în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de deschidere a dreptului la pensia de invaliditate la Administrator.</p> <p>În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, Administratorul va solicita Participantului completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului menționat la Articolul 13.2.4.</p>   | <p>efectueaza in 10 zile lucratoare de la data depunerii documentației complete, prin virament bancar sau prin mandat postal.</p>   |
| <p><b>ARTICOLUL 14 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECES</b></p> <p><b>14.1.</b> Prevederi speciale în caz de deces</p> <p><b>14.1.1.</b> În cazul decesului Participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, Beneficiarul/Beneficiarii acestuia are/au dreptul să solicite contravaloarea cotei-părți convenite din Activul Personal net al Participantului.</p> <p><b>14.2.</b> Solicitarea de plată a Beneficiarului</p> <p><b>14.2.1.</b> Pentru a primi contravaloarea Activului Personal net, în condițiile Articolului 14.1.1., fiecare Beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la Administrator următoarele documente: a) cerere scrisă prin care își revendică drepturile; b) copia certificatului de deces; c) copia certificatului de moștenitor/legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, sau copia hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al Participantului decedat; d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere. Documentele prevăzute la lit. b) - d) se prezintă în original și în copie, Administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată. În situația în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere</p> | <p><b>ARTICOLUL 14 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECES</b></p> <p><b>14.1.</b> În cazul decesului Participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, Beneficiarul/Beneficiarii acestuia are/au dreptul să solicite contravaloarea cotei-părți convenite din Activul Personal net al Participantului.</p> <p><b>14.2.</b> Drepturile convenite Beneficiarului/Beneficiarilor se acordă de către Administrator în baza unei cereri scrise a fiecărui Beneficiar, a reprezentantului legal sau împuternicitului acestuia.</p> <p><b>14.3.</b> Cererea de plată va fi însoțită de documentația specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile, Administratorul fiind responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele ce trebuie transmise de către fiecare Beneficiar, reprezentantul său legal sau împuternicitul acestuia.</p> <p><b>14.4.</b> În situația în care documentația este incompletă, ilizibilă sau se constată depunerea documentelor într-o formă necorespunzătoare, Administratorul va solicita fiecărui Beneficiar, reprezentantului său legal sau împuternicitului acestuia completarea ori înlocuirea documentelor. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.</p> <p><b>14.5.</b> Plata sumelor convenite fiecărui Beneficiar se efectueaza in 10 zile lucratoare de la data depunerii</p> |

|  |   |
|--|---|
| <p>14.2.2, În situația în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune și copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.</p> <p>14.2.3, În cererea scrisă depusă la sediul Administratorului, Beneficiarul/Mandatarul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății. Plata lichidităților bănești se va face către beneficiar, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.</p> <p>14.2.4, Plata sumei datorate Participantului se va face în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii la Administrator.</p> <p>14.2.5, În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, Administratorul va solicita Beneficiarului/Beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la suspendarea termenului menționat la Articolul 14.2.4., care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.</p> <p>14.2.6, La data efectuării plății, Administratorul transmite către beneficiar/beneficiari, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cuprinzând următoarele informații:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) valoarea lichidităților bănești ale Participantului decedat;</li> <li>(ii) valoarea lichidităților bănești convenite beneficiarului căruia i se adresează informarea.</li> </ul> <p>14.2.7, La solicitarea Participantului/Beneficiarului, Administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate pentru Participant până la data plății activului personal net al acestuia.</p> <p>14.2.8, Termenul de prescripție a dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al Participantului decedat este de 3 ani și începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii de declarare a decesului.</p> | <p>documentației complete, prin virament bancar sau prin mandat poștal.</p> <p>14.6, Termenul de prescripție a dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al Participantului decedat este de 3 ani și începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești de declarare a decesului.</p>  |
| <p>ARTICOLUL 16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI</p> <p>[...]</p> <p>16.5, Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- anual, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și situațiile financiare anuale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;</li> <li>- semestrial, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor</li> </ul>   | <p>ARTICOLUL 16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI</p> <p>[...]</p> <p>16.5, Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:</p> <p>16.5.1. anual, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, situațiile financiare anuale ale Fondului, conform reglementărilor contabile în vigoare și situațiile financiare anuale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>16.5.2. semestrial, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate, raportările contabile semestriale ale Fondului, conform reglementărilor</p> |



|   |  |
|---|--|
| <p>contabile în vigoare și raportările contabile semestriale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>- lunar, în termen de 10 zile lucratoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații: a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25 - 29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40-44 ani, între 45-49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani; b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond; c) structura portofoliului de investiții;</p> <p>- săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații: a) valoarea activului total al Fondului; b) valoarea activului net al Fondului; c) numărul total de unități de fond al Fondului; d) valoarea unitară a activului net.</p> <p>16.6. În cazul în care Participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.</p> | <p>contabile în vigoare și raportările contabile semestriale ale Administratorului, conform reglementărilor contabile în vigoare;</p> <p>16.5.3. lunar, în termen de 10 zile lucratoare de la expirarea lunii anterioare, următoarele informații: a) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste, respectiv: până la 19 ani, între 20-24 ani, între 25 - 29 ani, între 30-34 ani, între 35-39 ani, între 40-44 ani, între 45-49 ani, între 50 - 54 ani, între 55 - 59 ani, 60 - 64 ani și peste 65 ani; b) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond; c) structura portofoliului de investiții;</p> <p>16.5.4. săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații: a) valoarea activului total al Fondului; b) valoarea activului net al Fondului; c) numărul total de unități de fond al Fondului; d) valoarea unitară a activului net.</p> <p>16.5.5. structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 31 decembrie, odată cu situațiile financiare anuale, conform prevederilor legale în vigoare;</p> <p>16.5.6. structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 30 iunie a anului în curs, până la data de 1 octombrie a fiecărui an, conform prevederilor legale în vigoare.</p> <p>16.6. În cazul în care Participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.</p> |
| <p>ARTICOLUL 17 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI</p> <p>[...]</p> <p>17.2. Participanții care nu sunt de acord cu modificările propuse aduc la cunoștință, în scris, Administratorului în termen de cel mult 30 de zile de la data la care Administratorul le-a adus la cunoștință Participanților modificările propuse. Acești Participanți se pot transfera în mod liber la un alt fond de pensii facultative, fără a plăti penalitatea de transfer. În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea Participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului</p>  | <p>ARTICOLUL 17 PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI</p> <p>[...]</p> <p>17.2. Participanții care nu sunt de acord cu modificările propuse aduc la cunoștință, în scris, Administratorului în termen de cel mult 30 de zile de la data la care Administratorul le-a adus la cunoștință Participanților modificările propuse. Acești Participanți se pot transfera în mod liber la un alt fond de pensii facultative, fără a plăti penalitatea de transfer. În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea Participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului. Deasemenea, Participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității cu privire la modificările aduse Prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea Prospectului nu produc efecte, iar modificarea acestuia nu are loc.</p>   |



| FORMA ANTERIOARĂ  | FORMA MODIFICATĂ  |
|---|---|
| <b>Prospectul simplificat</b>   | <b>Prospectul simplificat</b>   |
| <p><b>2. ADMINISTRATORUL</b><br/>[...]<br/>Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului<br/><del>Aegon este condusa de Consiliul de Administrație</del> compus din trei membrii, administratori neexecutivi.</p> <p>Conducerea executivă este asigurată de Directorul General și Directorul General Adjunct.</p>  | <p><b>2. ADMINISTRATORUL</b><br/>[...]<br/>Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului<br/><b>Administratorul este condus de Consiliul de Administrație</b> compus din trei membrii, administratori neexecutivi.</p> <p>Conducerea executivă este asigurată de Directorul General și Directorul General Adjunct.</p>   |
| <p><b>10. OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR</b><br/>[...]<br/>➢ să comunice la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie facultativă;</p>  | <p><b>10. OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR</b><br/>[...]<br/>➢ să <b>transmită</b> la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie facultativă;</p>  |
| <p><b>14. DEDUCTIBILITATEA SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚII LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE</b><br/>[...]</p>   | <p><b>14. DEDUCTIBILITATEA SUMELOR REPREZENTÂND CONTRIBUȚII LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE</b><br/>[...]<br/>În cazul în care regimul fiscal al contribuțiilor se modifică pe durata Fondului, modificările survenite vor produce efecte în conformitate cu actele normative aplicabile.</p>   |
| <p><b>19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTORATE DE PARTICIPANT</b><br/>[...]<br/>19.3. Fondul va suporta următoarele cheltuieli: comisionul de administrare 0,167%/lună din activul fondului, <del>taxa de audit aferentă anilor 2014, 2015 și 2016 este în suma anuală de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată).</del> Prin excepție, <del>taxa de audit anuală va fi suportată de Administrator, pana la sfarsitul anului în care activul total al Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential atinge valoarea minima de 5.000.000 lei („RON“),</del> comisionul de depozitare 0.04% pe an + TVA aplicat la valoarea medie lunară a activelor depozitate; comision de custodie pentru păstrarea în siguranță a Activelor Fondului, aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie, la care se va adăuga TVA, după cum urmează: (i) Pentru piața locală, piețe aparținând zonei Euro și piețe mature: 0,025% pe an; (ii) Piețe externe emergente: 0,25% pe an; comisioanele de tranzacționare în funcție de piața pe care sunt tranzacționate instrumentele financiare și comisioanele bancare în conformitate cu documentele justificative.</p> | <p><b>19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTORATE DE PARTICIPANT</b><br/>[...]<br/>19.3. Fondul va suporta următoarele cheltuieli: comisionul de administrare 0,167%/lună din activul net total al fondului, taxa de audit care începând cu anul 2016 taxa de audit este sumă anuală de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată), comisionul de depozitare 0.04% pe an + TVA aplicat la valoarea medie lunară a activelor depozitate; comision de custodie pentru păstrarea în siguranță a Activelor Fondului, aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie, la care se va adăuga TVA, după cum urmează: (i) Pentru piața locală, piețe aparținând zonei Euro și piețe mature: 0,025% pe an; (ii) Piețe externe emergente: 0,25% pe an; comisioanele de tranzacționare în funcție de piața pe care sunt tranzacționate instrumentele financiare, comisioanele bancare în conformitate cu documentele justificative si comisioane de intermediere: (i) pe piața de capital sunt de pana la 1% din valoarea tranzacției, (ii) pe piața titlurilor de stat, obligațiilor corporatiste si municipale sunt de pana la 0,08% din valoarea tranzacției.</p> |
| <p><b>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</b><br/>[...]<br/>- săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți, pentru ziua de vineri a precedentei săptămâni, următoarele informații: a) valoarea activului total al Fondului; b) valoarea activului net al Fondului; c) numărul total de unități de fond al Fondului; d) valoarea unitară a activului net.</p>   | <p><b>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</b><br/>[...]<br/>- săptămânal, pentru activitatea Fondului, Administratorul are obligația de a publica pe pagina proprie de web, în a doua zi lucrătoare a săptămâni, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente, următoarele informații: a) valoarea activului total al Fondului; b) valoarea activului net al Fondului; c) numărul total de unități de fond al Fondului; d) valoarea unitară a activului net;</p>  |

|   |  |
|---|--|
| <p>În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.</p>  | <p>- structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 31 decembrie, odată cu situațiile financiare anuale, conform prevederilor legale în vigoare;<br/>- structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 30 iunie a anului în curs, până la data de 1 octombrie a fiecărui an, conform prevederilor legale în vigoare.</p> <p>În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit prevederilor legale, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, Administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.</p>   |
| <p><b>24. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE</b><br/>[...]<br/>Participanții care nu sunt de acord cu modificările propuse aduc la cunoștință, în scris, Administratorului în termen de cel mult 30 de zile de la data la care Administratorul le-a adus la cunoștință Participanților modificările propuse. Acești Participanți se pot transfera în mod liber la un alt fond de pensii facultative, fără a plăti penalitatea de transfer. În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului.</p> <p>Administratorul va încheia un proces verbal în care se va menționa dacă a obținut acordul majorității Participanților pentru modificarea Prospectului.<br/>[...]</p> | <p><b>24. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE</b><br/>[...]<br/>Participanții care nu sunt de acord cu modificările propuse aduc la cunoștință, în scris, Administratorului în termen de cel mult 30 de zile de la data la care Administratorul le-a adus la cunoștință Participanților modificările propuse. Acești Participanți se pot transfera în mod liber la un alt fond de pensii facultative, fără a plăti penalitatea de transfer. În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului. Prin documentul de informare și solicitare a acordului, participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.</p> <p>Administratorul va încheia un proces verbal în care se va menționa dacă a obținut acordul majorității Participanților pentru modificarea Prospectului.<br/>[...]</p> |

În conformitate cu prevederile legale, participanții au posibilitatea ca, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a prezentului document de informare, să își exprime dezacordul, trimițând o notificare scrisă către **AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**, cu sediul în Str. Avram Iancu nr. 506-508 et 4 loc. Floresti, Jud. Cluj și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative.

În baza acestei notificări și a cererii de transfer, participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare se pot transfera, fără penalități, la un alt fond de pensii facultative, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

Neexprimarea de obiecții din partea participanților la **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential** este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse Prospectului.



În cazul în care **nu se obține** acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential** solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Vă rugăm să consultați textul Prospectului în vigoare și textul integral al Prospectului modificat, avizat preliminar, pe pagina web [www.aegon.ro](http://www.aegon.ro) secțiunea **Pensii Private**.