

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. Florești, Jud. Cluj , înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J12/3044/2007, cod de înregistrare fiscală 22066642, capital social subscris și vărsat 40.000.000 RON, website: www.aegon.ro, email: 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 Esențial** prin Avizul nr. 78 / 14.03.2022

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

PROSPECT DETALIAT	
Forma în vigoare	Forma propusă
<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">ADMINISTRATORUL</p> <p>.....</p> <p>1.2.1. Capitalul social subscris și vărsat și structura acționariatului Administratorului:</p> <p>1.2.1.1. Capitalul social subscris și vărsat: 72.000.000 RON</p> <p>1.2.1.2. Structura acționariatului Administratorului este următoarea:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aegon Poland / România Holding B.V. – care deține 99,999999861111% din capitalul social - Aegon Czech Republic Holding B.V. – care deține 0,000000138889% din capitalul social <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT. ADERAREA LA FOND. CONDIȚIILE DE ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</p> <p>.....</p> <p>4.1. Pentru a dobândi calitatea de Participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările</p>	<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">ADMINISTRATORUL</p> <p>.....</p> <p>1.2.1. Capitalul social subscris și vărsat și structura acționariatului Administratorului:</p> <p>1.2.1.1. Capitalul social subscris și vărsat: 40.000.000 RON</p> <p>1.2.1.2. Structura acționariatului Administratorului este următoarea:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aegon Poland / România Holding B.V. – care deține 99,999999975% din capitalul social - Aegon Czech Republic Holding B.V. – care deține 0,000000025% din capitalul social <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT. ADERAREA LA FOND. CONDIȚIILE DE ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</p> <p>.....</p> <p>4.1. Pentru a dobândi calitatea de Participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările</p>

ulterioare (în continuare „Legea”).

O persoană eligibilă devine Participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul autorizat conform legislației în vigoare.

4.2.3 Actul Individual de Aderare va fi semnat direct de către Participant, reprezentarea în vederea semnării Actului Individual de Aderare este strict interzisă. La momentul semnării Actului Individual de Aderare, agentul de marketing are obligația să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să înmâneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere un exemplar al prospectului detaliat, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare.

4.6. Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:

- (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;
- (ii) ~~prin efectuarea plății unice, respectiv prin efectuarea ultimei plăți eşalonate, după caz a contravalorii activului personal net al Participantului la Fond, în condițiile legislației aplicabile.~~

ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.

10.2.4. Fondul va suporta, de asemenea, și un **comision de custodie** pentru:

10.2.4.1 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

ulterioare (în continuare „Legea”).

O persoană eligibilă devine Participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, **în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare**, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul autorizat conform legislației în vigoare.

4.2.3 Actul Individual de Aderare va fi semnat direct de către Participant, reprezentarea în vederea semnării Actului Individual de Aderare este strict interzisă. La momentul semnării Actului Individual de Aderare, agentul de marketing are obligația să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să înmâneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere un exemplar al prospectului detaliat, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare.

4.2.4 Actul Individual de Aderare se poate completa prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii electronice calificate.

4.6. Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:

- (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;
- (ii) **la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eşalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;**
- (iii) **la data transferului la un alt fond de pensii facultative.**

ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.

10.2.4. Fondul va suporta, de asemenea, și un **comision de custodie** pentru:

10.2.4.1 Păstrarea în siguranță a Activelor Fondului, aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie, după cum urmează:

- (i) Pentru piața locală, piețe aparținând zonei Euro și piețe mature: 0,025% pe

<p>an (ii) Piețe externe emergente: 0,25% pe an. (iii) Titluri de Stat OTC: Franțe</p> <p>10.2.4.2. Comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare</p>	<p>an (ii) Piețe externe emergente: 0,25% pe an. (iii) Titluri de Stat OTC: <u>Comision SaFIR (la data semnarii Comision SaFIR este 0).</u></p> <p>10.2.4.2. Comision evenimente corporative pentru activele (Instrumente Financiare) păstrate în custodie – piața locală: <u>(i) Colectare cupoane / dividende / maturități / majorări de capital social : 5 RON / emitent /eveniment + Comision Depozitarul Central (caz emitent străin) – colectare dividende sau orice sume distribuite de emitent pe piața locală de capital (BVB)</u></p> <p>10.2.4.3. Comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare</p>
<p>10.2.5. Comisioanele de tranzacționare percepute de custode</p> <p>10.2.5.1. Pentru piața locală: 0,01 % aplicat la valoarea brută a fiecărei tranzacții (valoare brută = cantitate/emitent/tip operațiune * prețul tranzacției) - se aplică atât la vânzare cât și la cumpărare, inclusiv pentru tranzacțiile rezultate în urma subscrierii în cadrul ofertelor publice.</p> <p>10.2.5.2. Pentru piețe străine: (i) Piețe zona EURO și piețe mature : 25 EUR/tranzacție / tip tranzacție. (ii) Piețe emergente : 35 EUR/ tranzacție / tip tranzacție. (iii) Modificare sau anulare tranzacții : 10 EUR/tranzacție.</p> <p>10.2.5.3. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON (i) Comision SAFIR</p> <p>10.2.5.4. Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat/certificate de Trezorerie (i) BRD intermediar : Franco (ii) Alți intermediari : ▪ 50 RON + comision SAFIR pentru TS denuminate în RON ▪ 25 EUR + comision SAFIR pentru TS denuminate în alte valute</p>	<p>10.2.5. Comisioanele de tranzacționare percepute de custode <u>(pentru decontările parțiale se comisionează separat fiecare decontare cu sumele de mai jos):</u></p> <p>10.2.5.1. Pentru piața locală: 0,01 % aplicat la valoarea brută a fiecărei <u>decontări</u> (valoare brută = cantitate/emitent/tip operațiune * prețul tranzacției) - se aplică atât la vânzare cât și la cumpărare, inclusiv pentru tranzacțiile rezultate în urma subscrierii în cadrul ofertelor publice.</p> <p>10.2.5.2. Pentru piețe străine: (i) <u>Piețe mature : 25 EUR/decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare).</u> (ii) <u>Piețe emergente : 35 EUR/ decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare).</u> (iii) <u>Modificare sau anulare tranzacții : 10 EUR/ decontare / tip decontare (cumpărare sau vânzare).</u></p> <p>10.2.5.3. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON/alte valute (i) Comision SAFIR</p> <p>10.2.5.4. Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat <u>(inclusiv REPO) / certificate de Trezorerie, per instrucțiune (nouă, anulată sau modificată)</u> (i) BRD intermediar : Franco (ii) Alți intermediari : ▪ 50 RON + comision SAFIR pentru TS denuminate în RON ▪ 25 EUR + comision SAFIR pentru TS</p>

<p>10.2.5.5. Transfer portofoliu titluri de stat (BVB/OTC , OTC/BVB, alți dealeri piață): (i) 50 RON + Comision SAFIR/simbol</p> <hr/> <p>10.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond</p> <p>10.2.6.1. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD: [...] (iii). Transferuri internaționale: altele decât cele pentru decontarea tranzacției corporate action (subscrieri majorări de capital social emitenți listați pe piețe externe cu transfer de bani): a. Transferuri în EURO : 15 EUR/transfer b. Alte monede: 20 EUR/transfer</p> <hr/> <p><i>10.2.10 – adaugare noua</i></p> <hr/> <p>ARTICOLUL 11 CONDIȚIILE ȘI PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE</p> <hr/> <p>11.1. Un Participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(i) a depus o cerere de transfer la ; (ii) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.</p> <hr/> <p>11.3. Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului vechiului fond, în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu cererea de transfer semnată de către Participant.</p>	<p style="text-align: right;"><i>denominate în alte valute</i></p> <p>10.2.5.5. Transfer portofoliu titluri de stat (BVB/OTC , OTC/BVB, alți dealeri piață): (i) 50 RON + Comision SAFIR / simbol + Comision Roclear/simbol</p> <hr/> <p>10.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond</p> <p>10.2.6.1. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD: [...] <i>Se elimina subpunctul (iii)</i></p> <hr/> <p><u>10.2.10. Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA în vigoare.</u></p> <hr/> <p>ARTICOLUL 11 CONDIȚIILE ȘI PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE</p> <hr/> <p>11.1. Un Participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(i) a depus o cerere de transfer la Administrator <u>și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii;</u> (ii) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.</p> <hr/> <p>11.3. Administratorul noului fond de pensii facultative va pune la dispoziția Administratorului vechiului fond, în termen de maximum 2 (două) zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare.</p>
---	---

11.4. În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare ~~și a cererii de transfer~~, Administratorul are obligația, conform Legii și legislației secundare aplicabile, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care Participantul a solicitat transferul a fost creditat.

.....
ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ
.....

12.9. Participanții aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată, printr-o cerere scrisă însoțită de actul de identitate valabil la data depunerii cererii, extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, după caz, și eventual, în cazul reprezentării prin mandatar, procură specială și autentică. În maximum 10 zile lucrătoare, Administratorul va transmite Participanților un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.

12.10 și 12.11. – *adaugare noua*

.....
ARTICOLUL 16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI
.....

11.4. În termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare, în baza cererii de transfer, Administratorul are obligația, conform Legii și legislației secundare aplicabile, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care Participantul a solicitat transferul a fost creditat.

.....
ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ
.....

12.9. Participanții aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată, printr-o cerere scrisă însoțită de actul de identitate valabil la data depunerii cererii, extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, după caz, și eventual, în cazul reprezentării prin mandatar, procură specială și autentică. În maximum 10 zile lucrătoare, Administratorul va transmite Participanților un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.

12.10. Transmiterea documentelor necesare efectuării plății se poate face și prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată trebuie semnată de către participant utilizând semnătura electronică calificată. În cazul în care Participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică Administratorului, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor postale sau similar la sediul Administratorului.

12.11. Participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net la cerere și a solicitat plata eșalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.

.....
ARTICOLUL 16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI
.....

16.5. Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:

[...]

~~16.5.5. structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 31 decembrie, odată cu situațiile financiare anuale, conform prevederilor legale în vigoare;~~

~~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.~~

.....

ARTICOLUL 19 ADMINISTRAREA DATELOR PARTICIPANȚILOR

.....

19.2. Procesarea datelor cu caracter personal

.....

19.2.1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5946, conform Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare („Legea 677/2001”). ~~După data de 25 Mai 2018 orice trimitere la Legea nr. 677/2001 se interpretează ca trimiteri la Regulamentul general privind protecția datelor și la legislația de punere în aplicare a acestuia.~~

.....

19.2.6. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc și pe pagina web a Administratorului www.aegon.ro, secțiunea ~~Prelucrarea datelor.~~

.....

16.5. Administratorul publică pe pagina proprie de internet următoarele informații și rapoarte:

[...]

16.5.5. trimestrial, până la finalul trimestrului următor, structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total la data încheierii trimestrului.

.....

ARTICOLUL 19 ADMINISTRAREA DATELOR PARTICIPANȚILOR

.....

19.2. Procesarea datelor cu caracter personal

.....

19.2.1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5946, conform Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare („Legea 677/2001”). După data de 25 Mai 2018 orice trimitere la Legea nr. 677/2001 se interpretează ca trimiteri la Regulamentul nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) și la Legea nr. 190 din 18 iulie 2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679.

.....

19.2.6. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc și pe pagina web a Administratorului www.aegon.ro, secțiunea Prelucrarea date personale.

.....

PROSPECT SIMPLIFICAT

Forma în vigoare	Forma propusă
<p style="text-align: center;">2. ADMINISTRATORUL</p> <p>.....</p> <p>1.2.1.1. Capitalul social subscris și vărsat: 72.000.000 RON</p> <p>1.2.1.2. Structura acționariatului Administratorului este următoarea:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Aegon Poland / Romania Holding B.V. – care deține 99,999999861444% din capitalul social ➤ Aegon Czech Republic Holding B.V. – care deține 0,000000438889% din capitalul social <p>.....</p> <p>7.CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE ȘI ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul autorizat conform legislației în vigoare</p>	<p style="text-align: center;">2. ADMINISTRATORUL</p> <p>.....</p> <p>1.2.1.1. Capitalul social subscris și vărsat: 40.000.000 RON</p> <p>1.2.1.2. Structura acționariatului Administratorului este următoarea:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Aegon Poland / Romania Holding B.V. – care deține 99,999999975% din capitalul social ➤ Aegon Czech Republic Holding B.V. – care deține 0,000000025% din capitalul social <p>.....</p> <p>7.CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE ȘI ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>O persoană eligibilă devine participant la un fond de pensii facultative ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții: a) aderă la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritate; b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu Administratorul autorizat conform legislației în vigoare.</p> <p><u>Persoana eligibilă poate adera la un fond de pensii facultative prin semnarea unui act individual de aderare. Prin semnarea Actului Individual de Aderare persoana eligibilă își exprimă acordul de a deveni Participant la Fond, de a fi parte la contractul de societate, la contractul de administrare și la Prospectul schemei de pensii facultative. Actul Individual de Aderare va fi semnat direct de către Participant, reprezentarea în vederea semnării Actului Individual de Aderare este strict interzisă. La momentul semnării Actului Individual de Aderare, agentul de marketing are obligația să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să înmâneze gratuit un exemplar al prospectului simplificat sau, la cerere un exemplar al prospectului detaliat, persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare. Actul Individual de Aderare se poate completa prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin</u></p>

[...]

Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri: (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile; (ii) prin efectuarea plății unice, respectiv prin efectuarea ultimei plăți eşalonate, după caz, a contravalorii activului personal net al Participantului la Fond, în condițiile legislației aplicabile.

19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTORATE DE PARTICIPANT

19.2. Cheltuieli suportate din contribuțiile brute și din activul personal al Participantilor sunt: comisionul de administrare de ~~4,85% din contribuțiile brute, deducerea fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond (valabil până la data de 29.02.2020);~~ 1,5% din contribuțiile plătite, deducerea fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond (~~valabil începând cu data de 01.03.2020~~); penalitățile de transfer de 5% din Activul Personal net al Participantului dacă transferul are loc mai devreme de 2 ani de la data aderării, tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit Legii.

19.3. Fondul va suporta următoarele cheltuieli: comisionul de administrare ~~0,167%/lună din activul net total al fondului pe lună (valabil până la data de 29.02.2020);~~ 0,1625% pe lună (~~valabil începând cu data de 01.03.2020~~); taxa de audit care începând cu anul 2019 este în sumă anuală de 10.000 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 și comisioane de intermediere: (i) pe piața de capital sunt de până la 1% din valoarea tranzacției, (ii) pe piața titlurilor de stat, obligațiilor corporatiste și municipale, sunt de până la 0,08% din valoarea tranzacției.

utilizarea semnăturii electronice calificate.

[...]

Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri: (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile; **(ii) la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eşalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;** (iii) la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTORATE DE PARTICIPANT

19.2. Cheltuieli suportate din contribuțiile brute și din activul personal al Participantilor sunt: comisionul de administrare 1,5% din contribuțiile plătite, deducerea fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond; penalitățile de transfer de 5% din Activul Personal net al Participantului dacă transferul are loc mai devreme de 2 ani de la data aderării, tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit Legii.

19.3. Fondul va suporta următoarele cheltuieli: comisionul de administrare 0,1625% pe lună; taxa de audit care începând cu anul 2019 este în sumă anuală de 10.000 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 și comisioane de intermediere: (i) pe piața de capital sunt de până la 1% din valoarea tranzacției, (ii) pe piața titlurilor de stat, obligațiilor corporatiste și municipale, sunt de până la 0,08% din valoarea tranzacției.

.....

20. PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI PENALITATEA DE TRANSFER

.....

Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) a depus o cerere de transfer la Administrator și b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere. În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul va percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%.

.....

.....

21. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIEI FACULTATIVE; CONDIȚII CUMULATIVE PE CARE TREBUIE SĂ LE ÎNDEPLINEASCĂ PARTICIPANTUL/BENEFICIARUL, POTRIVIT LEGII, PENTRU A OBȚINE O PENSIE FACULTATIVĂ. CONDIȚIILE DE ACORDARE A PRESTAȚIILOR FACULTATIVE ÎN CAZ DE INVALIDITATE ȘI DECES

.....

[...]

Se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

- i) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literalele b) și c) ale articolului precedent, caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate lunare pe o perioadă de maxim 5 ani.

[...]

.....

20. PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE ȘI PENALITATEA DE TRANSFER

.....

Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) a depus o cerere de transfer la Administrator și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii și b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere. În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, Administratorul va percepe penalități de transfer. Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului și este în cuantum de 5%

.....

.....

21. MODALITATEA DE PLATĂ A PENSIEI FACULTATIVE; CONDIȚII CUMULATIVE PE CARE TREBUIE SĂ LE ÎNDEPLINEASCĂ PARTICIPANTUL/BENEFICIARUL, POTRIVIT LEGII, PENTRU A OBȚINE O PENSIE FACULTATIVĂ. CONDIȚIILE DE ACORDARE A PRESTAȚIILOR FACULTATIVE ÎN CAZ DE INVALIDITATE ȘI DECES

.....

[...]

Se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

- i) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literalele b) și c) ale articolului precedent, caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate lunare pe o perioadă de maxim 5 ani. Transmiterea documentelor necesare efectuării plății se poate face și prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată trebuie semnată de către participant utilizând semnătura electronică calificată. În cazul în care Participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică Administratorului, Administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor poștale sau similar la sediul Administratorului. Participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net la cerere și a solicitat plata eșalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.

[...]

<p>.....</p> <p>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>– structura portofoliului de investiții a Fondului, la data de 31 decembrie, odată cu situațiile financiare anuale, conform prevederilor legale în vigoare;</p> <p>– 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>.....</p>	<p>.....</p> <p>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p><u>- trimestrial, până la finalul trimestrului următor, structura portofoliului de investiții, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total la data încheierii trimestrului.</u></p> <p>.....</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. Florești, 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 Esențial** 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 Esențial** 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 pagină web www.aegon.ro secțiunea Pensii.