

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. **226/15.06.2023**

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

Forma în vigoare	Forma propusă
PROSPECT DETALIAT	
<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p style="text-align: center;">ADMINISTRATORUL</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>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</p> <p>7. Administratorul special poate fi orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii, desemnată de Autoritatea de Supraveghere Financiară și care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului pentru o perioadă determinată;</p> <p>27. Provizionul tehnic reprezintă un volum adecvat de <u>pasive</u> corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;</p>	<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p style="text-align: center;">ADMINISTRATORUL</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 99,99999975% din capitalul social - Aegon Czech Republic Holding B.V. – care deține 0,00000025% din capitalul social <p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</p> <p>7. Administratorul special poate fi Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private sau orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii, desemnată de Autoritatea de Supraveghere Financiară și care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului pentru o perioadă determinată</p> <p>27. Provizionul tehnic reprezintă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investitiile.</p>

28. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

~~38. Directiva MiFID - Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 145 din 30 aprilie 2004;~~

~~40. OPCVM tranzacționabil - exchange traded funds (ETF) - organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unități de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul ședinței de tranzacționare pe cel puțin o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piață nu variază semnificativ față de valoarea activului net al respectivului OPCVM;~~

~~42. Piața reglementată - piață autorizată în conformitate cu prevederile art. 36 alin. (1) din Directiva MiFID și prezentă în lista publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în conformitate art. 47 din Directiva MiFID~~

ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

7.2. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor

7.2.3.2. Comitetul de Investiții (format din cel puțin 2

28. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de **60** de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

38. Directiva MiFID II- Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE și de abrogare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului;

40. OPCVM tranzacționabil - exchange traded funds (ETF) - un O.P.C.V.M. admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările și completările ulterioare, a cărui politică de investiții stabilită în regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parțială a performanței unui anumit indice de acțiuni, denumit indice de referință, prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință

42. Piața reglementată - sistem multilateral, operat și/sau administrat de un operator de piață, care asigură sau facilitează reunirea, în cadrul sistemului și în conformitate cu regulile cu caracter nediscreționar ale pieței reglementate, a unor interese multiple de vânzare și cumpărare de instrumente financiare ale unor terțe părți, într-un mod care conduce la încheierea de contracte cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe baza normelor și/sau a sistemelor sale și care este autorizat și funcționează în mod regulat și care este prezent în lista pietelor reglementate în conformitate cu prevederile art. 56 din Directiva MiFID II;

ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI

7.2. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor **și stabilirea limitelor de competente in luarea deciziilor**

7.2.3.2. Comitetul de Investiții (format din cel puțin **3**

membri):

[...]

7.2.3.3. Directorul de Investiții

Directorul de Investiții este autorizat de către Autoritate, este responsabil cu activitatea de investire și are cel puțin următoarele atribuții:

- (i) formulează și propune strategia de investiții a Societății, și modificările corespunzătoare în Declarația privind Politica de Investiții, către Comitetul de Investiții
- (ii) revizuește periodic procedura de alocare a fondurilor disponibile pentru investiții, pe clase de active, cu respectarea Declarației privind Politica de Investiții, pe baza căreia se vor calcula limitele de expunere pe fiecare clasă de active.
- (iii) conduce Direcția de Investiții – responsabil pentru investițiile Fondului.
- (iv) efectuează analize prealabile investirii cel puțin asupra:
 - ~~(a) riscului de investiție;~~
 - ~~(b) lichidității fiecărui instrument financiar în cauză, cel puțin prin intermediul următorilor indicatori:~~
 - ~~1) procentul mediu de instrumente financiare tranzacționate într-o ședință de tranzacționare raportat la numărul total de instrumente financiare emise;~~
 - ~~2) numărul de ședințe de tranzacționare necesare lichidării poziției respective în condiții normale de piață.~~
 - ~~(c) costurilor implicate;~~
- (v) să asigure dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor.

membri):

[...]

7.2.3.3. Directorul de Investiții

Directorul de Investiții este autorizat de către Autoritate, este responsabil cu activitatea de investire și are cel puțin următoarele atribuții:

- (i) formulează și propune strategia de investiții a Societății, și modificările corespunzătoare în Declarația privind Politica de Investiții, către Comitetul de Investiții
- (ii) revizuește periodic procedura de alocare a fondurilor disponibile pentru investiții, pe clase de active, cu respectarea Declarației privind Politica de Investiții, pe baza căreia se vor calcula limitele de expunere pe fiecare clasă de active.
- (iii) conduce Direcția de Investiții – responsabil pentru investițiile Fondului.
- (iv) efectuează analize prealabile investirii cel puțin asupra: **încadrării în profilul de risc al fondului; lichidității fiecărui instrument financiar în cauză, conform reglementărilor A.S.F.; costurilor implicate; altor elemente stabilite prin reglementările A.S.F.**
- (v) să asigure dezvoltarea de politici și proceduri adecvate privind administrarea investițiilor, analiza oportunităților investiționale și a plasării activelor, **inclusiv privind efectuarea de analize prealabile investirii/dezinvestirii asupra: încadrării în profilul de risc al fondului; lichidității, costurilor implicate și altor elemente stabilite prin reglementările A.S.F.**
- (vi) **asigură respectarea reglementărilor prudențiale;**
- (vii) **asigură informarea structurii de conducere asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Fondului;**
- (viii) **stabilește sisteme de raportare detaliate și oportune către Consiliul de Administrație, care să permită acestuia să efectueze o evaluare corectă a activității desfășurate.**
- (ix) **dezvoltă politici și proceduri privind monitorizarea continuă a portofoliului de investiții și a procesului de investire și dezinvestire a activelor;**
- (x) **decide cu privire la investirea activelor fondului de pensii în limita competențelor și în conformitate cu strategia de investire a activelor stabilită de administrator;**
- (xi) **dezvoltă politici și proceduri privind tranzacțiile efectuate în numele fondului de pensii, astfel încât să se asigure obținerea celui mai bun rezultat posibil, ținând seama de prețul, costurile, rapiditatea, probabilitatea de executare și de decontare, mărimea, natura ordinelor de**

7.3.2.1. Expunerea față de un singur emitent nu poate depăși 5% din activele fondului de pensii facultative, iar expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii facultative.

[...]

Se adauga

7.4. Instrumente financiare admise pentru investirea activelor Fondului sunt:

[...]

d), Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată, din care:

(i) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată

(ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția celor care presupun sau încorporează un instrument derivat. Administratorul poate investi activele Fondului Aegon Esențial numai în acele obligațiuni ori în alte titluri de creanță, ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul "Investment grade", cu excepția: a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale; b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român; c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (1) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României; (2) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB- respectiv Ba3; d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European; (ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele

tranzacționare sau de orice alte considerente privind executarea tranzacției.

(xii) **alte atribuții stabilite prin reglementările A.S.F.**

7.3.2.1. Expunerea față de un singur emitent nu poate depăși 5% din activele fondului de pensii facultative, iar expunerea față de un grup de emitenți și persoanele afiliate acestora nu poate depăși 10% din activele fondului de pensii facultative, **cu excepția cazului în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, caz în care administratorul poate investi 10% din activele unui fond de pensii în respectul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%.**

[...]

7.3.2.3. Administratorul investeste activele fondului de pensii facultative în valori mobiliare nou-emise, cu condiția ca documentele de emisiune să includă un angajament ferm, conform căruia se va cere admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată, iar această admitere este asigurată într-un termen de maximum un an de la emisiune.

7.4. Instrumente financiare admise pentru investirea activelor Fondului sunt:

[...]

d), Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată, din care:

(i) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată

(ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția celor care presupun sau încorporează un instrument derivat. Administratorul poate investi activele Fondului Aegon Esențial numai în acele obligațiuni ori în alte titluri de creanță, ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul "Investment grade", cu excepția: a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale; b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român; c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (1) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României; (2) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB- respectiv Ba3; d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European; (ii) administratorii pot

fondului de pensii private; (iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.

[...]

7.4.1. Interdicții

[...]

Activele Fondului nu pot fi înstrăinate următoarelor entități:

- a) Administrator sau auditor;
 - b) custode;
 - c) administrator special;
 - d) membrii ai Consiliului Autorității și personalul Autorității;
 - e) persoane afiliate cu entitățile stipulate la literele a)-d);
- f) orice alte persoane sau entități prevăzute de normele emise de Autoritate.

[...]

7.5.1 Structura de portofoliu

[...]

Nr	Categorii active	Limite alocare
40	Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0%-10%

[...]

investi maximum 3% din activele fondului de pensii private; (iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.

Prin excepție, Administratorul poate investi activele fondurilor de pensii private în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.

[...]

7.4.1. Interdicții

[...]

Nu pot fi contraparte în tranzacțiile care au ca obiect activele Fondului, cu excepția situațiilor stabilite prin reglementările A.S.F.:

- a) Administratorul sau auditorul;
- b) depozitarul;**
- c) administratorul special
- d) membrii ai Consiliului Autorității și personalul Autorității
- e) persoane afiliate cu entitățile stipulate la literele a)-d)
- f) orice alte persoane sau entități prevăzute de normele emise de Autoritate

[...]

7.5.1 Structura de portofoliu

[...]

Nr	Categorii active	Limite alocare
10	<u>Investiții private de capital cu următoarele limite</u>	<u>0%-5%</u>
	<u>(i) Acțiuni la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participație la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</u>	<u>0% - 1%</u>
	<u>(ii) Acțiuni la societăți din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau titluri de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități</u>	<u>0%-3%</u>
	<u>(iii) Acțiuni la societăți din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau titluri de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în care statul român deține</u>	<u>0%-5%</u>

[...]

<p>.....</p> <p>ARTICOLUL 9 METODELE DE CALCUL FOLOSITE DE ADMINISTRATOR. PUBLICAREA VALORII ACTIVULUI NET AL FONDULUI, A VALORII UNITĂȚII DE FOND ȘI A RATEI DE RENTABILITATE</p> <p>.....</p> <p>9.2. Calculul și publicarea ratei de rentabilitate a Fondului</p> <p>.....</p> <p>9.2.2. Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate a Fondului în <u>ultima</u> zi lucrătoare a fiecărui trimestru, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuării calculului. Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către Administrator și de către depozitarul Fondului în <u>ultima</u> zi lucrătoare a trimestrului.</p> <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.</p> <p>.....</p> <p>10.1. Resursele financiare al Fondului constau în: 10.1.1. Contribuțiile nete ale Participanților, convertite în Unități de Fond;</p>	<p><u>acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investeste sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul Național de Redresare și Reziliență și domeniile în care se realizează investițiile sunt supuse aprobării A.S.F. și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene</u></p> <p><u>Administratorul poate investi activele fondului de pensii și în investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investeste sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene.</u></p> <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 9 METODELE DE CALCUL FOLOSITE DE ADMINISTRATOR. PUBLICAREA VALORII ACTIVULUI NET AL FONDULUI, A VALORII UNITĂȚII DE FOND ȘI A RATEI DE RENTABILITATE</p> <p>.....</p> <p>9.2. Calculul și publicarea ratei de rentabilitate a Fondului</p> <p>.....</p> <p>9.2.2. Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate a Fondului în <u>prima</u> zi lucrătoare a fiecărui trimestru, pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare datei efectuării calculului. Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către Administrator și de către depozitarul Fondului în <u>prima</u> zi lucrătoare a trimestrului.</p> <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.</p> <p>.....</p> <p>10.1. Resursele financiare al Fondului constau în: 10.1.1. Contribuțiile nete ale Participanților, convertite în Unități de Fond;</p>
--	--

- ~~10.1.2. Drepturile cuvenite în calitate de Beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;~~
- 10.1.3. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate la termen;
- 10.1.4. Sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la Articolele 10.1.1. - 10.1.3.

10.2. Structura cheltuielilor fondului:

10.2.1. Comisionul de administrare ~~are două componente:~~

- (i) ~~cotă parte din contribuțiile plătite: 1,5% din contribuțiile plătite, deducerea fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;~~
- (ii) ~~cotă parte din activul net total al fondului: 0,1625% pe lună.~~

10.2.2. Taxa de audit.

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. ~~Începând cu anul 2019~~ taxa de audit este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată).

ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ

12.7. Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum ~~40 zile lucrătoare~~ de la data depunerii documentației complete, dacă Participantul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Participant rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului, respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE

13.1. În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate ~~de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau în plăți eșalonate lunare, la cerere.~~

13.2. În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității

- 10.1.2. Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate la termen;
- 10.1.3. Sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la Articolele 10.1.1. - 10.1.2.

10.2. Structura cheltuielilor fondului:

10.2.1. Comisionul de administrare **se constituie prin deducerea unui procent de 0,1625% pe lună din activul total al fondului de pensii facultative.**

10.2.2. Taxa de audit.

Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată).

ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ

12.7. Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum **30 zile calendaristice** de la data depunerii documentației complete, dacă Participantul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Participant rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului, respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE

13.1. În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate **în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare** are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau în plăți eșalonate lunare, la cerere.

~~de muncă, Participantul va avea dreptul să obțină contravaloarea Activului său Personal net.~~

~~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.~~

~~13.4, Participantul aflat în situația prevăzută la Articolul 13.3. își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către Fond.~~

~~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.~~

~~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.~~

~~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.~~

~~13.8, Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum 40 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, dacă Participantul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Participant rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.~~

~~13.9, Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim 10 zile lucrătoare de la data recepționării ultimului document ce întregeste cererea de plată. Ratele graficului de plăți au la bază activul personal net al Participantului, au valoarea de minimum 500 de lei/lunar, eșalonate pe parcursul a maximum 5 ani (60 luni consecutive), ultima rată reprezentând Rata reziduală. Termenul de plată al plăților eșalonate este 10 a lunii calendaristice.~~

~~13.10, Participantii 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 Participantilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.~~

13.2, Drepturile convenite Participantului se acordă de către Administrator în baza unei cereri scrise a acestuia, a reprezentantului său legal sau a împuternicitului acestuia.

13.3, 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.

13.4, 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.

13.5, Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum **30 zile calendaristice** de la data depunerii documentației complete, dacă Participantul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Participant rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

13.6, Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim 10 zile lucrătoare de la data recepționării ultimului document ce întregeste cererea de plată. Ratele graficului de plăți au la bază activul personal net al Participantului, au valoarea de minimum 500 de lei/lunar, eșalonate pe parcursul a maximum 5 ani (60 luni consecutive), ultima rată reprezentând Rata reziduală. Termenul de plată al plăților eșalonate este 10 a lunii calendaristice.

13.7, Participantii 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 Participantilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.

ARTICOLUL 14 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECES

14.5, Activul personal ce i se cuvine Beneficiarului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eşalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum ~~40 zile lucrătoare~~ de la data depunerii documentației complete, dacă Beneficiarul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eşalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Beneficiar rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eşalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

~~14.8. 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 judecătorești de declarare a decesului.~~

ARTICOLUL 15 GARANȚIILE ADMINISTRATORULUI

Administratorul ~~garantează~~ separarea activelor Fondului de activele sale.
Administratorul ~~garantează~~ separarea activelor Fondului de activele altor fonduri de pensii aflate în administrarea sa.

Se adauga

[...]

ARTICOLUL 16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

[...]

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

[...]

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;~~

[...]

ARTICOLUL 14 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECES

14.5, Activul personal ce i se cuvine Beneficiarului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eşalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum **30 zile calendaristice** de la data depunerii documentației complete, dacă Beneficiarul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eşalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Beneficiar rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eşalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

14.8, **Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.**

ARTICOLUL 15 GARANȚIILE ADMINISTRATORULUI

Administratorul **asigură** separarea activelor Fondului de activele sale.

Administratorul **asigură** separarea activelor Fondului de activele altor fonduri de pensii aflate în administrarea sa.

Prin prezentul prospect nu se oferă alte garanții suplimentare, altele decât cele prevăzute de legislație. Administratorul nu oferă participantului garanții cu privire la valoarea activului său personal și nu constituie provizion tehnic.

[...]

ARTICOLUL 16 OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI

[...]

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

[...]

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;

[...]

~~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~~

Se adauga

16.5.5. **lunar**, până la finalul **lunii** următoare, 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 finalul lunii**.

16.5.6. trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la încheierea trimestrului, rata de rentabilitate a Fondului.

16.5.7. în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

Forma în vigoare	Forma propusă
PROSPECT SIMPLIFICAT	
<p>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>6. DEFINIȚII:</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>7. Administratorul special poate fi orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii, desemnată de Autoritatea de Supraveghere Financiară și care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului pentru o perioadă determinată;</p> <p>[...]</p> <p>27. Provizionul tehnic reprezintă un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;</p> <p>28. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</p> <p>[...]</p> <p>38. Directiva MiFID – Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 145 din 30 aprilie 2004;</p> <p>[...]</p> <p>40. OPCVM tranzacționabil –exchange traded funds (ETF) – organism de plasament colectiv în valori mobiliare, autorizat în conformitate cu reglementările comunitare în vigoare, care emite unități de fond sau acțiuni tranzacționate continuu în timpul ședinței de tranzacționare pe cel puțin o piață reglementată și care are cel puțin un formator de piață (market maker) care întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura că valoarea de piață nu variază semnificativ față de</p>	<p>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 99,99999975% din capitalul social ➤ Aegon Czech Republic Holding B.V. – care deține 0,00000025% din capitalul social <p>.....</p> <p>6. DEFINIȚII:</p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>7. Administratorul special poate fi Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private sau orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii, desemnată de Autoritatea de Supraveghere Financiară și care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului pentru o perioadă determinată;</p> <p>[...]</p> <p>27. Provizionul tehnic reprezintă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;</p> <p>28. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 60 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</p> <p>[...]</p> <p><u>38. Directiva MiFID II- Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE și de abrogare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului;</u></p> <p>[...]</p> <p><u>40. OPCVM tranzacționabil –exchange traded funds (ETF) – un O.P.C.V.M. admis la tranzacționare pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în cazul conformării cu prevederile Ghidului ESMA privind O.P.C.V.M.-urile tranzacționabile de tip ETF și alte aspecte legate de O.P.C.V.M.-uri, cu modificările și completările ulterioare, a cărui politică de investiții stabilită în</u></p>

valoarea activului net al respectivului OPCVM;

[...]

42. Piața reglementată – piață autorizată în conformitate cu prevederile art. 36 alin. (1) din Directiva MiFID și prezentă în lista publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în conformitate art. 47 din Directiva MiFID;

11. INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII

11.2. Structura portofoliului de investiții:

Nr.	Categoriile active	Limite alocare
-----	--------------------	----------------

[...]

40	Investiții private de capital sub forma acțiunilor și obligațiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma participațiilor la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 10%
----	---	---------------------

regulile fondului are ca obiectiv replicarea completă sau parțială a performanței unui anumit indice de acțiuni, denumit indice de referință, prin investirea totală sau parțială în componentele indicelui de referință;

[...]

42. Piața reglementată - sistem multilateral, operat și/sau administrat de un operator de piață, care asigură sau facilitează reunirea, în cadrul sistemului și în conformitate cu regulile cu caracter nediscreționar ale pieței reglementate, a unor interese multiple de vânzare și cumpărare de instrumente financiare ale unor terțe părți, într-un mod care conduce la încheierea de contracte cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe baza normelor și/sau a sistemelor sale și care este autorizat și funcționează în mod regulat și care este prezent în lista piețelor reglementate în conformitate cu prevederile art. 56 din Directiva MiFID II;

11. INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII

11.2. Structura portofoliului de investiții:

Nr.	Categoriile active	Limite alocare
-----	--------------------	----------------

[...]

10	Categoriile active	Limite alocare
	<u>Investiții private de capital cu următoarele limite</u>	<u>0% - 5%</u>
	<u>(i) Acțiuni la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participatie la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</u>	<u>0% - 1%</u>
	<u>(ii) Acțiuni la societăți din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau titluri de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități</u>	<u>0% - 3%</u>
	<u>(iii) Acțiuni la societăți din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau titluri de</u>	<u>0% - 5%</u>

<p>.....</p> <p>11.3. Interdicții</p> <p>.....</p> <p>Activele Fondului nu pot fi înstrăinate următoarelor entități: (a) administrator sau auditor; (b) custode; (c) administrator special; (d) membrii ai Consiliului Autorității și personalului Autorității; (e) persoane afiliate cu entitățile stipulate la literele a)-d); (f) orice alte persoane sau entități prevăzute de normele emise de Autoritate.</p> <p>.....</p> <p>16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI</p> <p>.....</p> <p>Procedura de calcul a ratei de rentabilitate a Fondului, precum și modalitatea și termenele de publicare a acesteia este în conformitate cu reglementările emise de Autoritate.</p> <p>Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate a Fondului în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, pentru perioada ultimelor</p>	<table border="1" data-bbox="908 206 1497 651"> <tr> <td data-bbox="908 206 991 651"></td> <td data-bbox="991 206 1374 651"> <p><u>participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul Național de Redresare și Reziliență și domeniile în care se realizează investițiile sunt supuse aprobării A.S.F. și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene</u></p> </td> <td data-bbox="1374 206 1497 651"></td> </tr> </table> <p>Administratorul poate investi activele fondului de pensii și în investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 1% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, administratorul poate investi în aceste instrumente financiare, în procent de până la 3%; acest procent poate fi majorat până la 5% în situația în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență și domeniile în care se realizează investiția sunt supuse aprobării Autorității de Supraveghere Financiară și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene.</p> <p>.....</p> <p>11.3. Interdicții</p> <p>.....</p> <p>Activele Fondului nu pot fi înstrăinate următoarelor entități: (a) administrator sau auditor; (b) depozitar; (c) administrator special; (d) membrii ai Consiliului Autorității și personalului Autorității; (e) persoane afiliate cu entitățile stipulate la literele a)-d); (f) orice alte persoane sau entități prevăzute de normele emise de Autoritate.</p> <p>.....</p> <p>16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI</p> <p>.....</p> <p>Procedura de calcul a ratei de rentabilitate a Fondului, precum și modalitatea și termenele de publicare a acesteia este în conformitate cu reglementările emise de Autoritate.</p> <p>Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate a Fondului în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, pentru perioada ultimelor</p>		<p><u>participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul Național de Redresare și Reziliență și domeniile în care se realizează investițiile sunt supuse aprobării A.S.F. și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene</u></p>	
	<p><u>participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European, în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul acestor entități, fondurile de investiții private de capital în care se investește sunt finanțate din fonduri alocate prin Planul Național de Redresare și Reziliență și domeniile în care se realizează investițiile sunt supuse aprobării A.S.F. și a Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene</u></p>			

24 de luni anterioare datei efectuării calculului. Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către administrator și de către depozitarul Fondului în ~~ultima~~ zi lucrătoare a trimestrului.

Administratorul publică pe pagina de web rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

.....

19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPORTATE DE PARTICIPANT

.....

19.2. Cheltuieli suportate din ~~contribuțiile brute și din activul personal al Participanților 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 ~~incepând cu anul 2019~~ este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată); [...]

.....

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 SI DECES

.....

[...]

Se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

[...]

ii) participantul beneficiază de pensie de invaliditate ~~pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii numărul 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare,~~ caz în care poate obține:

[...]

.....

22. GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR

.....

Administratorul ~~garantează~~ separarea activelor Fondului de activele sale. Administratorul ~~garantează~~ separarea activelor Fondului de activele altor fonduri de pensii aflate în administrarea sa.

60 de luni anterioare datei efectuării calculului. Rata de rentabilitate se calculează pe baza valorii unitare a activului net, calculată și raportată de către administrator și de către depozitarul Fondului în **prima** zi lucrătoare a trimestrului.

Administratorul publică pe pagina de web rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

.....

19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPORTATE DE PARTICIPANT

.....

19.2. Cheltuieli suportate din activul personal al Participanților sunt: penalitățile de transfer de 5% din Activul Personal net al Participantului dacă transferul are loc mai devreme de 2 ani de la data aderării **și** 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 **aplicat la activul total al fondului de pensii facultative;** taxa de audit care este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată); [...]

.....

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 SI DECES

.....

[...]

Se exceptează de la prevederile articolului precedent situațiile în care:

[...]

ii) participantul beneficiază de pensie de invaliditate **în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare,** caz în care poate obține:

[...]

.....

22. GARANȚII OFERITE DE ADMINISTRATOR

.....

[...]
Administratorul **asigură** separarea activelor Fondului de activele sale. Administratorul **asigură** separarea activelor Fondului de activele altor fonduri de pensii aflate în administrarea sa.

<p>Se adaugă</p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</p> <p>.....</p> <p>[...]</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>[...]</p> <p>- 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.</p> <p>Se adauga</p> <p>[...]</p> <p>.....</p>	<p><u>Prin prezentul prospect nu se oferă alte garanții suplimentare, altele decât cele prevăzute de legislație.</u></p> <p><u>Administratorul nu oferă participantului garanții cu privire la valoarea activului său personal și nu constituie provizion tehnic.</u></p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</p> <p>.....</p> <p>[...]</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;</p> <p>[...]</p> <p>- <u>lunar</u>, până la finalul <u>lunii următoare</u>, 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 <u>finalul lunii</u>.</p> <p>- <u>trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la încheierea trimestrului, rata de rentabilitate a Fondului.</u></p> <p>- <u>în termen de o zi lucrătoare după orice modificare, informațiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare</u></p> <p>[...]</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.