

## 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](http://www.aegon.ro) Secțiunea Pensii, 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 Esențial** prin Avizul nr. 459/28.12.2023 comunicat în 03.01.2024.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

PROSPECT DETALIAT	
Forma în vigoare	Forma propusă
<p>.....</p> <p><b>ADMINISTRATORUL</b></p> <p>.....</p> <p><b>1.2.1. Capitalul social subscris și vărsat și structura acționariatului Administratorului:</b></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"> <li>- <del>Aegon Poland / România Holding B.V.</del> – care deține 99,99999975% din capitalul social</li> <li>- <del>Aegon Czech Republic Holding B.V.</del> – care deține 0,00000025% din capitalul social</li> </ul> <p>.....</p> <p style="text-align: center;"><b>AUDITORUL</b></p> <p>.....</p> <p>AUDITORUL</p> <p>1.3. Auditorul fondului</p> <p>Activitățile Fondului sunt auditate de MAZARS ROMÂNIA S.R.L, CUI RO-6970597, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 312/12.12.2016, Codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-6982944, website <a href="http://www.mazars.ro">www.mazars.ro</a></p>	<p>.....</p> <p><b>ADMINISTRATORUL</b></p> <p>.....</p> <p><b>1.2.1. Capitalul social subscris și vărsat și structura acționariatului Administratorului:</b></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"> <li>- <b><u>VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE</u></b> – care deține 99,99999975% din capitalul social</li> <li>- <b><u>LVP HOLDING GMBH</u></b> – care deține 0,00000025% din capitalul social</li> </ul> <p>.....</p> <p style="text-align: center;"><b>AUDITORUL</b></p> <p>.....</p> <p>AUDITORUL</p> <p>1.3.1. Auditorul fondului <b><u>pentru auditarea situațiilor financiare la 31.12.2023</u></b></p> <p>Activitățile Fondului sunt auditate de MAZARS ROMÂNIA S.R.L, CUI RO-6970597, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 312/12.12.2016, Codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-6982944, website <a href="http://www.mazars.ro">www.mazars.ro</a></p> <p><b>1.3.2. Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor</b></p>

<p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</b></p> <p>.....</p> <p>51. Plată eșalonată - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din <del>care se scad</del> deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p>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 respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%.</p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p>7.3.2.2. În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele investiționale prevăzute pentru fiecare instrument financiar, în 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Direcția de Investiții va corecta, inclusiv prin măsuri active, abaterea respectivă, exceptând limita de 10% din obligațiunile unui emitent (cu excepția titlurilor de stat) pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.</p> <p>Direcția de Investiții va corecta, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat al Fondului, în</p>	<p><b>financiare incepand cu anul 2024</b>  <u>Activitățile Fondului sunt auditate de KPMG AUDIT S.R.L., CUI RO12997279, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 5/17.04.2007 (Pilon 3), Codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-13009626, website www.kpmg.ro</u></p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</b></p> <p>.....</p> <p>51. Plată eșalonată - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, <b>conform graficului de plăți transmis acestuia</b>, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din <b>acestea scăzându-se</b> deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</b></p> <p>.....</p> <p>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 respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%. <b>Expunerea față de emitentul banca depozitar va fi calculată scăzând valoarea sumelor aflate în curs de decontare aferente tranzacțiilor de cumpărare și, după caz, sumele alocate subscrierii în oferte publice de vânzare ale emitenților persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social.</b></p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p>7.3.2.2. În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele investiționale prevăzute pentru fiecare instrument financiar, în 30 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Direcția de Investiții va corecta, inclusiv prin măsuri active, abaterea respectivă, exceptând limita de 10% din obligațiunile unui emitent (cu excepția titlurilor de stat) pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.</p> <p>Direcția de Investiții va corecta, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc declarat al Fondului,</p>
--	--

<p>maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat.</p> <p>În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Direcția de Investiții corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective.</p> <p>.....</p> <p>7.7.1.1. Riscul sistematic este influențat de factori macroeconomici, politici, de legislație și nu poate fi redus prin diversificare.</p> <p>[...]</p> <p>(vii) riscul de credit: riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, <del>contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și Fondul.</del> Riscul de credit este analizat de companiile de rating, și, în funcție de nivelul acestuia compania emitentă acordă rating-uri care reprezintă o măsură a riscului de credit.</p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p>7.9.2. Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, următoarele tipuri de instrumente, doar atunci când tranzacționarea implică:</p> <p>[...]</p> <p><i>Se adauga</i></p> <p>.....</p> <p>7.9.4. În cazul instrumentelor financiare derivate precum și a obligațiunilor municipale și corporatiste tranzacționate pe alte piețe decât cele reglementate, aceste tranzacții pot fi realizate numai în baza deciziei directorului de investiții, adoptată pentru fiecare tranzacție în parte, fundamentată în scris și care conține cel puțin detalii referitoare la stabilirea contrapartidei, a prețului tranzacției, respectiv a activului suport sau lichidității instrumentului financiar,</p>	<p>în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat. <b><u>Dacă în procesul de subscriere în oferte publice de vânzare ale emitenților persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social și, ca urmare a acestei decizii, depășește gradul de risc asumat prin prospectul schemei de pensii, are obligația reîncadrării în respectivul grad de risc într-o perioadă de maximum 180 de zile de la data alocării acțiunilor.</u></b></p> <p>În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, Direcția de Investiții corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective.</p> <p>.....</p> <p>7.7.1.1. Riscul sistematic este influențat de factori macroeconomici, politici, de legislație și nu poate fi redus prin diversificare.</p> <p>[...]</p> <p>vii) riscul de credit: riscul de pierdere care rezultă <b><u>fie</u></b> din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, <b><u>fie din riscul contrapărților dintr-o tranzacție care să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a tranzacției, fie din riscul asociat oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și Fondul.</u></b> Riscul de credit este analizat de companiile de rating, și, în funcție de nivelul acestuia compania emitentă acordă rating-uri care reprezintă o măsură a riscului de credit.</p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p>7.9.2. Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, următoarele tipuri de instrumente, doar atunci când tranzacționarea implică:</p> <p>[...]</p> <p><b><u>f) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții sau alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale.</u></b></p> <p>.....</p> <p>7.9.4. În cazul instrumentelor financiare derivate precum și a obligațiunilor municipale și corporatiste, <b><u>obligațiunilor emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții precum și a obligațiunilor emise de alte organisme străine neguvernamentale</u></b> tranzacționate pe alte piețe decât cele reglementate, aceste tranzacții pot fi realizate numai în baza deciziei</p>
--	---

<p>după caz.</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 9 METODELE DE CALCUL FOLOSITE DE ADMINISTRATOR. PUBLICAREA VALORII ACTIVULUI NET AL FONDULUI, A VALORII UNITĂȚII DE FOND ȘI A RATEI DE RENTABILITATE</b></p> <p>.....</p> <p><b>9.2.3.</b> Administratorul publică pe pagina de web rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la <del>încheierea</del> trimestrului.</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.</b></p> <p>.....</p> <p>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 Aduagată).</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ</b></p> <p>.....</p> <p>12.5. Cererea de plată va fi însoțită de documentația specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile, Administratorul <del>fiind</del> responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele <del>ce trebuie transmise de către Participant sau împuternicitul acestuia.</del></p> <p>.....</p> <p>12.8. Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim <del>10 zile lucrătoare de la data recepționării ultimului document ce întregeste cererea de plată.</del> 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 <del>40 a lunii calendaristice.</del></p>	<p>directorului de investiții, adoptată pentru fiecare tranzacție în parte, fundamentată în scris și care conține cel puțin detalii referitoare la stabilirea contrapartidei, a prețului tranzacției, respectiv a activului suport sau lichidității instrumentului financiar, după caz.</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 9 METODELE DE CALCUL FOLOSITE DE ADMINISTRATOR. PUBLICAREA VALORII ACTIVULUI NET AL FONDULUI, A VALORII UNITĂȚII DE FOND ȘI A RATEI DE RENTABILITATE</b></p> <p>.....</p> <p>9.2.3. Administratorul publică pe pagina de web rata de rentabilitate a Fondului în a patra zi lucrătoare de la <u>începutul</u> trimestrului.</p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND.</b></p> <p>.....</p> <p>10.2.2. Taxa de audit. Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Taxa de audit <u>pentru anul 2023</u> este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Aduagată). <u>Începând cu anul 2024 onorariul auditorului este în valoare de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Aduagată pe an.</u></p> <p>.....</p> <p><b>ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ</b></p> <p>.....</p> <p>12.5. Cererea de plată va fi însoțită de documentația specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile. <u>Transmiterea documentelor necesare plății activului personal se poate face prin serviciile poștale, dar și prin mijloace electronice, caz în care Participantul/Mandatarul sau nteriatele publice vor semna documentele emise cu semnătură electronică calificată.</u> Administratorul <u>este</u> responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documente, <u>forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Participant sau mandatarului acestuia.</u></p> <p>.....</p> <p>12.8. Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim <u>5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.</u> 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 <u>data de 10 a fiecărei luni.</u></p>
---	---

.....  
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 poștale sau similar la sediul Administratorului.

### 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.

.....  
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.

.....  
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 cazul în care cererea de modificare a plății eșalonate este semnată cu semnătură electronică calificată de către Participant, respectiv dacă procura specială pentru mandatar este emisă de notariatul public prin semnare cu semnătură electronică calificată atunci documentele referitoare la cererea de modificare a plății eșalonate vor putea fi transmise Administratorului prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice.** 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/mandatar 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.

### ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE

.....  
13.1. În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile **Legii pensiilor publice, respectiv de o pensie similară 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.

.....  
13.3 Cererea de plată va fi însoțită de documentația specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile. **Transmiterea documentelor necesare plății activului personal se poate face prin serviciile poștale, dar și prin mijloace electronice, caz în care Participantul, casele teritoriale de pensii sau notariatele publice vor**

.....  
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.  
.....

13.6 Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim ~~40 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 ~~40 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**

14.3. 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~~

**semna documentele emise cu semnătură electronică calificată.** Administratorul **este** responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documente, **forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Participant sau mandatarului acestuia.**

.....  
13.4 În situația în care documentația este incompletă, ilizibilă sau se constată depunerea documentelor într-o formă necorespunzătoare, Administratorul va solicita Participantului sau **mandatarului** 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.  
.....

13.6 Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim **5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.** 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 **data de 10 a fiecărei luni.**

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 cazul în care cererea de modificare a plății eșalonate este semnată cu semnătură electronică calificată de către Participant, respectiv dacă procura specială pentru mandat este emisă de notariatul public prin semnare cu semnătură electronică calificată atunci documentele referitoare la cererea de modificare a plății eșalonate, vor putea fi transmise Administratorului prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice.** 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**

14.3. Cererea de plată va fi însoțită de documentația specifică detaliată în Lege, respectiv normele aplicabile. **Transmiterea documentelor necesare plății activului personal se poate face prin serviciile postale, dar și**

~~de către fiecare Beneficiar, reprezentantul său legal sau împuternicitul acestuia.~~

.....  
14.6. ~~Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Beneficiar, 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 Beneficiarului, 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.~~

.....  
14.7. Beneficiarii 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 Beneficiarilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.

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

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

.....  
**ARTICOLUL 19 ADMINISTRAREA DATELOR PARTICIPANȚILOR**

.....  
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.~~

**prin mijloace electronice, caz în care Beneficiarul sau notariatele publice vor semna documentele emise cu semnătură electronică calificată. Administratorul este responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documente, forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Beneficiar sau mandatarului acestuia.**

.....  
14.6. Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Beneficiar, se transmite în maxim **5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.** Ratele graficului de plăți au la bază activul personal net al Beneficiarului, 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 **data de 10 a fiecărei luni.**

.....  
14.7. Beneficiarii 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 cazul în care cererea de modificare a plății eșalonate este semnată cu semnătură electronică calificată de către Beneficiar, respectiv dacă procura specială pentru mandatar este emisă de notariatul public prin semnare cu semnătură electronică calificată atunci documentele referitoare la cererea de modificare a plății eșalonate vor putea fi transmise Administratorului prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice.** În maximum 10 zile lucrătoare, Administratorul va transmite Beneficiarilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.

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

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

.....  
**ARTICOLUL 19 ADMINISTRAREA DATELOR PARTICIPANȚILOR**

.....  
19.2.1. Administratorul **este operator de date cu caracter personal în acord cu dispozițiile** Regulamentului nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește

<p><del>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 trimitere 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.</del></p> <p>.....</p>	<p>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 <b>ale Legii</b> nr. 190 din 18 iulie 2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679, <b>cu modificările și completările ulterioare.</b></p> <p>.....</p>
--	--

<b>PROSPECT SIMPLIFICAT</b>	
<b>Forma în vigoare</b>	<b>Forma propusă</b>
<p>.....</p> <p><b>2. ADMINISTRATORUL</b></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"> <li>➤ <del>Aegen Poland / Romania Holding B.V.</del> – care deține 99,99999975% din capitalul social</li> <li>➤ <del>Aegen Czech Republic Holding B.V.</del> – care deține 0,00000025% din capitalul social</li> </ul> <p>.....</p> <p><b>3. AUDITORUL</b></p> <p>.....</p> <p>Auditorul fondului Activitățile Fondului sunt auditate de MAZARS ROMÂNIA S.R.L., CUI RO-6970597, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 312/12.12.2016, Codul de înscrisiere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-6982944, website www.mazars.ro</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p><b>2. ADMINISTRATORUL</b></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"> <li>➤ <b><u>VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE</u></b> – care deține 99,99999975% din capitalul social</li> <li>➤ <b><u>LVP HOLDING GMBH</u></b> – care deține 0,00000025% din capitalul social</li> </ul> <p>.....</p> <p><b>3. AUDITORUL</b></p> <p>.....</p> <p>Auditorul fondului pentru <b><u>auditarea situatiilor financiare la 31.12.2023</u></b> Activitățile Fondului sunt auditate de MAZARS ROMÂNIA S.R.L., CUI RO-6970597, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 312/12.12.2016, Codul de înscrisiere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-6982944, website www.mazars.ro</p> <p><b><u>Auditorul fondului pentru auditarea situatiilor financiare incepand cu anul 2024</u></b> <b><u>Activitățile Fondului sunt auditate de KPMG AUDIT S.R.L., CUI RO12997279, avizată în calitate de auditor pentru fondurile de pensii facultative prin Aviz Nr. 5/17.04.2007 (Pilon 3), Codul de înscrisiere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-13009626, website www.kpmg.ro</u></b></p> <p>.....</p>



51. Plată eșalonată - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din ~~care se scad~~ deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;

#### 16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

[...]

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

#### 19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTATE DE PARTICIPANT

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 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:

i) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literele 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.

51. Plată eșalonată - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, **conform graficului de plăți transmis acestuia**, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din **acestea scăzându-se** deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;

#### 16. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI DE RENTABILITATE A FONDULUI

[...]

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

#### 19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTATE DE PARTICIPANT

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 pentru anul 2023** este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată), **iar începând cu anul 2024 este în suma de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an;** [...]

#### 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:

i) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la literele 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/**mandatar** 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.

<p>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>ii) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile <del>Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, caz în care</del> poate obține:</p> <p>[...]</p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p><b>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</b></p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>- trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la încheierea trimestrului, rata de rentabilitate a Fondului.</p> <p>[...]</p> <p>.....</p>	<p>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>ii) participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile <u>Legii pensiilor publice, respectiv de o pensie similară stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, și</u> poate obține:</p> <p>[...]</p> <p><u>Transmiterea documentelor necesare plății activului personal se poate face prin serviciile poștale, dar și prin mijloace electronice, caz în care Participantul/Beneficiarul/Mandatarul sau notariatele publice vor semna documentele emise cu semnătură electronică calificată. Administratorul este responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documente, forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Participant, Beneficiar sau Mandatar.</u></p> <p>[...]</p> <p>.....</p> <p><b>23. INFORMAREA PARTICIPANȚILOR</b></p> <p>.....</p> <p>[...]</p> <p>- trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la <u>începutul</u> trimestrului, rata de rentabilitate a Fondului.</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](http://www.aegon.ro) secțiunea **Pensii**.