

## DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

**CARPATHIA 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.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro), email: [office@carpathiapensii.ro](mailto:office@carpathiapensii.ro), înregistrată în Registrul ASF sub nr. SAP-RO-22066642,

anunță participanții la **Fondul de Pensii Facultative Esențial**:

**Autoritatea de Supraveghere Financiară** sectorul sistemului de pensii private („ASF”) a avizat prealabil modificarea prospectului schemei de pensii facultative pentru **Fondul de Pensii Facultative Esențial** prin Avizul nr. 179/21.06.2024.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

PROSPECT DETALIIAT	
Forma în vigoare	Forma propusă
<p>PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE <del>AEGON</del> ESENȚIAL Autorizare prospect: Decizia nr. 608/23.06.2014;</p> <p>Denumire Fond: FOND DE PENSII FACULTATIVE <del>AEGON</del> ESENȚIAL Autorizare Fond de Pensii Facultative <del>Aegon</del> Esențial: 903/11.05.2015 Cod de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1151</p> <p>Denumire administrator: <del>AEGON</del> PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. Autorizare Administrator: Decizia nr. 607/23.06.2014 Cod de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: SAP-RO-22079079</p> <p>Grad de risc al fondului: MEDIU</p> <hr/>	<p>PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII FACULTATIVE PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL Autorizare prospect: Decizia nr. 608/23.06.2014;</p> <p>Denumire Fond: FOND DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL Autorizare Fond de Pensii Facultative Esențial: 903/11.05.2015 Cod de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1151</p> <p>Denumire administrator: <b>CARPATHIA</b> PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. Autorizare Administrator: Decizia nr. 607/23.06.2014 Cod de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: SAP-RO-22079079</p> <p>Grad de risc al fondului: MEDIU</p> <hr/>
<p>PROSPECTUL DETALIIAT AL SCHEMEI DE PENSII PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE <del>AEGON</del> ESENȚIAL</p> <p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p>	<p>PROSPECTUL DETALIIAT AL SCHEMEI DE PENSII PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL</p> <p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p>



<p><b>FONDUL</b></p> <p>1.1. Denumirea fondului de pensii este Fondul de Pensii Facultative <del>Aegon</del> Esențial (denumit în continuare „Fondul <del>Aegon</del> Esențial” sau „Fondul”) și se identifică astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- gradul de risc al fondului de pensii: risc mediu</li><li>- numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia nr. 903/11.05.2015</li><li>- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1151</li><li>- data publicării și republicării prospectului: .....</li><li>- numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului: .....</li></ul> <p><b>ADMINISTRATORUL</b></p> <p>1.2. Denumirea Administratorului Fondului sste “<del>AEGON</del> PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.” (denumit în continuare “Administratorul”), Societate Comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, Etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub Nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, Telefon: 0264.302.200; Fax:0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202; web: <del>www.aegon.ro</del> <del>secțiunea Pensii</del>, ; <del>www.aegonpensii.ro</del>; email: <del>office@aegon.ro</del> autorizat ca Administrator de fonduri de pensii facultative prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară Nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității De Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079;</p> <p>(...)</p> <p>1.2.2. Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului</p> <p>Administratorul este condus de Consiliul de Administrație compus din trei membrii, administratori neexecutivi.</p> <p>(...)</p> <p>.....</p> <p><b>AUDITORUL</b></p> <p><del>1.3.1. Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare la 31.12.2023</del> <del>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 <del>www.mazars.ro</del></del></p> <p>1.3.2. Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare incepand cu anul 2024</p> <p>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 <del>www.kpmg.ro</del></p> <p>.....</p>	<p><b>FONDUL</b></p> <p>1.1. Denumirea fondului de pensii este Fondul de Pensii Facultative Esențial (denumit în continuare „Fondul Esențial” sau „Fondul”) și se identifică astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- gradul de risc al fondului de pensii: risc mediu</li><li>- numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia nr. 903/11.05.2015</li><li>- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1151</li><li>- data publicării și republicării prospectului: .....</li><li>- numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului: .....</li></ul> <p><b>ADMINISTRATORUL</b></p> <p>1.2. Denumirea Administratorului Fondului sste “<b>CARPATHIA</b> PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.” (denumit în continuare “Administratorul”), Societate Comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, Etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub Nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, Telefon: 0264.302.200; Fax:0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202; web: <del>www.aegonpensii.ro</del>; <del>www.PensiiNonStop.ro</del>; email: <del>office@aegonpensii.ro</del> autorizat ca Administrator de fonduri de pensii facultative prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară Nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității De Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079;</p> <p>(...)</p> <p>1.2.2. Structura organelor statutare de conducere ale Administratorului</p> <p>Administratorul este condus de Consiliul de Administrație compus din trei membrii, <u>din care un administrator este neexecutiv și independent.</u></p> <p>(...)</p> <p>.....</p> <p><b>AUDITORUL</b></p> <p>1.3.1. Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare incepand cu anul 2024</p> <p>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 <del>www.kpmg.ro</del></p> <p>.....</p>
---	--

<p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</p> <p>(...)</p> <p>12. Autoritatea de Supraveghere Financiară, <del>regăsită în trecut sub denumirea Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, independentă, autofinanțată, cu personalitate juridică, a cărei autoritate se exercită pe întreg teritoriul României și care funcționează în conformitate cu prevederile: (i) Ordonanței de urgență nr. 50/2005 aprobată și modificată prin Legea nr. 313/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare; (ii) Ordonanței de urgență nr. 93/2012 aprobată prin Legea nr. 113/2013 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;</del></p> <p><i>(prevedere introdusă)</i></p> <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>(...)</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>7.3.2. Alocarea investițiilor - Instrumentele în care se fac plasamentele vor fi conforme cu prevederile legislației în vigoare.</p> <p>(...)</p> <p>7.3.2.1.</p> <p>(...)</p> <p>d) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat;</p> <p>(...)</p> <p>.....</p> <p>7.5. Alocarea activelor Fondului</p> <p>7.5.1 Structura de portofoliu</p> <p>(...)</p> <p>5. Titluri emise de state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</p> <p>(...)</p> <p>6. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European</p>	<p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</p> <p>(...)</p> <p>12. Autoritatea de Supraveghere Financiară, <b><u>denumită în continuare A.S.F., este autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;</u></b></p> <p>(...)</p> <p><b><u>58. O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică.</u></b></p> <p>.....</p> <p>ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>(...)</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, <b><u>cu excepția situației în care sunt impuse sancțiuni internaționale asupra emisiunii, emitentului sau participanților la lanțul de decontare.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>7.3.2. Alocarea investițiilor - Instrumentele în care se fac plasamentele vor fi conforme cu prevederile legislației în vigoare.</p> <p>(...)</p> <p>7.3.2.1.</p> <p>(...)</p> <p>d) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat <b><u>și a obligațiunilor corporative emise de persoane juridice din România, în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social;</u></b></p> <p>(...)</p> <p>.....</p> <p>7.5. Alocarea activelor Fondului</p> <p>7.5.1 Structura de portofoliu</p> <p>(...)</p> <p>5. Titluri emise de state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>6. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European</p>
---	--

<p>(...)</p> <p>7. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la nr. 14, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</p> <p>(...)</p> <p>8. Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv exchange traded funds (ETFs), din România, sau state membre ale Uniunii Europene.</p> <p>(...)</p> <p>9. Exchange Traded Commodities (ETCs) și titluri de participare emise de <del>alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise</del>, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.</p> <p>(...)</p> <p>10. <del>Investiții private de capital cu următoarele limite 0%–5%</del></p> <p><del>(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. 0%–1%</del></p> <p><del>(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 0%–3%</del></p> <p><del>(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 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 0%–5%</del></p> <p>(...)</p> <p>14. Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană...</p> <p>(...)</p> <p>12. Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect...</p> <p>(...)</p> <p>(prevedere introdusă)</p>	<p><b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>7. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la nr. <b>10</b>, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>8. Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv exchange traded funds (ETFs), din România, <b><u>din</u></b> state membre ale Uniunii Europene, <b><u>din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>9. Exchange Traded Commodities (ETCs) și titluri de participare emise de <b><u>fonduri de investiții alternative</u></b>, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene <b><u>ori</u></b> din state aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>(...)</p> <p>10. Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană...</p> <p>(...)</p> <p>11. Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect...</p> <p>(...)</p> <p><b><u>12. Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și</u></b></p>
---	---

<p>.....</p> <p>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: (...) (ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția celor care presupun sau încorporează un instrument derivat. Administratorul poate investi activele Fondului <del>Aegon</del> 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: (...) .....</p> <p>(prevedere introdusă)</p> <p>(...) 7.9. Piețele pe care Administratorul investește Activele Fondului (...) 7.9.3. Administratorul poate tranzacționa, în afara piețelor reglementate următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale: (...)  (prevederi introduse)</p> <p>.....</p> <p>7.10. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții (...) 7.10.2. Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului <del>Aegon</del> Esențial va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional. 7.10.3. Prin riscul legat de durabilitate înțelegem un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din</p>	<p><b><u>subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile 0%-3%</u></b></p> <p>.....</p> <p>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: (...) (ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția celor care presupun sau încorporează un instrument derivat. Administratorul poate investi activele Fondului 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: (...) ..... (...)</p> <p><b><u>Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele fondului de pensii, în instrumentele financiare prevăzute la nr. 7, 8 și 9 din tabel emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.</u></b></p> <p>(...) 7.9. Piețele pe care Administratorul investește Activele Fondului (...) 7.9.3. Administratorul poate tranzacționa, în afara piețelor reglementate următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale: (...) <b><u>d) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European;</u></b> <b><u>e) obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. d), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România sau din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E..</u></b></p> <p>.....</p> <p>7.10. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții (...) 7.10.2. Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului Esențial va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional. 7.10.3. Prin riscul legat de durabilitate înțelegem un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea</p>
---	---



<p>portofoliul Fondului <del>Aegon</del> Esențial. Prin factori de durabilitate înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării / luării de mită.</p> <p>7.10.4. Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibe un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul <del>Aegon</del> Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investește, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.</p> <p>(...)</p> <p>7.10.10. Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul de Pensii Facultative <del>Aegon</del> Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.</p> <p>.....</p> <p>10.2.2. Taxa de audit. Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. <del>Taxa de audit pentru anul 2023 este în sumă anuală de 10.000 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată).</del> Începând cu anul 2024 onorariul auditorului este în valoare de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an.</p> <p>.....</p> <p>19.2.6. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc și pe pagina web a Administratorului <del>www.aegon.ro</del>, secțiunea Prelucrare date personale.</p> <p>.....</p>	<p>avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din portofoliul Fondului Esențial. Prin factori de durabilitate înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării / luării de mită.</p> <p>7.10.4. Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibe un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investește, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.</p> <p>(...)</p> <p>7.10.10. Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul de Pensii Facultative Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.</p> <p>.....</p> <p>10.2.2. Taxa de audit. Pentru auditul situațiilor financiare ale Fondului se va percepe o taxă anuală de audit. Începând cu anul 2024 onorariul auditorului este în valoare de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an.</p> <p>.....</p> <p>19.2.6. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc și pe pagina web a Administratorului <del>www.aegon.ro</del>, secțiunea Prelucrare date personale.</p> <p>.....</p>
---	--



## PROSPECT SIMPLIFICAT

Forma în vigoare	Forma propusă
<p>.....</p> <p>PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE <del>AEGON</del> ESENȚIAL</p> <p>1. FONDUL Denumirea fondului de pensii este Fondul de Pensii Facultative <del>AEGON</del> ESENȚIAL (denumit în continuare "Fondul <del>Aegon</del> Esențial" sau „Fondul”) și se identifică astfel: (...)</p> <p><b>2. ADMINISTRATORUL</b> Denumirea Administratorului Fondului este "AEGON PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A." (denumit în continuare "Administratorul"), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax: 0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202, web: <del>www.aegon.ro</del> <del>secțiunea Pensii</del>, <del>www.aegonnonstop.ro</del>; <del>www.aegonpensii.ro</del>; email: <del>office@aegon.ro</del> autorizat ca administrator de fonduri de pensii facultative prin: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscrisere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079.</p> <p>(...) Administratorul este condus de Consiliul de Administrație compus din trei membri, administratori neexecutivi.</p> <p>.....</p> <p><b>AUDITORUL</b> <del>Auditorul fondului pentru <u>auditarea situațiilor financiare la 31-12-2023</u></del> <del>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 înscrisere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-6982944, website <del>www.mazars.ro</del></del></p> <p>Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare începând cu anul 2024 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 înscrisere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-13009626, website <a href="http://www.kpmg.ro">www.kpmg.ro</a></p> <p>.....</p> <p>(...)</p>	<p>.....</p> <p>PROSPECTUL SIMPLIFICAT AL SCHEMEI DE PENSII PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL</p> <p>1. FONDUL Denumirea fondului de pensii este Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL (denumit în continuare "Fondul Esențial" sau „Fondul”) și se identifică astfel: (...)</p> <p><b>2. ADMINISTRATORUL</b> Denumirea Administratorului Fondului este "<b>CARPATHIA</b> PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A." (denumit în continuare "Administratorul"), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax: 0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202, web: <a href="http://www.carpathiapensii.ro">www.carpathiapensii.ro</a>, <a href="http://www.PensiiNonStop.ro">www.PensiiNonStop.ro</a>; email: <a href="mailto:office@carpathiapensii.ro">office@carpathiapensii.ro</a> autorizat ca administrator de fonduri de pensii facultative prin: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscrisere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079.</p> <p>(...) Administratorul este condus de Consiliul de Administrație compus din trei membri, <u>din care un</u> administrator <u>este</u> neexecutiv <u>și independent</u>.</p> <p>.....</p> <p><b>AUDITORUL</b> Auditorul fondului pentru auditarea situațiilor financiare începând cu anul 2024 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 înscrisere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: AUD-RO-13009626, website <a href="http://www.kpmg.ro">www.kpmg.ro</a></p> <p>.....</p> <p>(...)</p>

<p>12. Autoritatea de Supraveghere Financiară, <del>regăsită în trecut sub denumirea Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare „Autoritatea” — autoritatea administrativă autonomă, de specialitate, independentă, autofinanțată, cu personalitate juridică, a cărei autoritate se exercită pe întreg teritoriul României și care funcționează în conformitate cu prevederile: (i) Ordonanței de urgență nr. 50/2005 aprobată și modificată prin Legea nr. 313/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare; (ii) Ordonanței de urgență nr. 93/2012 aprobată prin Legea nr. 113/2013 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;</del></p> <p>(...) <i>(prevedere introdusă)</i> (...)</p> <p>.....</p> <p>11.2. Structura portofoliului de investiții: (...)</p> <p>5. Titluri emise de state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>(...)</p> <p>6. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>7. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la nr.14, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene</p> <p>(...)</p> <p>8. Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv exchange traded funds (ETFs), din România, <del>sau</del> state membre ale Uniunii Europene;</p> <p>(...)</p> <p>9. Exchange Traded Commodities (ETCs) și titluri de participare emise de <del>alte organisme de plasament colectiv (AOPC) înființate ca fonduri de investiții închise,</del> admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>(...)</p> <p>10. <del>Investiții private de capital cu următoarele limite 0%-5%</del></p> <p>(i) <del>Acțiuni la societăți din România, din state ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European</del></p>	<p>12. Autoritatea de Supraveghere Financiară, <b>denumită în continuare A.S.F., este autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;</b></p> <p>(...)</p> <p><b><u>58. O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>.....</p> <p>11.2. Structura portofoliului de investiții: (...)</p> <p>5. Titluri emise de state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>6. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>7. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la nr.10, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene <b><u>sau din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>8. Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv exchange traded funds (ETFs), din România, <b><u>din</u></b> state membre ale Uniunii Europene <b><u>sau din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>9. Exchange Traded Commodities (ETCs) și titluri de participare emise de <b><u>fonduri de investiții alternative,</u></b> admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene <b><u>ori</u></b> din state aparținând Spațiului Economic European <b><u>sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.</u></b></p> <p>(...)</p>
--	--



<p>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. 0%-1%</p> <p>(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. 0%-3%</p> <p>(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 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 0%-5%</p> <p>(...)</p> <p>14. Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană...</p> <p>(...)</p> <p>12. Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect...</p> <p>(...)</p> <p>(prevedere introdusă)</p> <p>(...)</p> <p>11.4. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții</p> <p>(...)</p> <p>Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului Aegon Esențial va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional.</p> <p>Prin riscul legat de durabilitate înțelegem un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță care, în cazul în care se produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din portofoliul Fondului Aegon Esențial. Prin factori de durabilitate înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării / luării de mită.</p>	<p>(...)</p> <p>10. Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană...</p> <p>(...)</p> <p>11. Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect...</p> <p>(...)</p> <p><b><u>12. Valori mobiliare tranzactionate pe pietele reglementate și supravegheate, emise de fonduri de investiții sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, de cumpărare și vânzare de bunuri imobiliare proprii, de închiriere și subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile 0%-3%</u></b></p> <p>(...)</p> <p><b><u>Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele fondului de pensii, în instrumentele financiare prevăzute la nr. 7, 8 și 9 din tabel emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.</u></b></p> <p>(...)</p> <p>11.4. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții</p> <p>(...)</p> <p>Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului Esențial va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional.</p> <p>Prin <i>riscul legat de durabilitate</i> înțelegem un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță care, în cazul în care se produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din portofoliul Fondului Esențial. Prin <i>factori de durabilitate</i> înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării / luării de mită.</p>
--	---

<p>Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibă un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul <del>Aegon</del> Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investește, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.</p> <p>(...)</p> <p>Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul de Pensii Facultative <del>Aegon</del> Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.</p> <p>(...)</p> <hr/> <p>12. PIEȚELE FINANCIARE PE CARE INVESTEȘTE ADMINISTRATORUL</p> <p>(...)</p> <p><i>(prevedere introdusă)</i></p> <p>(...)</p> <hr/> <p>19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTATE DE PARTICIPANT</p> <p>(...)</p> <p>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 <del>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</del></p>	<p>Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibă un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investește, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.</p> <p>(...)</p> <p>Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul de Pensii Facultative Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.</p> <p>(...)</p> <hr/> <p>12. PIEȚELE FINANCIARE PE CARE INVESTEȘTE ADMINISTRATORUL</p> <p>(...)</p> <p><b><u>Administratorul poate tranzacționa, în afara piețelor reglementate următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:</u></b></p> <p><b><u>a) obligațiuni municipale, valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care sunt tranzacționate pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European; b) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, tranzacționate pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European; c) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat.; d) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E..</u></b></p> <p>(...)</p> <hr/> <p>19. COMISIOANELE ȘI TAXELE SUPTATE DE PARTICIPANT</p> <p>(...)</p> <p>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 începând cu anul 2024 este în suma de 17.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an; comisionul</p>
---	--



Valoarea AdăugatăAdăugată pe an; comisionul de depozitare 0,04% pe an + TVA aplicat la valoarea medie lunară a activelor depozitate; (...) .....	de depozitare 0,04% pe an + TVA aplicat la valoarea medie lunară a activelor depozitate; (...) .....
--	--

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 **CARPATHIA 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 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 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.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro).