

## FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT VITAL

Prospectul schemei de pensii private

grad de risc al fondului: **MEDIU**



## PROSPECTUL DETALIAT AL SCHEMEI DE PENSII PRIVATE

### I. Date de identificare ale fondului de pensii, ale administratorului, depozitarului și auditorului

#### FONDUL DE PENSII

- denumirea fondului de pensii: **Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (Fondul VITAL)**
- gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**
- numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii: Decizia nr. 97/21.08.2007
- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Sectorul Sistemului de Pensii Private: FP2-54
- data publicării și republicării prospectului **22.10.2024**
- numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului: **Aviz nr. 312/18.10.2024**

#### ADMINISTRATORUL

- denumirea administratorului: **CARPATHIA PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (Carpathia Pensii)**
- sediu: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România
  - telefon: 0264.302.200; fax:0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202;
  - web: [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro), [www.PensiiNonStop.ro](http://www.PensiiNonStop.ro);
  - email: [office@carpathiapensii.ro](mailto:office@carpathiapensii.ro)
- codul unic de înregistrare: 22066642
- numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J12/3044/05.07.2007
- numărul și data deciziei de autorizare a administratorului: Decizia nr. 61/03.08.2007
- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Sectorul Sistemului de Pensii Private: SAP-RO-22079079
- capitalul social subscris și vărsat: 40.000.000 RON
- acționarii societății de administrare a fondului sunt:
  - VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE deține 99,99999975% din capitalul social
  - LVP HOLDING GMBH deține 0,00000025% din capitalul social
- informații despre consiliul de administrație și conducători:  
Carpathia Pensii este condusă de Consiliul de Administrație compus din trei membrii, administratori neexecutivi.  
Conducerea executivă este asigurată de Directorul General și Directorul General Adjunct

#### DEPOZITARUL

- denumirea depozitarului: **BRD – Groupe Societe Generale S.A.**
- cod de înregistrare fiscală: 361579
- numărul și data avizului: Avizul nr. 21 din 12.06.2007.
- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Sectorul Sistemului de Pensii Private: DEP-RO-373958
- web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro)

#### AUDITORUL FINANCIAR

- denumirea auditorului: **MAZARS ROMANIA S.R.L. pentru auditarea situatiilor financiare la 31.12.2023**
- Cod Unic de Înregistrare RO-6970597
- numărul și data avizului: Avizul Nr. 312/12.12.2016
- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Sectorul Sistemului de Pensii Private: AUD-RO-6982944
- web: [www.mazars.ro](http://www.mazars.ro)



## AUDITORUL FINANCIAR pentru auditarea situațiilor financiare începând cu anul 2024

- denumirea auditorului: **KPMG Audit S.R.L.**
- Cod Unic de Înregistrare RO12997279
- numărul și data avizului: Avizul Nr. 67/08.08.2007 (Pilon 2)
- codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Sectorul Sistemului de Pensii Private: AUD-RO-13009626
- web: [www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară ([www.asfromania.ro](http://www.asfromania.ro)) denumită în continuare „Autoritatea”.

## II. Principiile schemei de pensii, politica de investiții, modul de administrare a fondului, drepturile și obligațiile părților

### A. CONSIDERAȚII GENERALE

Sistemul de protecție socială, administrat de stat, existent în acest moment în România, se bazează pe susținerea pensionarilor din contribuțiile persoanelor care contribuie la Bugetul Asigurărilor Sociale de Stat. În acest sistem, una din funcțiile statului este aceea de a colecta contribuția lunară a fiecăruia, iar o alta este de a redistribui sumele încasate către aceia care, potrivit legii, au dreptul de a beneficia de pensie în sistemul public de pensii.

Sistemul de pensii din România este dezvoltat pe trei piloni astfel:

Pilonul I este sistemul public de pensii care are la bază administrarea publică a contribuțiilor obligatorii, conform prevederilor Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare.

Pilonul II este cel cu care ne adresăm Dumneavoastră și reprezintă sistemul de administrare privată a unei părți din contribuțiile de asigurări sociale plătite în sistemul de stat. Astfel, o parte din contribuția obligatorie de asigurări sociale pe care fiecare dintre persoanele eligibile o plătește către stat ajunge în administrarea unei societăți de pensii specializate prin intermediul unui fond de pensii la care Dumneavoastră adevați. Acest sistem este reglementat prin efectul Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare (în continuare “Legea”) și supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Pilonul III reprezintă sistemul de administrare privată a contribuțiilor participanților la fondurile de pensii facultative. Acest sistem este reglementat prin efectul Legii nr. 204/2006 privind fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare și supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară .

Prezentul document descrie modul în care Dumneavoastră puteți deveni participant la un fond de pensii administrat privat (Pilonul II).

În cadrul sistemului pensiilor administrate privat, o parte din contribuția lunară de asigurări sociale a persoanelor care au aderat sau au fost repartizate aleatoriu la un fond de pensii administrat privat se transferă în contul fondului de pensii administrat privat respectiv. Cota de contribuție lunară ce se redistribuie spre administrare privată este 3,75%. Începând cu data de 1 ianuarie 2024 cota de contribuție la fondul de pensii este de 4,75%.

Obiectivul sistemului pensiilor administrate privat este de a asigura o pensie suplimentară celei oferite de sistemul public.

Legea obligă persoanele cu vârsta de până la 35 de ani să adere la un fond de pensii administrat privat, oferind totodată posibilitatea persoanelor cu vârsta între 35 și 45 de ani să adere la un asemenea fond.

Acest prospect vă informează asupra tuturor elementelor esențiale ale sistemului de pensii administrate privat și vă oferă informații detaliate despre Fondul VITAL, pentru ca decizia Dumneavoastră de a adera la Fondul VITAL să se facă în deplină cunoștință de cauză.

Vă invităm să studiați cu atenție Prospectul și Contractul de societate civilă înainte de a vă decide să deveniți participant la Fondul VITAL, aceasta fiind modalitatea cea mai directă de a afla care sunt drepturile și obligațiile ce revin părților implicate, politica de investiții, riscurile asociate acestei alegeri precum și alte informații relevante.



## B. DEFINIȚII

1. active ale unui fond de pensii administrat privat - instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și numerar, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;
2. activ personal - suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
3. activ net total al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată - valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
4. act individual de aderare - un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;
5. administrator - societatea comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare, denumită societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private;
6. agent de marketing al fondului de pensii - persoană fizică sau juridică mandatată de administrator să obțină acordul de aderare al participanților;
7. beneficiar - moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
8. beneficii colaterale - orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;
9. Autoritatea de Supraveghere Financiară, regasită 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;
10. contract de administrare - contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii;
11. contract de depozitare - contractul încheiat între administrator, ca reprezentant al fondului de pensii administrat privat în relațiile cu terții și depozitar, având ca obiect depozitarea activelor financiare ale fondului de pensii;
12. contribuții - sumele plătite de participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;
13. depozitar - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, ori sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Autoritate pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii administrat privat;
14. fondul de pensii - Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
15. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (FDGSPP) - fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Autoritate. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private a fost înființat în baza Legii nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private
16. grad de risc mediu al unui fond de pensii administrat privat – calculat, se regăsește între 10%, exclusiv și 25%, inclusiv;
17. instituție de colectare - instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală;
18. instituție de evidență - instituția care are ca atribuție legală evidență asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice și casele de pensii sectoriale;



19. instrumente financiare înseamnă:

- a) valori mobiliare;
- b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
- d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- e) contracte forward pe rata dobânzii;
- f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a) - d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
- h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;

20. instrumente financiare derivate - instrumentele definite la pct. 19 lit. d) și g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale ASF Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare;

21. participant - persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată;

22. pensie privată - suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;

23. plătitor - persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;

24. pondere zilnică a unui fond - raportul dintre activul net al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;

25. prospect al schemei de pensii private - documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii;

26. provizion tehnic - un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;

27. rata de rentabilitate a Fondului reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă, totul raportat la valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precedă perioada respectivă; randamentul zilnic al Fondului reprezintă diferența dintre valoarea unității de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă, totul raportat la valoarea unității de fond din ziua precedentă;

28. riscuri biometrice - riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;

29. schemă de pensii private - un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;

30. stat membru gazdă - statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, a cărui legislație socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii private este aplicabilă relației dintre angajator și participanți;

31. stat terț - orice alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;

32. valoarea unității de fond - raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

33. abatere pasivă de la limitele investiționale - depășirea ori scăderea față de limitele investiționale, apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumentele financiare respective;

34. abatere pasivă de la cerințele de rating – neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's;

35. abatere pasivă de la gradul de risc – depășirea ori scăderea față de limitele de încadrare aferente fiecărui grad de risc apărută fără ca administratorul să cumpere sau să vândă instrumente financiare;

36. agenții de rating – agențiile internaționale de evaluare a riscului ale căror calificative sunt luate în considerare la încadrarea



instrumentelor financiare în categoria „investment grade” sunt Fitch, Moody's și Standard & Poor's;

37. rating – calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de către o agenție de rating ca urmare a evaluării riscurilor asociate acestuia;

38. O.P.C.V.M. tranzacționabil (Exchange Traded Fund - 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 cărei 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;

39. Exchange traded commodities (ETC) – entități admise la tranzacționare pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmări performanța unui indice referitor la mărfuri sau a prețului unei sau al mai multor mărfuri și pentru care există cel puțin un formator de piață (market maker) a cărui responsabilitate constă în a se asigura că prețul instrumentelor financiare emise de ETC urmărește evoluția indicelui sau a mărfii/mărfurilor respective;

40. calificativ investment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;

41. reverse repo - acord prin care fondul de pensii cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, cu angajamentul vânzătorului de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției;

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;;

43. piața primară – piața aferentă emiterii, subscrierii și distribuției instrumentelor financiare, direct sau printr-un intermediar;

44. Directiva MiFID II - Directiva 2014/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele de instrumente financiare și de modificare a Directivei 2002/92/EC și a Directivei 2011/61/EU, republicată, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 173 din 12 iunie 2014;

45. ISDA – International Swap and Derivatives Association;

46. 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;

47. rată reziduală - ultima rată, respectiv suma plătită de către Administrator Participantului/Beneficiarului potrivit graficului de plăți;

48. graficul pentru plată eșalonată: conține cel puțin: data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate; soldul rămas după fiecare plată; valoarea ratei reziduale.

49. ocrotitor legal: persoană care exercită, potrivit legii, ocrotirea părintească a unui copil minor sau ocrotirea de care are nevoie o persoană pusă sub interdicție. În cazul copilului minor, adică: a) părinții firești sau adoptatori ai minorului; b) unul dintre părinți, în cazurile în care celălalt este decedat, decăzut din drepturile părintești, pus sub interdicție, dispărut sau din orice împrejurare se află în neputință de a-și manifesta voința; c) tutorele minorului, în cazurile în care ambii părinți se află într-una din situațiile amintite și minorul este pus sub tutelă; d) persoana, familia sau instituția căreia copilul i-a fost încredințat spre creștere și educare.

50. contul DIP pentru plata unica: contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică a



contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie.

51. contul DIP pentru plata esalonată: contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eșalonată a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie.

52. datele cu caracter personal - reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon, adresa de e-mail, imaginea actului de identitate și datele aferente acesteia, datele din actele de stare civilă, semnătura olografă, datele despre angajator, datele din actul de aderare, datele privind contul bancar, istoricul contribuțiilor și operațiuni, identificatorii online, istoricul petițiilor, datele biometrice, datele din hotărârile judecătorești/certIFICATELE de încadrare în gradul de handicap/deciziile administrative privind acordarea pensiei de invaliditate .

53. calificativ noninvestment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;

54. obligațiuni fără rating - obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's;

55. administrator special - Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, reglementat prin Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, sau orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii administrat privat, desemnată sau selectată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.), care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului unui fond de pensii administrat privat, pentru o perioadă determinată.

### **C. OBIECTIVELE FONDULUI DE PENSII**

Fondul VITAL are ca obiectiv principal atragerea contribuțiilor participanților spre a fi administrate în condiții de eficiență, prudență și rentabilitate. De asemenea, Fondul VITAL, prin Administratorul său, urmărește creșterea activelor sale, având ca fundament investirea prudențială și diversificată a activelor.

### **D. CONDIȚII DE ELIGIBILITATE, MODALITATEA DE ADERARE ȘI DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT**

Persoanele eligibile pentru a deveni participanți ai Fondului VITAL sunt persoanele în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către instituția de evidență în sistemul asigurărilor sociale, în baza documentului de asigurare, precum și persoanele de până la 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la Fondul VITAL, care sunt asigurate la sistemul public de pensii.

Participanții la Fondul VITAL se regăsesc într-una din categoriile de mai jos:

- a) persoanele care desfășoară activități pe baza unui contract individual de muncă
- b) funcționarii publici;
- c) persoanele care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care sunt numite în cadrul autorității legislative, executive sau judecătorești, pe toată durata exercitării mandatului;
- d) membrii cooperatori ai unei organizații cooperatiste meșteșugărești;
- e) șomerii care beneficiază de indemnizația de șomaj;
- f) persoanele care se află într-una din următoarele situații:
  - i. asociat unic, asociați, comanditari sau acționari;
  - ii. administratori sau manageri, care au încheiat un contract de administrare sau de management;
  - iii. membrii ai unei asociații familiale;
  - iv. persoanele autorizate să desfășoare activități independente;
  - v. persoanele angajate în instituții internaționale, dacă nu sunt asigurații acestora;
  - vi. alte persoane care realizează venituri din activități profesionale.



- g) persoanele asigurate în sistemul public pe bază de contract de asigurare socială în condițiile legii privind sistemul public de pensii.
- h) alte persoane asigurate în sistemul public de pensii în condițiile legii.

Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.

Persoana eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat la îndeplinirea uneia dintre următoarele condiții:

- a) a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare și instituția de evidență a validat actul individual de aderare;
- b) a fost repartizată aleatoriu de către instituția de evidență și validată la un fond de pensii administrat privat

Potențialul participant va fi informat de către administrator prin intermediul agentului de marketing despre condițiile schemei de pensii private mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

Actul individual de aderare este completat de către persoana eligibilă care aderă sau de către agentul de marketing persoană fizică, pe baza informațiilor furnizate de către persoana interesată să adere la un fond de pensii administrat privat și este semnat în fața agentului de marketing persoană fizică, cu excepția actelor individuale de aderare încheiate în vederea transferului către un alt fond de pensii administrat privat, și a celor semnate cu semnătura electronică calificată.

Actul individual de aderare se poate completa prin folosirea mijloacelor de comunicare electronice și se poate semna prin utilizarea semnăturii electronice calificate.

La momentul semnării actului individual de aderare, administratorul, prin intermediul agentului de marketing, are obligația de a solicita persoanei eligibile o copie a actului de identitate, de a verifica perioada de valabilitate a actului de identitate al persoanei eligibile, de a confrunța datele din actul de identitate original cu copia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare și de asemenea de a prezenta prospectul simplificat, valabil la data semnării actului individual de aderare, pe care îl va înmâna gratuit persoanei care aderă. La cererea persoanei eligibile agentul de marketing poate prezenta și prospectul detaliat. Actul individual de aderare se redactează în 2 exemplare și se semnează în original fiecare exemplar, distribuția lor fiind astfel:

- primul exemplar va fi păstrat de către Administratorul Fondului VITAL
- al doilea exemplar va fi păstrat de către persoana care a aderat la Fondul VITAL

Actul individual de aderare cuprinde o serie și un număr unic alocat de către Autoritate Administratorului Fondului VITAL, sigla, logo-ul și datele de contact ale administratorului.

Actele individuale de aderare completate corect și semnate sunt verificate de către administrator și transmise în vederea validării către instituția de evidență. După validarea actului individual de aderare de către instituția de evidență, persoana care a aderat la Fond devine participant al acestuia. Carpathia Pensii comunică în scris participantului validarea la Fondul VITAL. Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.

Nici o persoană nu poate fi participant la mai multe fonduri de pensii administrate privat.

Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei în orice relație cu agentul de marketing în vederea aderării la Fondul VITAL.

### **Contribuția participantului la Fondul de pensii**

Plata contribuției la Fondul VITAL nu înseamnă o obligație financiară suplimentară, și nu are ca efect o diminuare a venitului net lunar al participantului.

Contribuția participantului la Fondul VITAL este lunară și se deduce din contribuția individuală datorată sistemului public de pensii.





Lunar, Instituția de evidență virează pentru fiecare fond de pensii, de la bugetul asigurărilor sociale de stat, suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii.

Virarea contribuțiilor pentru fondurile de pensii se realizează de către Instituția de evidență prin diminuarea conturilor de venituri ale bugetului asigurărilor sociale de stat, pe baza informațiilor cuprinse în listele nominale de viramente, întocmite separat, pentru fiecare fond de pensii.

În maximum 2 zile lucrătoare de la încasare are loc convertirea în unități de fond a contribuțiilor și a transferurilor de lichidități bănești. În cazul în care Instituția de colectare sau Instituția de evidență nu respectă termenul legal, acestea vor datora dobânzi sau penalități de întârziere într-un quantum echivalent celui datorat pentru neplata la scadență a obligațiilor bugetare.

### **Modificarea, suspendarea, încetarea sau reluarea plății contribuției la Fondul VITAL**

Calitatea de participant la Fondul VITAL se obține în urma finalizării procesului de aderare prin validarea actelor individuale de aderare semnate sau în urma repartizării aleatorii.

Participantul la Fondul VITAL nu are posibilitatea de a se retrage din sistemul de pensii private decât în următoarele cazuri, specificate în reglementările legale:

- a) prin deschiderea dreptului la pensia privată ;
- b) prin decesul participantului ;
- c) prin pensionarea de invaliditate, potrivit prevederilor legale aplicabile în sistemul public de pensii sau potrivit prevederilor legale incidente din actele normative care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz;
- d) prin decizie a administratorului emisă în cazul constatării lipsei viramentelor în contul colector al fondului de pensii administrat privat, aferente participantului, pe o perioadă de 36 de luni consecutive de la data înscrierii în Registrul participanților ;
- e) prin hotărâre judecătorească definitivă de desființare a actului individual de aderare pentru participantul respectiv ;
- f) prin decizie a administratorului de desființare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării art. 116 alin. (2) lit. b) din Lege, ca urmare a reclamației participantului ;
- g) alte situații prevăzute în normele Autorității.

Participantul la Fondul VITAL are dreptul de a solicita transferul activului său personal net la un alt fond de pensii administrat privat, conform prevederilor legale, contractului de societate civilă și prezentului prospect.

După aderare sau repartizare, participanții sunt obligați să contribuie la un fond de pensii și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

Suspendarea plății contribuției apare în situația în care nu există obligația de plată a contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

Reluarea plății contribuției se va face de la data la care există din nou obligația de plată a contribuției la sistemul public de asigurări sociale.

Calitatea de participant se menține chiar dacă acesta încetează să mai contribuie.

### **E. DREPTURILE PARTICIPANTULUI LA FOND**

Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual la Fondul VITAL. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective.

Participanții au dreptul la obținerea unei pensii private, de la data îndeplinirii condițiilor legale de pensionare, astfel cum aceasta este stabilită în sistemul public de pensii, precum și de la data pensionării de invaliditate în condițiile art. 68 din Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare. Quantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul VITAL, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și



cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrat privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la data plății, respectiv transferului.

Suma totală convenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Drepturile beneficiarilor, în cazul decesului participantului anterior deschiderii dreptului la pensia privată, sunt aceleași cu cele ale participanților la Fondul de pensii.

Participanții au dreptul de a fi informați de către Administrator cu privire la participarea lor la Fondul VITAL.

Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrat privat. În cazul în care acest transfer se solicită mai devreme de 2 ani de la data validării la Fondul VITAL, participantul datorează Administratorului o penalitate de transfer.

Participanții au dreptul de a primi o descriere succintă a strategiilor privind exercitarea drepturilor de vot aferente activelor deținute în portofoliul fondului de pensii administrat și a detaliilor acțiunilor întreprinse de către Administrator pe baza acestor strategii, la cerere.

Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

## **F. OBLIGAȚIILE PARTICIPANTULUI LA FONDUL VITAL**

Obligația de a notifica, Administratorului Fondului VITAL, deschiderea dreptului la pensie privată și de a depune la sediul acestuia documentele necesare.

Obligația de a accepta comisioanele și costurile prevăzute în Prospectul schemei de pensii.

Obligația de a notifica Administratorul Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrat privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii și de a-i trimite Administratorului Carpathia Pensii o copie de pe noul act individual de aderare.

Participantul Fondului VITAL este obligat să notifice în scris Carpathia Pensii, și angajatorul său, după caz, orice modificare referitoare la datele sale personale, însoțite de copiile actelor doveditoare eliberate de instituțiile abilitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora.

## **G. INFORMATII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII**

### **1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor**

Scopul investirii activelor Fondului VITAL este de a realiza creșterea acestora pe termen lung, cu încadrarea în gradul de risc asumat respectând principiile investiționale asumate și de a asigura lichiditatea permanentă a activelor administrate.

Investițiile vor fi făcute în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui posibil conflict de interese, Administratorul va adopta măsuri prin care va asigura investirea exclusiv în interesul participanților.

Se va asigura securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor investite.

Diversificarea portofoliului de active se va face într-un mod adecvat, pentru a evita dependența de un anumit activ, emitent sau grup de emitenți, precum și pentru minimizarea riscurilor.

Activele și pasivele Fondului VITAL sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fond și administrator.

### **2. Gradul de risc al Fondului VITAL**

Fondul VITAL se va încadra în categoria de grad de risc "mediu" și va avea un grad de risc cuprins între 10% (exclusiv) și 25% (inclusiv).

Modul de calcul al gradului de risc este stabilit după următoarea formulă:


$$\sum \text{ActivePonderateLaRisc}$$

$$\text{GradRisc} = 100 - \frac{\text{ActivTotal} - \text{SumeInDecontareTranzitRezolvare}}{\text{ActivTotal}}$$

*ActivTotal - SumeInDecontareTranzitRezolvare*

Administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la gradul de risc al Fondului VITAL, în maximum 60 de zile calendaristice de la data depășirii/scăderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat. 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.

### 3. Structura de portofoliu aferentă gradului de risc al Fondului VITAL

| Categoriile active  | Maxim |
|---|-------|
| <b>1. Instrumente ale pieței monetare, cu respectarea următoarelor sublimite:</b>   | 20%   |
| 1.1. Conturi în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European;  | 5%    |
| 1.2. Depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European;   | 20%   |
| 1.3. Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;   | 20%   |
| 1.4. Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare;   | 5%    |
| <b>2. Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie din România, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau tranzacționate pe o piață secundară bancară din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;</b>  | 70%   |
| <b>3. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, 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>  | 30%   |
| <b>4. Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite:</b>  | 50%   |
| 4.1. Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;   | 50%   |
| 4.2. Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;   | 30%   |
| <b>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 ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;</b>   | 15%   |
| <b>6. Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din 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 sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.;</b> | 10%   |



|  |     |
|--|-----|
| <b>7. 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;</b>   | 15% |
| <b>8. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale altele decât cele menționate la nr. 7, 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.;</b>  | 5%  |
| <b>9. Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv ETF, din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.;</b>   | 5%  |
| <b>10. ETC (Exchange Traded Commodities) și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative înființate ca fonduri de investiții închise, 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.;</b> | 3%  |
| <b>11. Acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, înființate în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificările și completările ulterioare, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură;</b>   | 15% |
| <b>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 subînchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile;</b>  | 3%  |

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.

Investițiile private de capital deținute în portofoliul Fondului VITAL la data de 14.12.2022 (data intrării în vigoare a OUG nr. 174/2023 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private) precum și angajamentele asumate prin contractul aflat în curs de derulare la acea dată, sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile la data încheierii contractului / asumării angajamentului respectiv. Orice investiție suplimentară, ulterioară față de contractele sau angajamentele asumate până la data de 14.12.2022, se realizează cu respectarea prevederilor legale aplicabile investițiilor private de capital.

Administratorul poate investi cumulat maximum 3% din activele fondului de pensii, în instrumentele financiare prevăzute la nr. 8, 9 și 10 din tabel, emise în state membre O.C.D.E., altele decât statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

În cazul în care în procesul de investire sunt depășite în mod pasiv limitele legale, administratorul are obligația să corecteze, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la limitele legale, în termenul prevăzut de legislația în vigoare.



În cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul corectează, inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective, cu excepția situației în care sunt impuse sancțiuni internaționale asupra emisiunii, emitentului sau participanților la lanțul de decontare.

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

Administratorul investește activele fondului de pensii 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.

Administratorul se asigură că Fondul VITAL nu poate deține mai mult de: (a) 15% din numărul total de acțiuni emise de un emitent, urmând ca în calculul acestui procent să intre atât acțiunile ordinare, cât și acțiunile preferențiale; (b) 15% din acțiunile preferențiale ale unui emitent; (c) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC; (d) 10% din obligațiunile unui emitent, cu excepția titlurilor de stat 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; (e) 15% din acțiunile unei 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.

Administratorul poate investi activele Fondului VITAL 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: (i) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României; (ii) 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 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.

Administratorul încheie tranzacții de tip forward, swap și opțiuni altele decât cele de pe piețele reglementate, numai cu bănci care au primit calificativul investment grade sau a căror societate-mamă a primit acest calificativ.



Administratorul poate proteja portofoliul de investiții al Fondului VITAL împotriva riscului valutar, prin intermediul instrumentelor financiare derivate de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate, și, prin excepție, folosind contracte derivate de tipul forward și swap negociate în afara pieței reglementate în oricare dintre următoarele situații:

a) pentru scadențe mai mici de 30 de zile calendaristice pentru care contractele standard nu sunt disponibile, cu condiția ca acestea să fie folosite în completarea unui instrument financiar de tipul contracte futures și opțiuni realizate numai pe piețe reglementate

b) protejarea portofoliului împotriva riscului valutar nu este posibilă prin realizarea de tranzacții cu instrumente financiare derivate prin intermediul pieței reglementate în condiții în care piața reglementată respectivă nu este suficient de lichidă pentru a asigura posibilitatea inițierii sau lichidării la orice moment a unor poziții pe instrumente financiare derivate.

Instrumentele financiare derivate negociate în afara pieței reglementate trebuie să poată face obiectul unei evaluări zilnice, de încredere și verificabile și să poată, la inițiativa administratorului, să fie vândute, lichidate sau închise în orice moment la justa lor valoare, cu aceeași contrapartidă cu care a fost încheiată tranzacția inițială.

În cazul în care protejarea portofoliului împotriva riscului valutar se realizează prin intermediul instrumentelor financiare derivate negociate în afara unei piețe reglementate, administratorul are obligația de a utiliza contractele-cadru ISDA (ISDA Master Agreement) ajustate la cadrul normativ aplicabil în România.

Administratorul poate investi activele Fondului VITAL în proiecte strategice de investiții în parteneriat public-privat aprobate prin hotărâre a Guvernului.

#### **4. Piețele financiare pe care investește Administratorul**

Administratorul investește activele Fondului VITAL în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe în afara celor prevăzute mai sus, numai în următoarele cazuri:

- a) tranzacționarea implică instrumente financiare derivate de tipul forward și swap;
- b) tranzacționarea implică titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;
- c) tranzacționarea implică investiții private de capital;
- d) tranzacționarea implică obligațiuni municipale și obligațiuni corporatiste
- e) tranzacționarea implică acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect
- f) tranzacționarea implică obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții sau alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale.

Administratorul poate tranzacționa, în afara piețelor reglementate următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:

- a) obligațiuni municipale și alte 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 derivate;
- 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;



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..

În cazul instrumentelor financiare derivate precum și a obligațiunilor municipale și corporatiste, obligațiunilor emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții precum și obligațiunilor emise de alte organisme străine neguvernamentale 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, după caz.

Administratorul investește în instrumente ale emitenților din:

- România;
- state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- state terțe.

## 5. Interdicții

Administratorul nu poate investi activele Fondului VITAL pe care îl administrează în instrumente financiare pentru care societatea-mamă a administratorului, grupul din care administratorul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de administrator se afla în oricare din următoarele situații:

- a) entitățile menționate au emis instrumentul financiar respectiv;
- b) entitățile menționate administrează sau controlează în mod direct sau indirect emitentul instrumentului financiar
- c) entitățile menționate sunt contrapartea tranzacției respective.

Administratorul nu poate investi activele Fondului VITAL pe care îl administrează în instrumente financiare pentru care depozitarul, societatea-mamă a depozitarului, grupul din care depozitarul face parte sau orice altă persoană afiliată sau aflată în mod direct sau indirect în poziție de control față de depozitar este contrapartea tranzacției respective, cu excepția:

- a) cazurilor în care acest lucru nu este cunoscut la momentul încheierii tranzacției;
- b) schimburilor valutare și a depozitelor la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European.

Administratorul nu poate investi activele Fondului VITAL pe care îl administrează în active care nu pot fi identificate sau a căror evaluare este incertă.

Administratorul nu poate iniția, pentru Fondul VITAL operațiuni de vânzare în lipsă sau de împrumut cu valori mobiliare admise la tranzacționare.

Este interzisă investirea în companii care desfășoară cu preponderență (peste 50% din cifra de afaceri) activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool, respectiv este interzisă în totalitate investirea în companii care produc sau comercializează armament sau activează în domeniul jocurilor de noroc

Este interzisă investirea activelor Fondului VITAL în:

- instrumente financiare securitizate emise în baza Legii nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, a Regulamentului (UE) 2017/2.402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată și de modificare a directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009 și (UE) nr. 648/2012,



în baza legislației echivalente din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau din state terțe.

- titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau ale OPCVM-urilor tranzacționabile care nu respectă cerințele Directivei Europene 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 302 din 17 noiembrie 2009.

Este interzisă investirea în orice alte active care nu sunt prevăzute expres de legislația primară și secundară din domeniul pensiilor administrate privat.

Nu se permite investirea activelor Fondului VITAL în următoarele instrumente:

- a) active a căror vânzare este interzisă în conformitate cu prevederile legale.
- b) active a căror evaluare este incertă, cum ar fi antichități, lucrări de artă, vehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator;
- e) orice alte active stabilite prin normele Autorității.

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

- a) administratorul sau auditorul;
- b) depozitarul;
- c) administratorul special;
- d) membri ai Consiliului Autorității și personalul din Autoritate;
- e) persoane afiliate cu entitățile stipulate la literelor a)-d);
- f) orice alte persoane sau entități prevăzute de reglementările emise de Autoritate.

Activele Fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate stabilite prin normele Autorității, utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului.

## **6. Riscurile asociate structurii de portofoliu**

Administratorul urmărește diversificarea portofoliului în vederea menținerii unui grad crescut de lichiditate și dispersia riscurilor legate de investirea activelor Fondului VITAL.

Riscurile la care se expun investițiile activelor Fondului VITAL sunt:

- a) riscul valutar - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
- b) riscul ratei dobânzii - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;
- c) riscul de preț - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.

Termenii de mai sus definesc "riscul de piață" și încorporează nu numai potențialul de pierdere, dar și cel de câștig.

- d) riscul de credit - este riscul ca debitorul emitent de valori mobiliare aflate în portofoliul fondului VITAL, să nu-și poată respecta obligațiile asumate, cum ar fi neplata la termen a principalului sau dobânzii, conform condițiilor contractuale.
- e) riscul de contraparte – este fie riscul ca o contraparte dintr-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale (sau termenii și condițiile generale bancare), fie riscul asociat oricăror debitori față de care este expus Fondul VITAL, în afara riscurilor





de credit ale emitenților de valori mobiliare. Administratorul tratează riscul de contraparte la nivelul portofoliului Fondului VITAL de produse bancare (conturi curente, depozite), precum și la nivelul instrumentelor financiare derivate de acoperire a riscului valutar, de tipul Forward și Swap, negociate în afara pieței reglementate;

- f) riscul de lichiditate - este riscul ca Fondul VITAL să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- g) riscul modificării legislației - reprezintă posibilitatea ca legislația să se modifice, astfel încât să producă efecte negative asupra profitabilității investiționale. Administratorul nu poate avea nicio influență asupra unui astfel de risc;
- h) riscul de concentrare - este riscul ca portofoliul de investiții al Fondului VITAL să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- i) riscul instrumentelor de tipul investițiilor private de capital – este riscul de a înregistra pierderi datorate achiziției inițiale a unor instrumente financiare de tipul acțiunilor sau titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital permise de legislația în vigoare, ca urmare a neconformității documentelor de emisiune cu legislația aplicabilă fondurilor de pensii private, sau ulterior, ca urmare a deteriorării valorii activelor acestor fonduri de investiții private de capital sau ca urmare a lipsei de conformare a administratorilor acestor fonduri la documentele de emisiune sau legislația aplicabilă lor.

Participarea la Fondul VITAL comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv a unor pierderi pentru participant.

## **7. Metode de evaluare a riscurilor legate de investiții**

Evaluarea riscurilor legate de investiții se face conform procedurii de administrare a riscului care include metode de evaluare a întregului univers de riscuri aplicabil, nu doar celor asociate structurii de portofoliu.

Procedurile de administrare a riscului au ca scop crearea cadrului necesar care să permită:

- a) identificarea riscurilor relevante structurii de portofoliu;
- b) definirea indicatorilor de risc și stabilirea limitelor de toleranță;
- c) colectarea datelor primare;
- d) evaluare și monitorizare;
- e) raportarea și implementarea planurilor de măsuri.

Riscul de preț, se evaluează utilizând indicatori cantitativi ai variabilității prețurilor de piață ale instrumentelor financiare cum ar fi deviația standard sau volatilitatea pe o anumită perioadă.

Riscul ratei dobânzii specific instrumentelor cu venit fix se evaluează folosind indicatorul Durată - ce măsoară sensibilitatea prețului unui instrument financiar purtător de dobândă la variațiile dobânzilor pe piață. Calculul acestui indicator se va face folosind date specifice fiecărei emisiuni în parte.

Riscul valutar – se manifestă prin variația valorii instrumentelor financiare datorat fluctuațiilor cursului de schimb, în cazul investițiilor în instrumente exprimate în valute altele decât lei. Evaluarea are la bază expunerea pe o anumită valută iar pentru gestionarea riscului valutar se folosesc instrumente specifice de acoperire a riscului valutar cum sunt contractele Futures, Optiuni, Swap, Forward, în condițiile prevăzute de legislația în vigoare.

Evaluarea riscului de credit se face utilizând informații furnizate de agenții de rating specializate, precum și indicatori ce caracterizează solvabilitatea emitentului, profitabilitatea, gradul de îndatorare și serviciul datoriei.

Evaluarea riscului de lichiditate se va face atât la nivel de portofoliu cât și al plasamentelor individuale în concordanță cu obligațiile pe termen scurt ale Fondului VITAL .

## **8. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții**

Administratorul, ca parte a angajamentului de a contribui la o dezvoltare durabilă, își propune o abordare activă în ceea ce privește considerarea și încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernare corporativă în procesul investițional și care ia în considerare interesele participanților și beneficiarilor săi.



Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului VITAL va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional.

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 portofoliul Fondului VITAL.

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.

Carpathia Pensii 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, Carpathia Pensii administrează Fondul VITAL 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.

Monitorizarea emitenților sub aspectul riscurilor de durabilitate depinde în bună măsură de disponibilitatea datelor cu privire la existența și eficacitatea unor măsuri de diminuare a unor riscuri de durabilitate raportate de emitenți și de furnizorii de date, gradul de transparență și modul de diseminare a acestor informații, monitorizarea fiind un proces cu implementare graduală.

În exercitarea drepturilor ce decurg din calitatea de acționari Administratorul va promova obligația societăților în care s-a investit de a respecta practici de bună guvernare și să se asigure aplicarea principiului precauției de „a nu provoca prejudicii semnificative”, astfel încât obiectivele de mediu, sociale și de guvernare să nu fie prejudiciate în mod semnificativ.

Administratorul exclude investițiile în companii care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool, precum și în societăți ce desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc și comercializării/producerii de armament. În plus, administratorul poate decide implementarea și altor criterii de excludere dacă consideră că eforturile sale de a îmbunătăți modul de adresare a riscurilor de durabilitate de către conducerile companiilor din portofoliu nu se concretizează în progrese satisfăcătoare.

Încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernare corporativă în procesul investițional este specific fiecărei clase de active, și este dependent de disponibilitatea datelor furnizate de emitenți sau surse terțe. Următoarele categorii de instrumente financiare sunt excluse din procesele de monitorizare a riscurilor de durabilitate: instrumente ale pieței monetare, titluri de stat, obligațiuni emise de autoritățile publice locale, titluri de participare emise de OPCVM-uri, inclusiv ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC.

Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul VITAL nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.

## **9. Metoda de revizuire a principiilor de investiții**

Consiliul de administrație al CARPATHIA PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. decide asupra revizuirii și/sau schimbării principiilor de investiție și le supune autorizării de către Autoritate.

Administratorul revizuieste și modifică Declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Autorității, informând participanții la Fond referitor la modificarea Declarației privind politica de investiții prin publicarea unui anunț într-un cotidian de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, precum și pe pagina proprie de internet, pe o perioadă de cel puțin 30 de zile.

## **10. Alte informații privind politica de investiții**

Administratorul investește prudențial activele Fondului VITAL, în interesul participanților.

Performanțele anterioare ale Fondului VITAL nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului VITAL.



Autorizarea de către Autoritate a prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritate a calității plasamentului în instrumente financiare.

#### H. REGIMUL FISCAL AL OPERAȚIUNILOR FONDULUI

Investițiile efectuate cu activele Fondului VITAL precum și rezultatele acestor investiții beneficiază, potrivit legii, de scutire de impozit.

#### I. PROCEDURA DE CALCUL A VALORII ACTIVULUI NET ȘI A VALORII UNITARE A ACTIVULUI NET

Procedurile de calcul a valorii activului net și a valorii unitare a activului net a Fondului VITAL sunt în conformitate cu normele emise de Autoritate.

Înregistrarea în portofoliul Fondului VITAL a tranzacțiilor cu instrumente financiare se face la data tranzacției, pe baza documentului de tranzacționare.

Valoarea totală a activelor Fondului VITAL se calculează zilnic, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

În cazul în care unele elemente de activ sunt exprimate în valute liber convertibile, pentru transformarea în lei se utilizează cursul Băncii Naționale a României comunicat în ziua pentru care se efectuează calculul.

Valoarea netă a activelor Fondului VITAL se calculează prin scăderea obligațiilor din valoarea totală a activelor. Obligațiile Fondului VITAL sunt comisionul de administrare și taxa de auditare a fondului de pensii.

Calculul valorii unitare a activului net al Fondului VITAL pentru o anumită dată se realizează conform următoarei formule:

$$\text{Valoarea unitară a activului net la} \\ \text{acea dată} = \frac{\text{Valoarea netă a activelor fondului la acea dată}}{\text{Nr. de unități de fond la acea dată}}$$

Valoarea unitară a activului net se calculează și se raportează în fiecare zi lucrătoare și are ca bază de calcul informațiile valabile din ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

Numărul de unități de fond este diferența dintre numărul total de unități emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății drepturilor, a transferului activului personal al participantului sau anulate în caz de invaliditate sau deces al participantului, precum și ca urmare a regularizărilor efectuate de către instituția de evidență.

Contribuțiile participanților și accesoriile acestora regăsite în contul colector nu intră în calculul valorii totale a activelor, până la data transformării în unități de fond a contribuțiilor și a transferului de lichidități în conturile individuale ale participanților.

Convertirea contribuțiilor în unități de fond se face la ultima valoare unitară a activului net raportată și certificată de către depozitar.

Valorile unitare ale activului net al Fondului VITAL sunt în permanență puse la dispoziția participantului și pot fi găsite pe pagina de web a Administratorului [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro).

#### J. PROCEDURA DE CALCUL A RATEI ANUALE A RENTABILITĂȚII FONDULUI

Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității Fondului este în conformitate cu normele Autorității.

Administratorul calculează și raportează trimestrial Autorității rata de rentabilitate a Fondului VITAL, calculată conform reglementărilor legale, în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare datei efectuării calculului.

Administratorul publică trimestrial, în a patra zi lucrătoare de la începutul trimestrului, pe pagina proprie de internet [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Pensii, rata de rentabilitate a Fondului VITAL, calculată și raportată Autorității.

#### K. CONTUL INDIVIDUAL AL PARTICIPANTULUI

Fiecare participant are un cont individual în cadrul Fondului VITAL.

Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi



folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Activul personal acumulat în contul individual al participantului poate fi utilizat doar pentru obținerea unei pensii private, suplimentare celei din sistemul public de stat, modalitatea de accesare a sumelor acumulate fiind descrisă la lit.O: „Condiții privind plata pensiei private”. Există două situații excepționale în care activul personal acumulat în contul individual poate fi revendicat, și anume: în cazul în care participantul a decedat sau în cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile art. 68 din Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, situații descrise la lit.P: „Condiții de acordare a drepturilor în caz de invaliditate precum și în caz de deces”.

După validarea participantului la Fondul VITAL, acesta poate accesa online contul său individual, pe platforma [www.PensiiNonStop.ro](http://www.PensiiNonStop.ro), într-un mod securizat prin utilizator și parolă, puse la dispoziție de către Carpathia Pensii. Prin acest acces online participantul poate urmări evoluția contului său individual într-un mod transparent.

#### **L. TRANSFORMAREA ÎN UNITĂȚI DE FOND A CONTRIBUȚIILOR ȘI A TRANSFERURILOR DE LICHIDITĂȚI ÎN CONTURILE INDIVIDUALE ALE PARTICIPANȚILOR**

Valoarea unității de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net al Fondului VITAL la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului VITAL la aceeași dată.

Atât Administratorul, cât și Depozitarul calculează în fiecare zi lucrătoare și comunică Autorității în aceeași zi valoarea unității de fond.

Oricând, participantul la Fondul VITAL se poate informa accesând site-ul Administratorului [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) unde acesta publică valoarea unității de fond și evoluția față de perioada precedentă.

Contribuțiile și transferurile de disponibilități bănești la Fondul VITAL se convertesc în maximum două zile lucrătoare de la data încasării lor.

#### **M. RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI. NIVELUL ȘI STRUCTURA CHELTUIELILOR**

Resursele financiare ale Fondului VITAL se constituie din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- c) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-b)

##### **Structura cheltuielilor și nivelul acestora:**

a) Comisionul de administrare convenit Administratorului Carpathia Pensii se constituie din deducerea unui procent din activul total al Fondului VITAL, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului VITAL este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației;

Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL sunt:

- planificate lunar având în vedere procentul stabilit și aplicat la valoarea activului net al Fondului VITAL;
- repartizate zilnic, fără a conduce la variații semnificative, în valoarea unității de fond. Zilnic, se evidențiază în calculul valorii activului net, cota parte din cheltuiela obținută ca raport între valoarea procentuală stabilită lunar din activul total net la numărul de zile din luna în curs.
- regularizate lunar, la sfârșitul lunii în curs, prin decontare cu Administratorul și verificare a încadrării totale în procentul stabilit.

Comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.



b) Cheltuielile de auditare financiară a Fondului VITAL se suportă de către Fondul VITAL. Acestea sunt cheltuieli de exploatare și se supun reglementărilor fiscale în vigoare fiind purtătoare de TVA (Taxă pe Valoarea Adăugată).

Cheltuielile cu taxele de auditare ale Fondului VITAL sunt estimate anual, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative.

Taxa de audit financiar se plătește anual.

Taxa pentru auditul Situațiilor financiare ale Fondului VITAL pentru anul 2023 este în cuantum total anual de 40.000 lei (sumă care include Taxa pe Valoarea Adăugată). Începând cu anul 2024 onorariul auditorului este în valoare de 78.000 lei inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată pe an.

Taxa de audit face obiectul unei renegocieri între părți, cu respectarea procedurii de modificare a prezentului document, în conformitate cu reglementările Autorității. Prețul contractului încheiat între administrator și auditorul financiar pentru Fondul VITAL va fi stabilit în lei.

Cheltuielile pentru serviciile de depozitare și custodie aferente Fondului VITAL sunt suportate de către Administratorul Carpathia Pensii. Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisionului de administrare pentru toți participanții la Fondul VITAL.

Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizia administratorului.

## **N. MODALITĂȚILE DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ȘI VALOAREA PENALITĂȚILOR**

În situația în care un participant dorește să se transfere de la Fondul VITAL la un alt fond de pensii, acesta trebuie să semneze un act individual de aderare la fondul la care dorește să se transfere și să notifice în scris Carpathia Pensii, Administratorul Fondului VITAL. Participantul poate transmite, în format electronic, administratorului fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere notificarea, actul individual de aderare la noul fond și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației.

În cazul în care documentația trimisă în vederea procesării transferului nu este întocmită corect, sau participantul nu poate fi identificat în baza de date, Administratorul Fondului VITAL solicită acestuia completarea și retransmiterea documentelor corect întocmite, cu precizarea informațiilor necesare.

Calitatea de participant la vechiul fond de pensii încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată.

Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului care nu poate fi mai mică decât valoarea garantată de lege și anume suma contribuțiilor virate în numele acestuia de la momentul dobândirii calității de participant la un fond pentru prima dată, diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz.

Transferul disponibilităților bănești reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se face din contul Fondului VITAL în contul fondului la care se transferă participantul, cu respectarea termenelor legale în vigoare.

Transferul disponibilităților bănești se efectuează în data de 15 ale Lunii.

În cazul în care contravaloarea activului personal al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din provizionul tehnic constituit de Administrator, transferul bancar efectuându-se în aceeași zi.

Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 ani de la data validării sale în Fondul VITAL. Valoarea acestei penalități de transfer este în cuantum de 5% și se aplică valorii activului net ce urmează a fi transferată în numele participantului.

## **O. CONDIȚII PRIVIND PLATA PENSIEI PRIVATE**

Participantul are dreptul la o **pensie privată** de la data la care îndeplinește condițiile prevăzute de lege pentru pensionare pentru limita de vârstă în sistemul public.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului o cerere scrisă de plată în original, 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 semna documentele emise cu semnătură electronică calificată, după caz. Administratorul este responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele, forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Participant sau mandatarului acestuia.

În situația în care Participantul este reprezentat prin mandatar, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, Administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul. Plata contravalorii activului personal net se face către participantul Fondului VITAL, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării Participantului în cerere, iar plată se efectuează în maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii documentației complete pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare, prin virament bancar fie prin mandat poștal.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului de plată de 30 zile, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

În cazul în care Participantul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și Depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele aferente mandatului poștal, după caz.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al Participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei unice, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, iar plata din contul DIP pentru plată unică către Participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

În cazul în care Participantul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și Depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele aferente mandatului poștal, după caz.

Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației complete și se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei convenite, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către Participant realizându-se conform graficului de plăți.

Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite acestuia de către Administrator în maximum 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.

Participantii aflați în plată esalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată esalonată 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 Participantilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.

Suma totală convenită pentru pensia privată nu va putea fi mai mică decât valoarea contribuțiilor brute, care se diminuează cu penalitățile de transfer și comisioanele datorate potrivit legii.

Contul participantului pensionat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia privată. În aceasta perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. Aceste contribuții se evidențiază în contul individual la fel ca orice contribuție încasată, iar după 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia privată și în urma primirii raportului de la instituția de evidență, în termen de 10 zile lucrătoare, solicită participantului reconfirmarea detaliilor privind referințele de plată avute în vedere la procesarea plății sumelor provenite din activul net. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea informațiilor solicitate, Administratorul efectuează plata contravalorii activului personal net acumulat după data plății, conform prevederilor legale în vigoare, până la data curentă și închide contul participantului pensionat.

În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eșalonate către Participant, Administratorul transmite acestuia o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de Participant/mandatar în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite. La solicitarea Participantului, Administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate până la data plății unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eșalonate. Se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate.

#### **P. CONDIȚII DE ACORDARE A DREPTURILOR ÎN CAZ DE INVALIDITATE PRECUM ȘI ÎN CAZ DE DECES**

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, acesta are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, în plată unică sau în plăți eșalonate, la cerere.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net Participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la sediul Administratorului o cerere scrisă de plată în original, 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 semna documentele emise cu semnătură electronică calificată, după caz. Administratorul este responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele, forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Participant sau mandatarului acestuia.

În situația în care Participantul este reprezentat prin mandatar, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, Administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul. Plata contravalorii activului personal net se face către participantul Fondului VITAL, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Activul personal ce i se cuvine Participantului se transfera către conturile DIP pentru plata unică sau DIP pentru plata eșalonată,



conform solicitării Participantului din cerere, iar plata se efectuează în maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii documentației complete dacă a optat pentru plată unică, iar dacă a optat pentru plăți eșalonate, plățile se efectuează la datele stabilite în graficul de plăți eșalonate, lunar, prin virament bancar sau prin mandat poștal.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita participantului completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului de plată, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

În cazul în care Participantul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și Depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele aferente mandatului poștal, după caz.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al Participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei unice, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, iar plata din contul DIP pentru plată unică către Participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

În cazul în care Participantul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și Depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele aferente mandatului poștal, după caz.

Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al Participantului se va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației complete și se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei convenite, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către Participant realizându-se conform graficului de plăți.

Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maximum 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 maxim 5 ani (60 luni consecutive), ultima rată reprezentând Rata reziduală. Termenul de plată al plăților eșalonate este data de 10 a fiecărei luni.

Participantii aflați în plată esalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plătilor, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată esalonată 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 platii esalonate 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.

Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Contul participantului pensionat de invaliditate rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate. În aceasta perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. Aceste contribuții se evidențiază în





contul individual la fel ca orice contribuție încasată, iar după 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate și în urma primirii raportului de la instituția de evidență, în termen de 10 zile lucrătoare, Administratorul solicită participantului reconfirmarea detaliilor privind referințele de plată avute în vedere la procesarea plății sumelor provenite din activul net. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea informațiilor solicitate, Administratorul efectuează plata contravalorii activului personal net acumulat de la data plății, conform prevederilor legale în vigoare, până la data curentă și închide contul participantului.

În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eșalonate către Participant, Administratorul transmite acestuia o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de Participant/mandatar în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite. La solicitarea Participantului, Administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate până la data plății unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eșalonate.

În cazul **decesului participantului**, beneficiarul/beneficiarii acestuia, au dreptul să opteze între:

- i) cumularea conturilor, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat;
- ii) plata unică a contravalorii cotei-părți convenite din activul personal net al Participantului decedat sau plăți eșalonate, la cerere, indiferent dacă Beneficiarul are sau nu calitatea de participant.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net fiecare beneficiar, personal, prin mandatar având procură specială și autentică sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă va depune la sediul administratorului Fondului VITAL o cerere scrisă de plată în original, 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 Beneficiarul, respectiv notariatele publice vor semna documentele emise cu semnătură electronică calificată. Administratorul este responsabil de oferirea în mod gratuit a informațiilor legate de documentele, forma și modul în care pot fi transmise acestea de către Beneficiar sau mandatarului acestuia.

În situația în care Beneficiarul este reprezentat prin mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, Administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul. Plata contravalorii activului personal net se face către participantul Fondului VITAL, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

În cererea transmisă, Beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia. Administratorul are obligația să verifice dacă beneficiarul este Participant la un fond de pensii administrat privat în cazul în care acesta optează pentru cumularea conturilor și va efectua plata conform verificărilor efectuate.

În cazul beneficiarilor minori, cererea este semnată, după caz, de către :

- i) persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii ;
- ii) curatorul desemnat special în acest sens.

Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz. În toate cazurile, plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal la adresa de domiciliu a minorului fie în plată unică, fie în plată eșalonată, la alegere.

În cazul în care Beneficiarul are calitatea de participant și solicită cumularea conturilor la un singur fond de pensii, se aplică cumularea conturilor beneficiarului la un singur fond de pensii, iar operațiunea se va efectua în termen de 30 zile calendaristice de la data completării dosarului de revendicare a drepturilor.

În cazul în care Beneficiarul are calitatea de participant și nu solicită cumularea conturilor la un singur fond de pensii, respectiv



În cazul în care Beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota parte cuvenită din activul personal net al participantului va fi efectuată, în plată unică sau în plăți eșalonate, conform opțiunii exprimate în cerere, prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare Beneficiar în parte.

Activul personal ce i se cuvine Beneficiarului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform opțiunii din cerere, iar plata se efectuează în maximum 30 zile calendaristice de la data depunerii documentației complete pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare, prin virament bancar fie prin mandat poștal.

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului de 30 zile calendaristice, care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

În cazul în care Beneficiarul optează pentru o plată unică, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și Depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele aferente mandatului poștal, după caz.

Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeași zi cu plata sumei unice, din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, plata din contul DIP pentru plată unică către Beneficiar realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

În cazul în care Beneficiarul optează pentru plăți eșalonate, suma cuvenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de Administrator și Depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele aferente mandatului poștal, după caz.

Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației complete și se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei cuvenite, din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către Beneficiar realizându-se conform graficului plăți.

Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Beneficiar, se transmite în maximum 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond. Ratele graficului de plăți au la bază activul personal net al Beneficiar, 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.

Beneficiarii aflați în plată esalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată esalonată 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.



Sumă totală care urmează a fi plătită Beneficiarului/Beneficiarilor participantului decedat nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data decesului. În această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. Aceste contribuții se evidențiază în contul individual la fel ca orice contribuție încasată și după 12 luni de la data decesului și în urma primirii raportului de la instituția de evidență, în termen de 10 zile lucrătoare, Administratorul solicită beneficiarului/ beneficiarilor participantului decedat reconfirmarea detaliilor privind referințele de plată avute în vedere la procesarea plății sumelor provenite din activul net și verifică dacă acesta/aceștia mai dețin calitatea de participant/participanți la un fond de pensii administrat privat, după caz. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea informațiilor solicitate, Administratorul efectuează transferul sau plata, după caz, a contravalorii activului personal net acumulat de la data plății, conform prevederilor legale în vigoare, până la data curentă și închide contul participantului decedat.

În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eşalonate, Administratorul transmite Beneficiarului/Beneficiarilor/Tutorelui/Curatorului, pe suport de hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de Beneficiar/Mandatar/Tutore/Curator în cererea prin care solicită plata drepturilor cuvenite, o informare cuprinzând următoarele :

- a) contravaloarea activului personal net al participantului decedat ;
- b) suma cuvenită Beneficiarului căruia i se adresează informarea.

La solicitarea Beneficiarului, Administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate până la data plății unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eşalonate.

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

#### **Q. GARANȚIILE OFERITE DE ADMINISTRATOR**

Administratorul garantează:

- a) constituirea provizioanelor tehnice potrivit legii;
- b) separarea activelor Fondului VITAL de activele celorlalte fonduri administrate și de activele proprii;
- c) participarea, prin contribuții, la constituirea Fondului de garantare a pensiilor, reglementat potrivit legii.
- d) suma totală cuvenită pentru pensie privată, suma totală cuvenită în caz de deces, invaliditate sau suma totală cuvenită în caz de transfer de la un fond la altul nu va putea fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, care se diminuează cu penalitățile de transfer și comisioanele datorate potrivit legii.

#### **R. OBLIGAȚIILE DE RAPORTARE ȘI INFORMARE ALE ADMINISTRATORULUI**

Administratorul trebuie să își îndeplinească față de participanți, în mod gratuit, următoarele obligații:

- a) informarea anuală a tuturor participanților, la ultima adresă comunicată, asupra activului personal, respectiv asupra numărului de unități de fond și valorii acestora, precum și asupra situației Administratorului, până la data de 15 Mai pentru anul anterior ;
- b) comunicarea, prin publicarea unui anunț în presa națională, către participanții Fondului VITAL, în termen de 10 zile calendaristice, a oricărei modificări survenite asupra regulilor schemei de pensii private;
- c) comunicarea prin publicarea pe pagina proprie de web a Administratorului, în maximum 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de avizare de către Autoritate, pe o perioadă de cel puțin 30 zile, a unui anunț prin care se face cunoscută modificarea declarației privind politica de investiții. Deasemenea la aceeași dată, anunțul se publică și în cel puțin un cotidian de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive.
- d) punerea la dispoziția participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora, la cerere, a declarației privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale;
- e) punerea la dispoziția participanților, beneficiarilor sau reprezentanților acestora, la cerere, a oricăror informații relevante, detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, precum și



informații privind expunerea la risc și costurile legate de efectuarea investițiilor.

Administratorul trebuie să își îndeplinească față de participanți obligația de a pune la dispoziția acestora, contra cost, orice alte informații suplimentare solicitate privind participarea acestora la Fond. Tariful perceput de Administrator nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor cerute. Acest tarif se stabilește de către Autoritate.

Administratorului îi revin, totodată, o serie de obligații de raportare, după cum urmează:

- a) de a publica, până cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual, cuprinzând informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic anterior celui pentru care se face raportarea;
- b) de a pune la dispoziție raportul anual, atât Autorității cât și oricărui participant sau oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant la Fondul VITAL;
- c) de a elabora și publică pe pagina web proprie raportări privind:
  - valoarea activului net, valoarea activului total, valoarea unitară a activului net, numărul de unități de fond ale Fondului VITAL – raportare regăsită pe [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Rapoarte, săptămânal, în a doua zi lucrătoare a săptămânii, pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii precedente;
  - numărul total de participanți ai Fondului VITAL și structura acestora pe grupe de vârste și sex – raportare regăsită pe [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Rapoarte, lunar, în maximum 10 zile lucrătoare de la încheierea lunii anterioare;
  - structura detaliată a portofoliului de investiții a Fondului VITAL – raportare regăsită pe [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Rapoarte, lunar, până la finalul lunii următoare;
  - rata de rentabilitate a Fondului VITAL - raportare regăsită pe [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Rapoarte, trimestrial, în a 4-a zi lucrătoare de la începutul trimestrului;
  - situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale ale Fondului VITAL și ale Administratorului acestuia, în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea lor la Autoritate - regăsite de asemenea pe [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Rapoarte;
  - 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.
- d) elaborarea și transmiterea de rapoarte, analize sau alte asemenea, dacă sunt prevăzute de reglementările legale în vigoare.

Toate rapoartele și situațiile publicate pe pagina web vor fi păstrate o perioadă de minimum 5 ani de la data publicării astfel încât să poată fi accesate de participanții, beneficiarii și orice alte persoane interesate de evoluția Fondului VITAL și Administratorului său.

## **S. PROCEDURA DE MODIFICARE A PROSPECTULUI**

Modificarea prospectului schemei de pensii private poate fi făcută oricând de către Administrator, însă numai după obținerea, în prealabil, a avizului Autorității și cu informarea ulterioară a participanților la Fondul VITAL.

Administratorul propune, de asemenea, modificarea prospectului schemei de pensii cel puțin o dată la trei ani, luând în considerare faptul că politica de investiții necesită revizuirii și completări. Avizul Autorității este necesar și în acest caz, precum și informarea participanților.

Informarea participanților la Fondul VITAL se face prin anunțarea în cel puțin un cotidian național a republicării prospectului și postarea prospectului modificat pe site-ul propriu al Administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate.

## **T. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

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

Administratorul prelucrează datele cu caracter personal în vederea (i) îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondurilor de pensii private conform prevederilor Legii; (ii) îndeplinirii obligațiilor care incumbă în sarcina Administratorului prin încheierea actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor ce îi sunt adresate; (iii) în scopuri de marketing direct și publicitate, pentru prezentarea altor produse de pensii private, situație în care Participantul/Beneficiarul își dă acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal.

În contextul desfășurării obiectului său de activitate, Administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenți de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii private, angajatori, banci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale.

Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din Actul de Aderare, precum și în aplicarea prevederilor legale.

Potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, Participantul/Beneficiarul are următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a se adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal. Pentru a-și exercita aceste drepturi, Participantul/Beneficiarul depune cerere scrisă adresată Administratorului, prin oricare din mijloacele de comunicare puse la dispoziție (depunere la sediu, servicii postale, email, fax).

Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc și pe pagina web a Administratorului [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro), secțiunea Prelucrare date personale.

### **III. Principii de transparență**

Pe pagina proprie de internet [www.carpathiapensii.ro](http://www.carpathiapensii.ro) secțiunea Pensia Pilon II, Administratorul publică Contractul de administrare și Contractul de societate civilă, unde pot fi consultate de toate persoanele interesate.

Prospectul produce efecte de la data republicării acestuia.

Modificările acestui prospect se realizează în conformitate cu reglementările în vigoare.