

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT

**FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT
AZT VIITORUL TĂU**

administrat de

ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE
Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A.

29 JUN 2023



Prospectul simplificat al schemei de pensii private

1. Ne face o deosebită plăcere să vă informăm prin termenii Prospectului simplificat asupra celor mai importante detalii referitoare la informațiile și datele de identificare ale Administratorului și ale fondului de pensii administrat privat, principiile schemei de pensii private, drepturile și obligațiile Administratorului și participantului, principiile politicii de investiții și alte asemenea. Vă rugăm să citiți cu atenție termenii Prospectului, să ne adresați întrebări atunci când doriți clarificări și să luați întotdeauna decizia aderării informându-vă corespunzător.
2. Prezentul document este elaborat și propus de către Administrator, autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și se adresează participanților și potențialilor participanți la Fondul de pensii administrat privat AZT VIITORUL TĂU.

I.1. Informații despre Fond

1. Denumirea Fondului: **Fond de pensii administrat privat AZT VIITORUL TĂU¹** (denumit Fond/AZT VIITORUL TĂU)
2. Gradul de risc al Fondului este **mediu**.
3. Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului: Decizia nr. 94/21.08.2007
4. Numărul și data ultimului aviz de modificare a Prospectului schemei de pensii (denumit Prospect): Avizul nr. **237/29.06.2023**

I.2. Informații despre Administrator

1. Denumirea Administratorului: ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. (denumită ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE/Administrator)
2. Codul unic de înregistrare: 21439417
3. Numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului: J40/6068/23.03.2007
4. Datele de contact:
 - a) Adresa: București, Str. Buzești, nr. 82-94, etaj 12 (parțial), cod poștal 011017, sector 1;
 - b) Telefon: 0800873674 - apel gratuit în rețeaua Telekom; (+4)0212072166;
 - c) Pagină de internet: www.aztpensii.ro;
 - d) E-mail: info@aztpensii.ro
5. Numărul și data deciziei de autorizare a Administratorului: Decizia nr. 49/25.07.2007.

¹ Marcă înregistrată

29 JUN 2023



I.3. Informații despre depozitar

1. Denumirea depozitarului: BRD - Groupe Societe Generale S.A.
2. Numărul și data avizului Autorității: 2/06.02.2007

I.4. Informații despre auditor

1. Denumirea auditorului:
MAZARS ROMÂNIA S.R.L.
2. Numărul și data avizului Autorității:
312/12.12.2016

I.5. Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită Autoritate/ASF).

II.1. Definiții ale termenilor specifici utilizați

Pe parcursul Prospectului simplificat și având în vedere definițiile utilizate la nivelul Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare (denumită „Lege”), precum și a Normelor emise de Autoritate, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *activul personal* reprezintă 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;
2. *activul net total al Fondului la o anumită dată* reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;
3. *actul individual de aderare* reprezintă 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;
4. *beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
5. *beneficiile colaterale* reprezintă orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;
6. *contul DIP pentru plata eșalonată* - 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.
7. *contractul de administrare* reprezintă contractul încheiat între Administrator și participant, care are ca obiect administrarea Fondului;
8. *contribuția* reprezintă suma plătită de către participant și/sau în numele acestuia la Fond;

29 JUN 2023



9. *instituția de colectare* reprezintă instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală (denumită ANAF);
10. *instituția de evidență* reprezintă instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii, respectiv Casa Națională de Pensii Publice (denumită CNPP) și casele de pensii sectoriale;
- 11.1. *instrumentele financiare*:
- 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 ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
- 11.2. *alte forme de investiții*:
- a) 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;
 - b) alte organisme de plasament colectiv;
 - c) reverse repo - acord prin care fondul de pensii administrat privat 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;
 - d) instrumente financiare prin care Administratorul protejează portofoliul de investiții al fondului de pensii administrat privat împotriva riscului valutar, conform legilor și normelor în vigoare;
 - e) 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 uneiia

sau a 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;

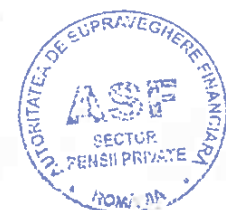
12. *graficul pentru plata eșalonată (grafic)* reprezintă documentul care se întocmește în cazul opțiunii participantului care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și optează pentru aceasta, de invaliditate dobândită și dovedită în condițiile prevederilor legale și pentru beneficiarul participantului decedat înainte ca acesta să fi solicitat deschiderea dreptului la pensie, care conține cel puțin următoarele informații: data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate, soldul rămas după fiecare plată, valoarea ratei reziduale;
13. *Legea pensiilor publice* reprezintă Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare;
14. *Legea pensiilor private* reprezintă Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
15. *participantul* reprezintă persoana care a aderat la Fond, prin semnarea unui act individual de aderare sau prin repartizarea aleatorie la Fond, căreia instituția de evidență i-a validat actul individual de aderare, semnat sau alocat, și care are un drept viitor la o pensie privată;
16. *pensia privată* reprezintă suma plătită periodic participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;
17. *plata eșalonată* reprezintă suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;
18. *plătitorul* reprezintă persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;
19. *Prospectul schemei de pensii private* reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii;
20. *provizionul tehnic* reprezintă un volum adecvat de active corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;
21. *riscul de concentrare* reprezintă riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondului de pensii administrat privat 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;
22. *riscul de credit* reprezintă riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondul de pensii administrat privat. În contextul acestui tip de risc se poate identifica distinct:

29 JUN 2023



- ✓ *Riscul de decontare* – reprezintă acel risc în care o contraparte nu-și îndeplinește obligația de livrare a instrumentelor financiare sau a contravalorii acestora conform termenilor tranzacției efectuate.
23. *riscul de lichiditate* reprezintă riscul ca administratorul și/sau fondul de pensii administrat privat să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor.
24. *riscul de piață sau riscul investiției* reprezintă riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață. În funcție de tipul de preț implicat, în cadrul acestei categorii se pot enumera următoarele sub-tipuri de riscuri:
- i. Riscul valutar – riscul înregistrării unor pierderi în valoarea activelor sau datoriiilor denuminate într-o altă valută decât cea de denominare a activelor Fondului, ca urmare a modificării cursului valutar;
 - ii. Riscul de rata a dobânzii – riscul de diminuare a valorii de piață a pozițiilor sensibile la rata dobânzii, ca urmare a variației ratelor dobânzii;
- În funcție de cauzele care generează variațiile de preț/riscul de piață, se pot distinge:
- i. Riscul de piață sistematic – reprezintă riscul de piață generat de incertitudinea inerentă sau șocuri asupra întregii piețe sau a unui întreg segment de piață, fiind generat de exemplu de politicile economice guvernamentale, mecanismele economice internaționale, sau dezastre naturale;
 - ii. Risc idiosincratic sau riscul specific al instrumentelor aflate în portofoliul de investiții al fondului, nefiind corelat cu riscul de piață sistematic – acesta se manifestă când materializarea unor factori de risc ar putea avea un impact negativ semnificativ asupra activității, rezultatelor operaționale și situației financiare obținute, asupra perspectivelor emitentului instrumentelor financiare, precum și asupra prețului de piață al acestor instrumente (acțiuni, obligațiuni, etc.) și există riscul pierderii, totale sau parțiale, a investiției în respectivele instrumente financiare. Valoarea instrumentelor financiare în care investește fondul, precum și orice venituri generate de acestea (dacă există), ar putea să crească sau să scadă și este posibil ca participanții să piardă o parte din investiția inițială. Investițiile în instrumente financiare pot fi afectate și de alte riscuri sau incertitudini pe care emitentul acestora nu le cunoaște la un anumit moment sau le consideră, în urma unei evaluări diligente, ca nefiind semnificative pentru activitatea Societății dar care pot avea efectele descrise mai sus
25. *riscul actuarial* reprezintă riscul care decurge din metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate;
26. *riscul operațional* reprezintă riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al

29 JUN 2023



- administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;
27. *riscul politic* – riscul ca evoluția situației politice, discursurile politice, strategiile guvernamentale, proiectele de acte normative, posibilele schimbări ale cadrului legislativ, în special cu privire la mediul de afaceri, funcționarea sistemului asigurărilor sociale sau funcționarea sistemului de pensii private pot avea un efect negativ asupra performanțelor financiare ale emitenților de instrumente financiare sau asupra capacității investiționale ale Fondului de pensii;
28. *riscul reputațional* reprezintă riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau al fondului de pensii administrat privat de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
29. *riscul de conformitate* reprezintă riscul ca administratorul să suporte sancțiuni prevăzute de actele normative aplicabile, în urma cărora acesta și/sau fondul de pensii administrat privat pot înregistra pierderi financiare sau afectarea reputației, ca urmare a neconformării administratorului cu prevederi ale cadrului de reglementare, ale normelor și reglementărilor interne, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale;
30. *riscul de reglementare* reprezintă posibilitatea ca legislația cu relevanță pentru activitatea desfășurată de Administrator să se modifice, astfel încât să producă efecte negative asupra profitabilității investiționale și/ sau asupra capacității de executare a obligațiilor asumate de către Administrator;
31. *valoarea unității de fond* reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului la aceeași dată.

II.2. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond

II.2.1. Condiții de eligibilitate a participanților la Fond

Persoană eligibilă reprezintă persoana 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 persoana în vârstă de până la 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la un fond de pensii administrat privat, care este asigurată la sistemul public de pensii.

29 JUN 2023



7

II.2.2. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond

1. Persoana eligibilă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat la îndeplinirea uneia din următoarele condiții:
 - a) a aderat la un fond de pensii administrat privat prin semnarea unui act individual de aderare validat ulterior de instituția de evidență;
 - b) a fost repartizată aleatoriu de către instituția de evidență și validată la un fond de pensii administrat privat.
2. Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe proprie răspundere a participantului dată implicit prin completarea și semnarea actului individual de aderare.
3. Prin semnarea actului individual de aderare sau de la data repartizării sale de către instituția de evidență participantul:
 - a) își exprimă acordul cu privire la Contractul de societate civilă prin care a fost constituit Fondul;
 - b) își însușește și acceptă Prospectul și termenii Contractului de administrare prevăzuți în Prospect;
 - c) mandatează implicit, prin fondatorii care au încheiat Contractul de administrare în numele și pe seama tuturor participanților, pe Administrator cu privire la gestiunea Fondului și reprezentarea acestuia în fața terților.
4. Actul individual de aderare va fi semnat personal de către participant, nefiind permisă semnarea prin reprezentare. La momentul semnării actului individual de aderare participantul primește un exemplar original al actului individual de aderare și un exemplar al Prospectului simplificat. Participantul se va asigura că deține aceste documente și le va solicita Administratorului în cazul în care nu le deține.
5. O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii administrate privat, dar poate cumula calitatea de participant la un astfel de fond cu cea de participant la fondurile de pensii facultative.
6. O persoană poate avea un singur cont la fondul de pensii administrat privat al cărui participant este. În cazul în care acesta are două conturi la un fond de pensii administrat privat, se va realiza operațiunea de comasare a acestora, fără penalități, cu respectarea reglementărilor aplicabile.

II.2.3. Atenționări referitoare la aderarea participantului la Fond

1. Aderarea la un fond de pensii administrat privat este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficiu colateral fiind interzisă.
2. Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii administrat privat.
3. Toți participanții la un fond de pensii administrat privat au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

29 JUN 2023



II.2.4. Informații privind contribuția participantului

1. Contribuția la Fond este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată sistemului public de pensii se constituie și se virează împreună și în aceleași condiții cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale. Plata contribuției nu instituie obligații financiare suplimentare pentru participant.
2. Instituția de evidență calculează, pentru fiecare participant, quantumul contribuției datorate Fondului și întocmește liste nominale de viramente, distinct, pentru fiecare fond de pensii administrat privat.
3. Virarea contribuțiilor pentru Fond se realizează lunar 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.
4. În cazul persoanelor asigurate la sistemul public de pensii pe baza documentului de asigurare, contribuția pentru fondul de pensii administrat privat se virează numai pentru luna/lunile pentru care, conform legii, se realizează stagiul de cotizare.
5. Instituția de evidență răspunde de întocmirea, actualizarea și păstrarea evidenței privind contribuțiile la Fond, pe fiecare participant.

II.2.5. Drepturile și obligațiile participantului

1. Drepturile participantului

Principalele drepturi ale participantului la Fond sunt:

- a) dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în condițiile legislației;
- b) dreptul de proprietate asupra activului personal;
- c) dreptul de a fi informat conform prevederilor legale anual, în scris, la ultima adresă comunicată Administratorului, despre activul lui personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora;
- d) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrat privat;
- e) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale Prospectului.

2. Obligațiile participantului

Principalele obligații ale participantului la Fond sunt:

- a) să comunice Administratorului și angajatorului sau angajatorilor orice modificări referitoare la elementele de identificare și/sau de contact, însoțite de copii ale actelor doveditoare eliberate de instituțiile abilitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la data de începere a valabilității acestora;

29 JUN 2023



- b) să întreprindă toate măsurile necesare în vederea corectării de erori materiale referitoare la elementele de identificare și/sau de contact ale participantului în cazul în care acestea au fost notificate participantului de către Administrator;
- c) să depună la sediul Administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
- d) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate și ale Prospectului.

II.2.6. Informații privind politica de investiții

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

1. Strategia de investire a activelor Fondului este pe termen lung, Administratorul urmărind maximizarea activelor Fondului în condițiile respectării practicilor prudentiale, menținerii gradului de risc asumat și acționând în interesul participanților.
2. Administratorul va menține în permanență un grad de diversificare optim, astfel încât să asigure o diminuare a riscurilor specifice și să evite dependența excesivă de un anumit activ sau emitent.
3. Administratorul va acționa cu competență, integritate și profesionalism dând dovadă de prudență și responsabilitate în ceea ce privește activitatea de investiții și administrare a activelor Fondului.
4. Investițiile realizate vor respecta toate prevederile legale în vigoare și vor urmări să asigure în special securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului în ansamblul său.

2. Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului

Conform metodologiei de încadrare în categoria de fond de pensii administrat privat cu grad de risc mediu, gradul de risc se încadrează între 10% exclusiv și 25% inclusiv. Gradul de risc este calculat conform metodologiei impuse de actele normative în vigoare.

Categorie active	Maxim alocare active
A) Instrumente ale pieței monetare, cu următoarele sublimite:	20%
A1) Conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	5%
A2) Depozite în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European	20%

29 JUN 2023



Categorie active	Maxim alocare active
A3) 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%
A4) Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare	5%
B) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul A3) din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	70%
C) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, din 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	30%
D) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu următoarele sublimite:	50%
D1) 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%
D2) Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat	30%
E) Titluri de stat 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	15%
F) 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	10%
G) Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. I), 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	5%
H) Titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România sau din state membre ale Uniunii Europene	5%

29 JUN 2023



Categorie active	Maxim alocare active
I) 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	15%
J) ETC și titluri de participare emise de AOPC 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 sau aparținând Spațiului Economic European	3%
K) 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	15%
L) 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	3%
M) 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 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; pentru investițiile în instrumente financiare în care statul român deține acțiuni sau participații în cadrul fondurilor de investiții private de capital finanțate din fonduri alocate prin Planul național de redresare și reziliență normele privind condițiile/criteriile de realizare a plasamentelor de capital se stabilesc prin ordin comun al ministrului investițiilor și proiectelor europene și al președintelui Autorității de Supraveghere Financiară, care se publică în	1% sau 3% sau 5%

29 JUN 2023



Categorie active	Maxim alocare active
Monitorul Oficial al României, Partea I	
<p>N) Obligațiuni corporatiste fără rating și obligațiuni corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Moody's și Standard & Poor's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, dacă 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 și cu condiția ca fondul de pensii private să dețină maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni. 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.</p>	3%

3. Piețele financiare pe care investește Administratorul

1. Administratorul investește activele fondului de pensii administrat privat, utilizând instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată, pe piața secundară bancară și pe alte piețe permise de cadrul legal aplicabil.
2. 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.
3. Administratorul are posibilitatea de a tranzacționa în afara pieței reglementate următoarele instrumente:
 - a) 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) 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;
 - c) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;

29 JUN 2023



- d) instrumente financiare derivate de tipul forward și swap ce au ca scop protejarea portofoliului de investiții al fondului de pensii împotriva riscului valutar, cu respectarea cadrului legal aplicabil;
- e) instrumente financiare de tipul titlurilor de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;
- f) investiții private de capital prevăzute la litera M) în categoria activelor investitoriale;
- g) acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect, prevăzute la litera K) în categoria activelor investiționale.

4. Principalele riscuri asociate structurii de portofoliu propuse

A. Riscuri financiare:

- 1. *Riscul de concentrare;*
- 2. *Riscul de credit;*
- 3. *Riscul de decontare*
- 4. *Riscul de lichiditate;*
- 5. *Riscul de piață sau riscul investiției;*
- 6. *Riscul valutar;*
- 7. *Riscul de rata a dobânzii;*
- 8. *Riscul de piața sistematic;*
- 9. *Risc idiosincratic sau riscul specific al instrumentelor aflate în portofoliul de investiții al fondului*

B. Riscuri tehnice și de altă natură

- 1. *Riscul actuarial;*
- 2. *Riscul operațional;*
- 3. *Riscul reputațional;*
- 4. *Riscul de conformitate;*
- 5. *Riscul de reglementare;*
- 6. *Riscul politic.*

II.2.7. Atenționări referitoare la politica de investiții, autorizările Autorității și gestionarea activelor Fondului

- 1. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
- 2. Performanța Fondului este influențată pe parcursul întregului orizont de timp investițional de evoluțiile piețelor financiare pe care Fondul face plasamente.
- 3. Valoarea netă a activelor Fondului va fi afectată de schimbările survenite pe piața valorilor mobiliare și pe piața monetară, precum și de natura investițiilor efectuate de Societate. Aceste schimbări se pot produce ca urmare a mai multor factori, incluzând condițiile

29 JUN 2023



general economice și politice ale țării, relațiile internaționale și altele. Nu există nicio garanție că strategiile Fondului vor avea întotdeauna ca rezultat creșterea valorii activului net. Fondul este supus riscului, iar eficiența rezultatelor nu depinde numai de abilitatea investițională a Societății.

4. Suma totală convenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.
5. Autorizarea de către Autoritate a Prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii administrat privat.

II.2.8. Procedura de calcul pentru valoarea activului net și pentru valoarea unității de fond

1. Administratorul calculează valoarea activului net și valoarea unității de fond în conformitate cu normele Autorității și le publică în fiecare zi lucrătoare pe pagina proprie de internet.
2. Valoarea unitară a activului net se calculează în fiecare zi lucrătoare pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.
3. Participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net.

II.2.9. Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului

1. Administratorul va calcula rata de rentabilitate a Fondului în conformitate cu normele Autorității.
2. Administratorul publică trimestrial pe pagina proprie de internet rata de rentabilitate a Fondului, în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

II.2.10. Contul individual al participantului

1. Caracteristici ale contului individual al participantului

Fiecare participant are un cont individual. 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.

29 JUN 2023



2. Procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond

Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la Fond se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate conform Legii și normelor aplicabile, în maximum două zile lucrătoare de la data încasării acestora în contul colector al Fondului.

II.2.11. Nivelul comisionului de administrare și cuantumul taxei de audit

1. Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent din activul total al Fondului, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației, 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.
2. Cuantumul taxei de audit a Fondului este de 65.760 lei/an care include TVA.
3. Orice taxe suplimentare generate de contractul de audit vor fi suportate de către Administrator.

II.2.12. Procedura de transfer la un alt fond de pensii administrat privat și valoarea penalităților

1. Participantul poate să solicite Administratorului să-i transfere activul personal la un alt fond de pensii administrat privat, în condițiile Legii și normelor aplicabile.
2. Un participant se poate transfera de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
 - a) a semnat actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, marcând opțiunea referitoare la transfer;
 - b) a notificat Administratorul de la care se transferă. Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere participantul pune la dispoziția solicitantului formularul de act individual de aderare și formularul de notificare cadru. Formularul de notificare poate fi procurat de participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Autorității și a Administratorului (www.aztpensii.ro).
3. Notificarea va fi întocmită în două exemplare, din care:
 - a) un exemplar va fi păstrat de către participant;

29 JUN 2023



- b) un exemplar va fi transmis Administratorului fondului de pensii administrat privat de la care participantul dorește să se transfere.
4. După semnarea actului individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, participantul transmite notificarea la Administratorul fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere.
Notificarea poate fi transmisă prin următoarele modalități:
- i) prin servicii poștale sau prin depunerea personală la sediul Administratorului, împreună cu copia actului individual de aderare și a actului de identitate valabil la data depunerii documentației;
 - ii) prin poșta electronică atașând în format electronic copia actului individual de aderare și copia a actului de identitate valabil la data depunerii documentației.
5. Calitatea de participant la vechiul fond de pensii administrat privat încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii administrat privat începe la aceeași dată.
6. Transferul disponibilităților bănești se va efectua numai cu respectarea strictă a dispozițiilor legale și numai după validarea de către instituția de evidență a actului individual de aderare încheiat în vederea transferului.
7. În cazul în care contravaloarea activului personal al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din contul bancar aferent activelor care acoperă provizionul tehnic al Administratorului de la care acesta se transferă.
8. În cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 ani de la data validării ca participant la Fond, Administratorul va percepe o penalitate de transfer în cuantum de 5% aplicată activului personal al participantului. Excepțiile de la aplicarea de penalități sunt cele stipulate prin normele aplicabile.
9. În cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează după 2 ani de la data validării ca participant la Fond, Administratorul nu va percepe participantului penalități de transfer.
10. Data validării este data înregistrării participantului de către instituția de evidență în Registrul participanților, ca participant la Fond.
11. Indiferent de momentul transferului, Administratorul fondului de pensii administrat privat de la care se transferă participantul va suporta comisioanele bancare aferente transferului de disponibilități bănești ale participantului.

29 JUN 2023



II.2.13. Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de pensionare pentru limită de vârstă

1. Invaliditate

1. În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate, dobândită și dovedită în condițiile prevederilor legale, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere.
2. Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net, calculat în conformitate cu prevederile Legii și normele aplicabile, și garanțiile prevăzute în Prospect. Astfel, suma convenită care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face plata, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.
3. Acordarea de către Administrator a drepturilor convenite se face la cererea scrisă a participantului sau a mandatarului și numai după probarea de către acesta a îndeplinirii condițiilor legale privind acordarea drepturilor solicitate.
4. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului va fi efectuată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete, prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.
5. Contul participantului pensionat de invaliditate rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate. În toată această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După 12 luni de la data deschiderii dreptului la pensia de invaliditate și în urma primirii raportului de la instituția de evidență, Administratorul efectuează toate demersurile legale în vederea plății, după caz.

2. Deces

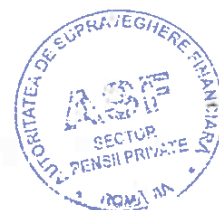
1. În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite transferul activului personal net către un fond de plată a pensiilor private, beneficiarul/beneficiarii așa cum acesta/aceștia este/sunt definiți de Lege și în prezentul Prospect are/au dreptul să solicite contravaloarea cotei-părți convenite din activul personal net al participantului.
2. 1) Pe numele fiecărui beneficiar al participantului decedat înainte de transferul activului personal net către un fond de plată a pensiilor private, se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul.
2) Administratorul transferă unitățile de fond convenite în contul fiecărui beneficiar.

29 JUN 2023



3. 1) După primirea, din partea instituțiilor de evidență, a informațiilor referitoare la participanții decedați, cuprinse în listele de atenționare prevăzute în normele ASF administratorul are obligația informării tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin acestora asupra activului participantului, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi.
2) În situația în care Administratorul nu deține date referitoare la beneficiari, informarea trebuie trimisă în cel mai scurt timp de la primirea listelor menționate la alin. 1) la ultima adresă de domiciliu sau corespondență a participantului decedat existentă în evidențele Administratorului.
4. Beneficiarul are dreptul să opteze între:
 - a) cumularea conturilor, dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat;
 - b) plata unică a contravalorii cotei-părți convenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant.
5. Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cota-parte convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat și garanțiile prevăzute în Prospect. Astfel, suma convenită care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face plata din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.
6. Acordarea de către Administrator a drepturilor convenite beneficiarului/ beneficiarilor se face la cererea scrisă a acestuia/acestora sau a mandatarului, și numai după probarea de către acesta/aceștia a îndeplinirii condițiilor legale privind acordarea drepturilor solicitate.
7. Onorarea drepturilor convenite către beneficiar se va face după cum urmează:
 - a) prin plată în situația în care acesta optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate, în termenul legal;
 - b) prin transfer, în termenul legal, dacă beneficiarul are calitatea de participant și a optat pentru cumularea conturilor.
Administratorul transferă în contul fiecărui beneficiar participant la un alt fond de pensii administrat privat cota-parte convenită din activul personal net, iar pentru fiecare beneficiar participant la același fond de pensii administrat privat cu participantul decedat, cota-parte convenită din activul personal net va fi transferată direct în contul acestuia, sub formă de unități de fond;
8. Contul participantului decedat rămâne activ pe o perioadă de 12 luni de la data decesului. În toată această perioadă se pot primi contribuții și se pot efectua regularizări. După 12 luni de la data decesului și în urma primirii raportului de la instituția de evidență,

29 JUN 2023



Administratorii efectuează toate demersurile legale în vederea plății, după caz, cu respectarea dispozițiilor legale.

3. Utilizarea activului personal net al participantului în caz de pensionare pentru limită de vârstă

1. Participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, în condițiile legislației aplicabile, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.
2. Acordarea de către Administrator a drepturilor convenite se face la cererea scrisă a participantului sau a mandatarului și numai după probarea de către acesta a îndeplinirii condițiilor legale privind acordarea drepturilor solicitate.
3. Plata contravalorii activului personal net prevăzute la punctul 1 se face exclusiv către participantul Fondului, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.
4. Plata sumei se va face în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete, pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către Administrator, în cazul plăților eșalonate.

4. Dispoziții comune

1. Cererea va fi însoțită de documentația specifică dispusă prin Lege și normele aplicabile. În acest sens, Administratorul va oferi în mod gratuit informații în legătură cu documentele care trebuie depuse de către solicitant.
2. În situația în care documentele depuse de solicitant sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita acestuia completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului de plată care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.
3. Plata sumelor convenite se face către participantul sau beneficiarul fondului de pensii administrat privat, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.
4. Activul personal al participantului pensionat pentru limită de vârstă/invaliditate continuă să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite acestuia.
5. Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la fond a participantului înainte de deces și data efectuării transferului drepturilor convenite către beneficiari în cazul plăților unice, respectiv până la plata ultimei rate în cazul plăților eșalonate.
6. Termenul de plată în cazul plăților eșalonate se realizează conform graficului stabilit de către administrator. Graficul se transmite participanților/beneficiarilor în termenul legal.
7. Participanții/beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării

29 JUN 2023



plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată.

În cazul în care participanții/beneficiarii solicită modificarea valorii ratei, administratorul are obligația de a transmite către aceștia un nou grafic pentru plata eșalonată, în termenul legal. Efectele modificărilor privind tipul de plată intră în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererilor scrise.

8. a) Calitatea de participant pentru participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și optează pentru aceasta, de invaliditate dobandita si dovedita in conditiile prevederilor legale și pentru participantul decedat înainte ca acesta să fi solicitat deschiderea dreptului la pensie, respectiv pentru beneficiarii participantului decedat care optează pentru plata unică a activului net, încetează la data efectuării plății unice reprezentând contravaloarea activului personal net.
b) În situațiile de mai sus calitatea de participant pentru participanții/beneficiarii care optează pentru plăți eșalonate încetează după plata ultimei rate.
9. a) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor către solicitanți, impozitele și/sau taxele datorate conform legislației fiscale în vigoare la momentul efectuării plății sau, după caz, taxele poștale, vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului/beneficiarului.
b) Veniturile din dobânzi aferente contului DIP pentru plată eșalonată sunt venituri ale participanților, urmând a fi repartizate, potrivit dispozițiilor legale în vigoare, către fiecare participant la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie. Sumele din contul DIP pentru plata eșalonată nu sunt supuse procesului de investire. Disponibilitățile aflate în acest cont vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare unui cont curent oferita de banca depozitara.
10. Costurile generate de pregătirea și depunerea documentației aferentă cererilor de acordare a activului în caz de deces, invaliditate și pensionare pentru limită de vârstă sunt suportate de către solicitanți. În acest sens, Administratorul nu poartă răspunderea susținerii sau reglementării acestor costuri.
11. Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei private este imprescriptibil.
12. Prezenta secțiune se completează în mod corespunzător cu dispozițiile normelor Autorității, Codului Civil și altor dispoziții aplicabile în materia protecției copilului în măsura în care nu contravin legislației pensiilor private.

II.2.14. Garanții oferite de Administrator

Administratorul garantează:

- a) constituirea provizioanelor tehnice potrivit Legii;
- b) separarea activelor Fondului de activele sale și de activele fondurilor de pensii facultative administrate;
- c) participarea la constituirea fondului de garantare a pensiilor potrivit Legii;

29 JUN 2023



- d) că activul personal net datorat participanților în caz de transfer la un alt fond de pensii administrat privat, pensionare pentru limită de vârstă, invaliditate, acordat în condițiile menționate în secțiunea „Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de pensionare pentru limită de vârstă”, precum și cel datorat beneficiarului/beneficiarilor participantului decedat, nu poate fi mai mic decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

II.2.15. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participant

1. În vederea asigurării transparenței în administrarea Fondului, ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE realizează pentru participanți:
 - a) informări obligatorii
 - și
 - b) informări suplimentareîn conformitate cu dispozițiile Legii, normelor aplicabile și Prospectului.
2. Informările sunt oferite gratuit de către Administrator și se referă la aspecte și/sau documente legate de participarea la Fond.
3. În cazul în care participantul/viitorul participant adresează Administratorului mai multe solicitări de informare sesizând aceeași problemă, acestea se vor conexe, urmând ca participantul/viitorul participant să primească un singur răspuns care să facă referire la toate solicitările de informare primite. Dacă, după trimiterea răspunsului, se primește o nouă solicitare de informare de la aceeași persoană cu același conținut, solicitarea se clasează.
4. Corespondența sub formă de scrisoare se va realiza la ultima adresă de corespondență comunicată de către participanți.
5. Administratorul poate folosi orice modalitate de comunicare cu participanții/beneficiarii, precum telefon, SMS, poșta electronică, cotidiene de circulație națională, pagina de internet a Administratorului etc.
6. În situația modificării datelor de contact (ex: telefon) din documentele primite de către participant la data aderării, Administratorul va informa de îndată participanții asupra noilor date prin publicarea acestora pe pagina sa de internet. În acest sens, participantul va utiliza în relația sa cu Administratorul noile date.
7. Tipul informărilor, periodicitatea și modalitatea de informare sunt redate detaliat după cum urmează:

29 JUN 2023



22

Tip informare	Periodicitatea	Modalitatea de informare
<i>a) informări obligatorii</i>		
1. notificare privind rezultatul procesului de validare	după primirea raportului instituției de evidență	individual, prin notificare în scris
2. scrisoare de informare anuală a participantului	până la data de 15 mai a fiecărui an	individual, prin notificare în scris
3. documentele: i) Prospect (detaliat și/sau simplificat) ii) schemă de pensii iii) contract de administrare iv) contract de societate civilă v) declarație privind politica de investiții vi) modele de cereri de solicitare a plății activului personal net în caz de invaliditate, pensie și deces	permanent	a) individual, la cererea scrisă a participantului, la sediul Administratorului sau b) consultând pagina de internet a Administratorului
4. informării cu privire la plata activului și regimul fiscal aplicabil în caz de invaliditate, pensie și deces	permanent	consultând pagina de internet a Administratorului
5. informații despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent: i) raport anual ii) situații financiare anuale ale Fondului iii) situații financiare anuale ale Administratorului	o dată pe an	consultând pagina de internet a Administratorului
6. informații despre activitatea desfășurată semestrial: i) raportări contabile semestriale ale Fondului ii) raportări contabile semestriale ale Administratorului	o dată pe semestru	consultând pagina de internet a Administratorului
7. informații despre activitatea desfășurată lunar referitoare la: i) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste ii) structura portofoliului de investiții al	în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare	consultând pagina de internet a Administratorului

29 JUN 2023



Tip informare	Periodicitatea	Modalitatea de informare
Fondului		
8. informații despre activitatea desfășurată săptămânal referitoare la: i) valoarea activului total al Fondului ii) valoarea activului net al Fondului iii) numărul total de unități de fond al Fondului iv) valoarea unitară a activului net	o dată pe săptămână	consultând pagina de internet a Administratorului
9. orice alte informări rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritate și Prospectului.	conform prevederilor legale/ Prospectului	conform prevederilor legale/ Prospectului
<i>b) informări suplimentare</i>		
1. informații privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții	permanent	individual, la cererea scrisă a participantului transmisă prin scrisoare poștală la sediul Administratorului/e-mail, indicate în Prospect
2. informații referitoare la situația la zi a contului participantului oferite prin aplicația online „Contul meu”	permanent	accesând pagina de internet a Administratorului – secțiunea „Contul meu” pe bază de nume utilizator și parolă comunicate de către Administrator
3. buletin lunar de investiții	lunar	consultând pagina de internet a Administratorului

29 JUN 2023



II.2.16. Procedura de modificare a Prospectului schemei de pensii și de informare a participanților

1. Procedura de modificare a Prospectului

1. Prospectul schemei de pensii private poate fi modificat oricând, numai cu avizul Autorității.
2. Administratorul va propune modificarea și/sau completarea conținutului schemei de pensii private în funcție de evoluția reală a Fondului și schimbările legislative, precum și pentru a adapta prevederile schemei de pensii private la condițiile specifice pieței. Autoritatea hotărăște cu privire la eliberarea avizului de modificare a Prospectului schemei de pensii private.

2. Procedura de informare a participanților

Prospectul se republică integral, pe pagina de internet a Administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritate, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate, cu scopul informării participanților cu privire la modificările operate. Republicarea se anunță într-un cotidian național.

II.3. Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. Administratorul prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate (persoane eligibile, participanți, beneficiari, mandatar/reprezentanti legali), astfel:
 - a) în vederea îndeplinirii obligațiilor legale rezultând din administrarea Fondului conform prevederilor din Legea nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și a normelor emise în aplicarea acesteia;
 - b) în vederea îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina Administratorului ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor care îi sunt adresate;
 - c) în scopuri de marketing direct și publicitate, vânzarea altor produse de pensii private, în situația în care persoana vizată își dă acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în acest sens, dacă acordul este necesar.
2. Administratorul prelucrează datele furnizate în mod direct de către persoana vizată în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare mai sus menționate. Este posibil ca

29 JUN 2023



- administratorul să prelucreze și date care nu sunt generate pe baza informațiilor furnizate direct de către persoana vizată.
3. Refuzul de furnizare a datelor cu caracter personal va pune Administratorul în imposibilitatea de a oferi produse de pensii private și servicii în legătură directă cu acestea, conform prevederilor legale.
 4. 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, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale.
 5. Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul de aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale.
 6. Potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, persoana vizată beneficiază de 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.
 7. Persoana vizată poate exercita aceste drepturi, printr-o cerere adresată ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. prin următoarele modalități de contact:
 - a) la sediul societății aflat în București, Str. Buzești, nr. 82-94, etaj 12 (parțial), cod poștal 011017, sector 1 sau
 - b) prin poștă la adresa mai sus menționată sau
 - c) prin telefon: 0800873674 - apel gratuit în rețeaua Telekom; (+4)0212072166;
 - d) prin e-mail: dataprotection@aztpensii.ro sau
 - e) pe site: www.aztpensii.ro -secțiunea Contact.
 8. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc în Nota pentru protecția datelor cu caracter personal comunicată de către Administrator și/sau agentul de marketing la încheierea actului individual de aderare, precum și pe pagina de internet www.aztpensii.ro - secțiunea Protecția datelor.

II.4. Alte dispoziții

Prospectul schemei de pensii private se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consultă accesând pagina de internet www.aztpensii.ro.

29 JUN 2023



26

PROSPECTUL SCHEMEI DE PENSII**Cuprins**

Prospectul simplificat al schemei de pensii private	2
I.1. Informații despre Fond	2
I.2. Informații despre Administrator	2
I.3. Informații despre depozitar.....	3
I.4. Informații despre auditor	3
I.5. Autoritatea competentă.....	3
II.1. Definiții ale termenilor specifici utilizați	3
II.2. Condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond	7
II.2.1. Condiții de eligibilitate a participanților la Fond	7
II.2.2. Modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la Fond	8
II.2.3. Atenționări referitoare la aderarea participantului la Fond	8
II.2.4. Informații privind contribuția participantului	9
II.2.5. Drepturile și obligațiile participantului	9
II.2.6. Informații privind politica de investiții	10
II.2.7. Atenționări referitoare la politica de investiții, autorizările Autorității și gestionarea activelor Fondului	14
II.2.8. Procedura de calcul pentru valoarea activului net și pentru valoarea unității de fond.....	15
II.2.9. Procedura de calcul al ratei de rentabilitate a Fondului	15
II.2.10. Contul individual al participantului.....	15
II.2.11. Nivelul comisionului de administrare și cuantumul taxei de audit	16
II.2.12. Procedura de transfer la un alt fond de pensii administrat privat și valoarea penalităților	16
II.2.13. Modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de pensionare pentru limită de vârstă.....	18
II.2.14. Garanții oferite de Administrator	21
II.2.15. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participant	22
II.2.16. Procedura de modificare a Prospectului schemei de pensii și de informare a participanților.....	25
II.3. Prelucrarea datelor cu caracter personal	25
II.4. Alte dispoziții	26

29 JUN 2023

