

SISTEMUL DE PENSII PRIVATE

**START2LEARN: FINANTE,
PERSONALE**



**AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ**

COPYRIGHT

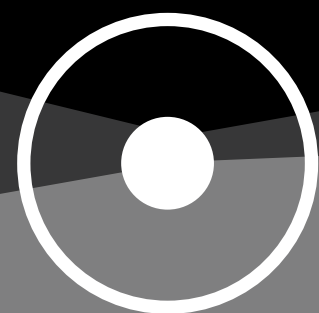
CONȚINUTUL ACESTUI MATERIAL NU POATE FI REPRODUS
SAU TRANSMIS SUB NICIO FORMĂ ȘI PRIN NICIUN FEL DE
MIJLOACE – ELECTRONICE, MECANICE, INCLUSIV
FOTOCOPIERE SAU ÎNREGISTRARE, FĂRĂ PERMISIUNEA ÎN
SCRIS A AUTORILOR.

ASF©2022

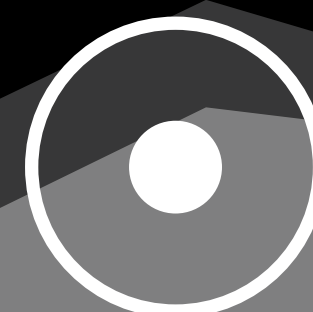
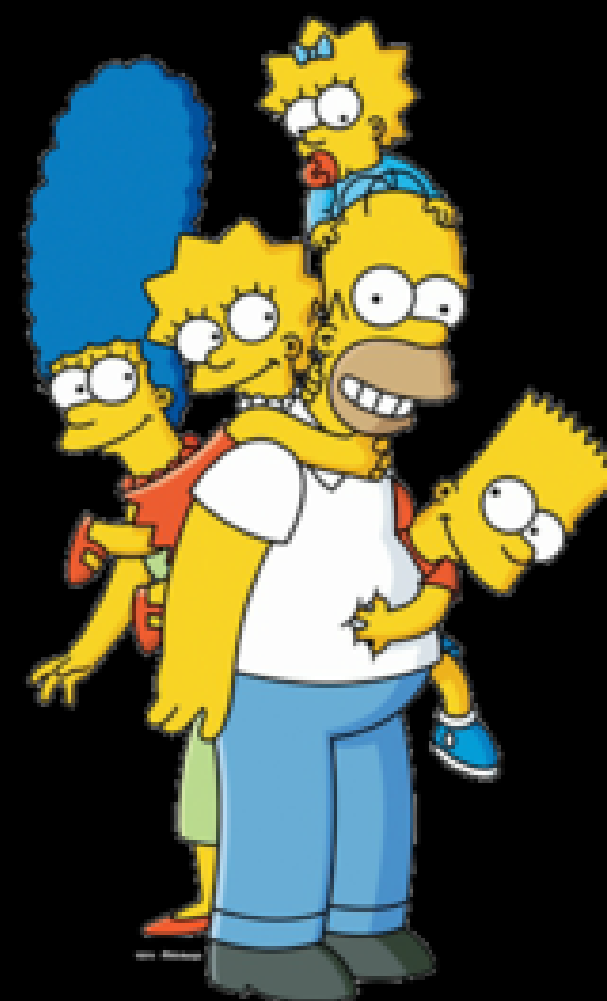
ÎN TIMP



**JOCURI
DORINȚE**



**DORINȚE
STUDII
DISTRACȚIE**

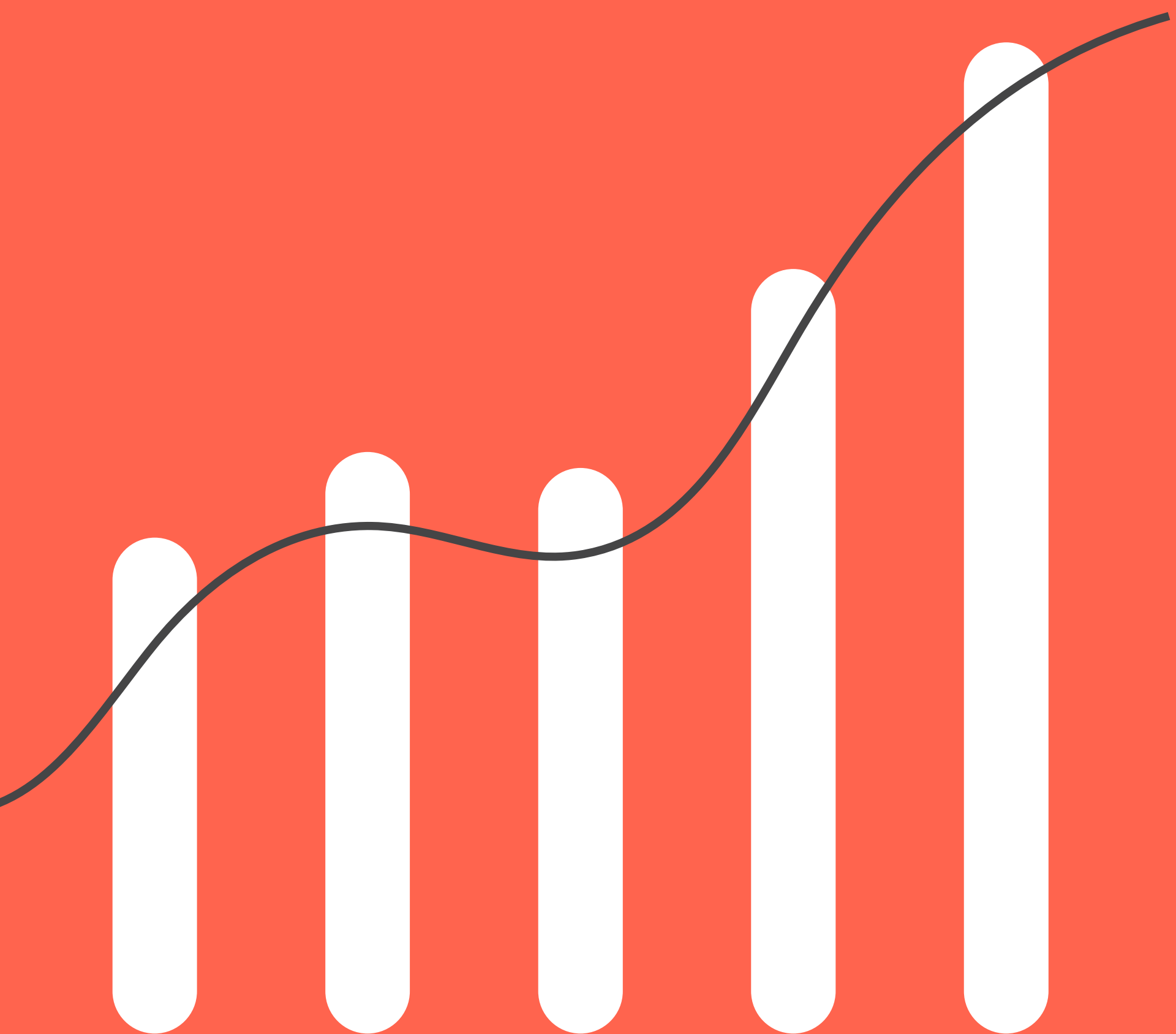


**FAMILIE
CASĂ
LOC DE MUNCĂ
VACANȚE**



**PENSIE
FAMILIE
TRATAMENTE**

ÎN TIMP



A te pregăti pentru viitor înseamnă să transferi bani de azi în viitor:

**dacă te-ai născut în 1998, ai astăzi 21 de ani
vei munci până la 65 de ani, adică 44 de ani**

dacă economisești 1 leu/oră:

$$1 \text{ leu} \times 8.765,8 \text{ ore/an} \times 44 \text{ ani} = 385.695,2 \text{ lei}$$

speranța medie de viață este de 100 de ani, deci 35 de ani de pensie.

din economia făcută, la pensie revin:

$$385.695,2 \text{ lei} : 35 \text{ ani} = 11.019,86 \text{ lei/an}$$

$$11.019,86 \text{ lei/an} : 8.765,8 \text{ ore/an} = 1,25 \text{ lei/oră}$$

Banii se depreciază în timp, așa că, dacă acești bani sunt investiți cu un randament mediu de 5%, în 44 ani vei dispune de:

$$8.765,8 \text{ ore/an} \times (1 + 0,05)^a = 75.010,27 \text{ lei (unde } a = 44 \text{ ani)}$$

$$75.010,27 \text{ lei} + 385.695,2 \text{ lei} = 460.705,5 \text{ lei}$$

adică la pensie vei avea:

ÎN TIMP



CE FACI CU VENITURILE?

- Consum imediat
- Economisire:
 - acasă („la saltea”)
 - bancă
 - pensie privată
 - asigurare
- Investire (pentru obținerea unor
posibile beneficii viitoare)

PUȚINĂ ISTORIE

1883 -
1889

Primele legi pentru protecția socială (Cancelarul Otto von Bismarck):

Legea asigurărilor de boală a muncitorilor (1883), Legea asigurărilor de accidente de muncă (1884) și Legea de asigurări

1875

Primul plan de pensii private – SUA – American Express Company (domeniul industrial)

1942

William Henry Beveridge prezintă Parlamentului UK raportul *Social Insurance and Allied Services* - noul rol al statului, ca principal responsabil pentru ocrotirea socială a popu

2008

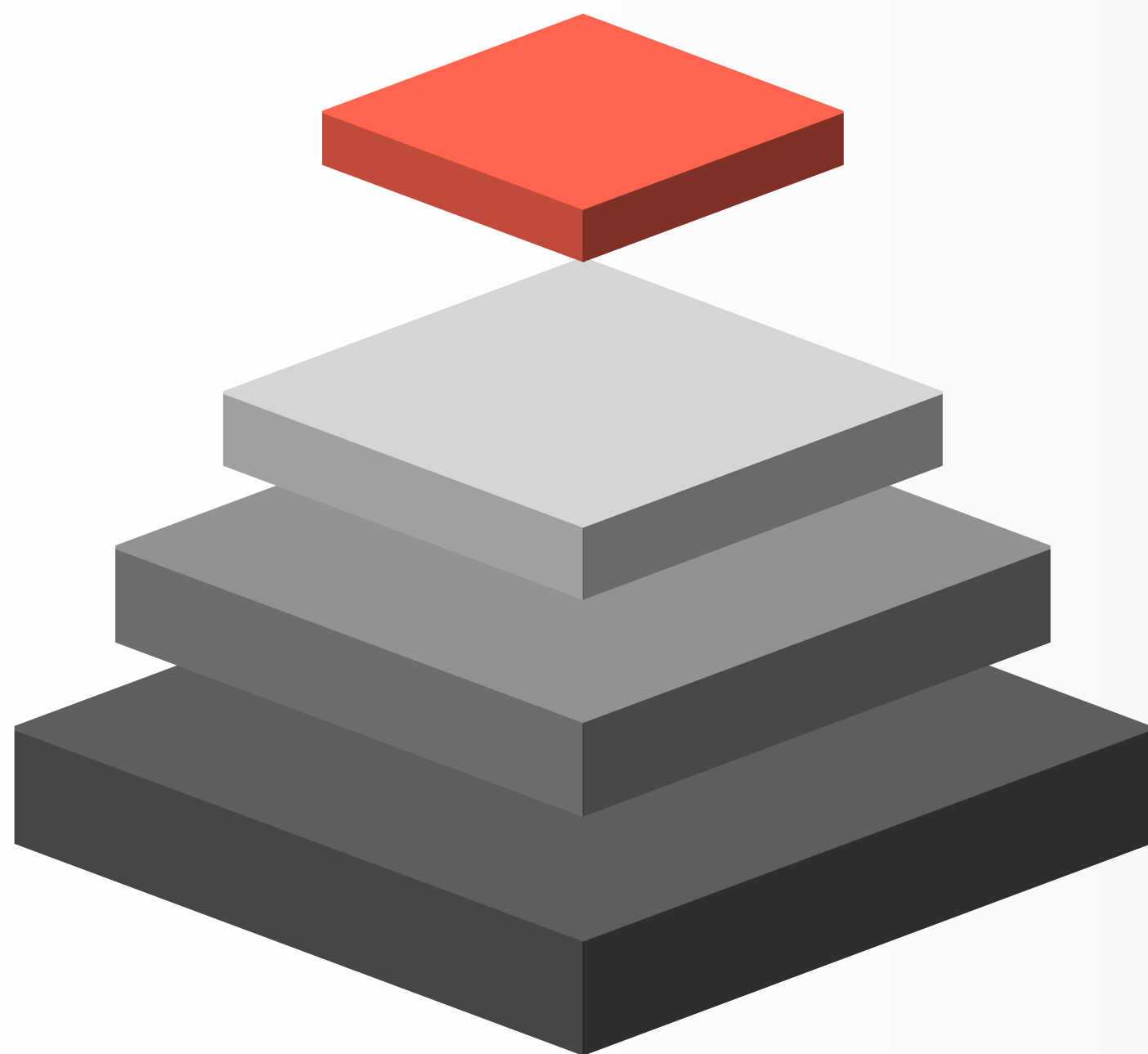
Reforma sistemului de pensii din România - primele contribuții la pensiile administrate privat

PUTINĂ ISTORIE

Sistemul de pensii este un tip de protecție și securitate socială care își are originile încă din antichitate.

Se regăsesc atestări ale unor inițiative existente în Imperiul Roman cu privire la preocupările conducătorilor de a asigura un sistem de securitate socială similar sistemului de pensii de astăzi.





Pilonul I – Pensia de stat (obligatorie)

pay as you go – colectarea de fonduri de la cei asigurați (salariați) și distribuirea beneficiilor către pensionari

Pilonul II – pensia administrată privat (obligatorie)

un „sac” (cont personal) în care se adună sumele de bani lunare (contribuții) ale fiecărui participant, doar acesta folosind la vârsta pensionării banii ca o pensie suplimentară față de cea de la stat.

Pilonul III – pensia privată facultativă

Funcționare similară Pilonului II dar contribuția este facultativă.

Pilonul IV – pensia privată ocupațională (facultativă)

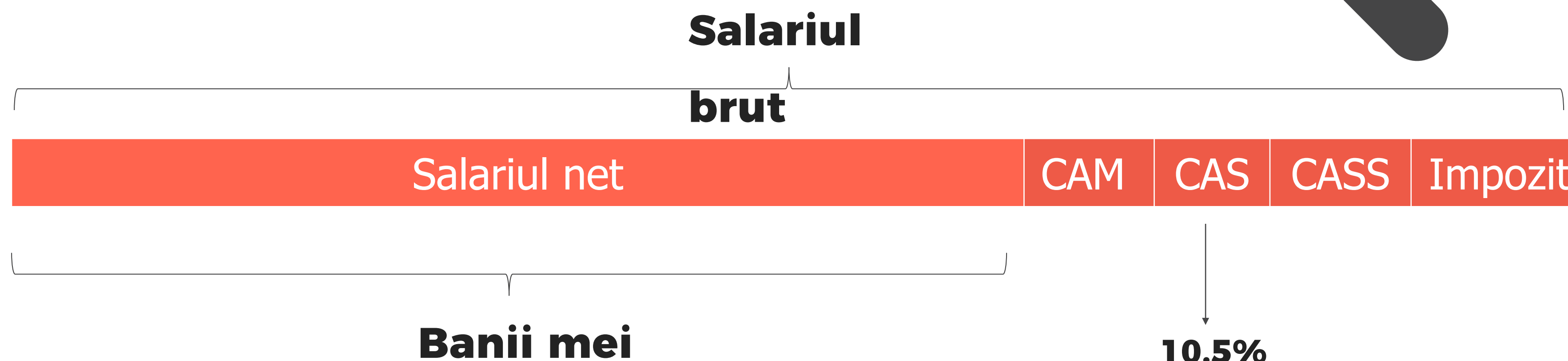
SISTEMUL DE PENSII DIN ROMÂNIA

**ȘTIȚI CUM AU ÎNCEPUT PENSILE
PRIVATE ÎN AMERICA?**

PENSIILE PRIVATE

În SUA, sistemul de pensii private a fost introdus de companii pentru a veni în sprijinul salariaților lor dar și pentru a dispune de un sistem de fidelizare al acestora.

CONTRIBUȚIA



Pensie Pilon III - facultativă, plătită dacă participantul dorește, deductibilă 400 €/an

CAM = contribuția asiguratorie pentru muncă

CAS = contribuția asigurării sociale

CASS = contribuția asigurării sociale de sănătate

**Pensie Stat
6,75%**

**Pensie Pilon II
3,75%**

SISTEMUL DE PENSII PRIVATE

✓ **Participantul** = angajatul sau persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă etc. care aderă la un fond de pensii private și care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii private și are un drept viitor la o pensie privată.

✓ **Administratorul de fonduri de pensii private** = societăți care investesc (administrează) prudent sumele de bani care se strâng în aceste fonduri, cu scopul de a putea plăti o pensie suplimentară, astfel încât diferența dintre venitul obținut din salarii și cel din pensii să fie cât mai mică.

✓ **Depozitarul** = instituția de credit căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii private.

Actuarul = specialistul preocupat de prevenirea riscului, fiind cel care aplică analize și teorii matematice, statistice, economice și financiare pentru a genera soluții de control al riscurilor financiare sau al expunerilor viitoare.

Fondul de pensii nu este o persoană juridică.

PILONUL II ȘI PILONUL III

Pilonul II

- componenta obligatorie are în vedere persoanele în vârstă de până la 35 ani, nou intrate pe piața forței de muncă.
- este ales un administrator de pensii și se semnează un act de aderare. Dacă nu se alege, se realizează o repartizare aleatorie în termen de 4 luni.

Pilonul III

- plan de economisire suplimentar, facultativ, de maxim 15% din venitul salarial brut.
- contribuțiile la Pilonul III sunt deductibile fiscal în limita a 400 €/an.

BENEFICIILE PENSIILOR PRIVATE

După pensionare ai dreptul:
să utilizezi activul personal pentru
încasarea pensiei private.

- să primești sub forma unei plăți unice suma acumulată pentru pensia privată, în anumite cazuri excepționale.
- să beneficiezi în continuare de administrarea activelor din care este plătită pensia ta.

- O pensie privată suplimentară față de pensia din sistemul public.
- Moștenitorii legali primesc sumele existente în contul aferent pensiei, în cazul unui eveniment nefericit (deces).
- Poți alege administratorul fondului de pensii în funcție de opțiunea proprie; te poți transfera la alt administrator.
- Componenta de economisire este completată prin investire.
- Mărirea veniturilor la pensionare.



INFORMAREA

Semnarea unui act de aderare cu un administrator.

Rapoartele anuale ale administratorilor sunt publice.

ASF publică periodic analize și statistici ale evoluției fondurilor de pensii.

Administratorul transmite anual informări (prin scrisoare) referitoare la situația și evoluția contului personal.

Se poate crea un cont (user) online pentru a monitoriza oricând evoluția contului personal.

PARTICIPAN TUL PILON II , ȘI PILON III

Până la pensionare:

- să alegi fondul de pensii administrat privat în funcție de performanțele administratorului acestuia de a-ți investi pe termen lung banii.
- să fii informat constant de administratorul tău cu privire la evoluția banilor adunați de tine.
- să te transferi la un fond de pensii administrat privat dacă nu ești mulțumit de administratorul ales de tine.
- drepturile beneficiarilor sunt aceleași cu cele ale participanților pe care îi moștenesc.

După pensionare:

- să utilizezi activul personal pentru încasarea pensiei private sub formă de plăți lunare eșalonate pe maximum 5 ani.
- să primești sub forma unei plăți unice, suma acumulată pentru pensia privată, în anumite cazuri excepționale.
- să beneficiezi în continuare de administrarea activelor din care este plătită pensia ta.

PENSIA OCUPAȚIONALĂ

- Sistem de pensii care pornește la inițiativa unuia sau mai multor angajatori și poate fi folosit ca instrument de motivare/fidelizare a angajaților.
- Reprezintă **planuri individuale de economisire (cu componentă investițională)** gestionate de profesioniști.
- La pensie se constituie o sumă suplimentară de bani; suma acumulată în cont va fi la dispoziția participantului. În caz de deces, moștenitorii (beneficiarii) vor beneficia de banii din contul de pensie Pilon IV.
- Contribuțiile adunate în contul individual Pilon IV sunt investite, pentru a obține **beneficii financiare viitoare**, încasabile la pensie.



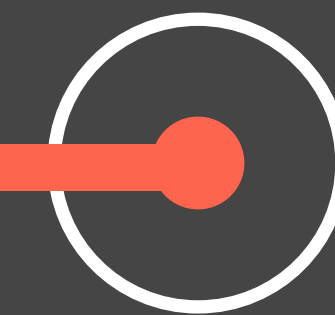
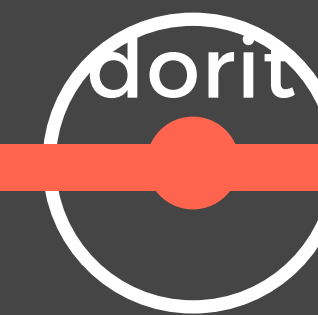
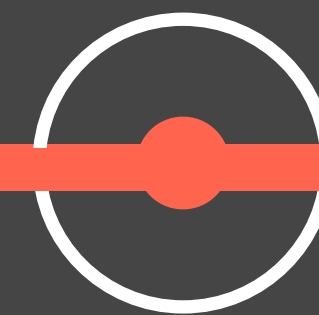
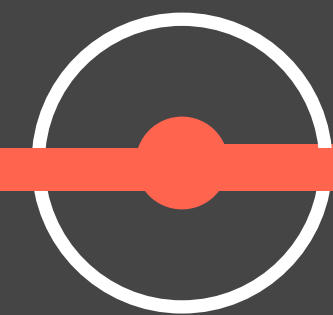
CE TREBUIE SĂ FACĂ PARTICIPANTUL

Compară
performanțele
fondurilor

Verifică care
sunt toate
costurile

Citește
prospectul și
alege fondul/
administratorul

Își actualizează
permanent
datele de
contact



PARTICIPANT ȘI CONSUMATOR

Rolul ASF

- Asigură stabilitatea, competitivitatea și buna funcționare a piețelor de instrumente financiare, promovează încrederea în aceste piețe și în investițiile în instrumente financiare și asigură protecție operatorilor și investitorilor împotriva practicilor neloiale, abuzive și frauduloase.
- Promovează stabilitatea activității de asigurare și apără drepturile asiguraților.
- Asigură funcționarea eficientă a sistemului de pensii private și protejează interesele participanților și ale beneficiarilor.



AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ

**START2LEAR
N: FINANTE
PERSONALE**

VĂ MULȚUMIM!

 TELVERDE: 0800 825 627

 OFFICE@ASFROMANIA.RO
EDU@ASFROMANIA.RO

 WWW.ASFROMANIA.RO

<https://www.facebook.com/asf.romania>

WWW.EDUTIME.RO