

GHIDUL CONSUMATORULUI PENSIA OCUPAȚIONALĂ



Legislația pensiilor ocupaționale permite angajatorilor să ofere angajaților lor sisteme de pensii private și asigură participarea la sistemele de pensii private și a altor categorii de persoane care nu pot beneficia de pensiile private Pilon II sau Pilon III.

Spre deosebire de celelalte tipuri de pensii private, inițiativa înființării unei scheme de pensii ocupaționale aparține exclusiv angajatorului, iar cea a constituirii unui fond de pensii ocupaționale aparține exclusiv unui administrator autorizat.

Fondurile de pensii ocupaționale pot fi administrate de societăți de pensii, de asigurări sau de administrare a investițiilor sau de societăți care administrează deja un fond de pensii administrat privat și/sau facultativ, autorizate de ASF.

Administrator poate fi orice entitate autorizată pentru această activitate într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al SEE.



Pensia ocupațională este facultativă, suplimentară și distinctă de cea furnizată de sistemul public.



Participantul

Calitatea de participant la un fond de pensii ocupaționale poate fi dobândită de orice angajat, funcționar public, PFA, de cei care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau sunt numiți în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului, de cei care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, de persoanele care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management, de persoane care acționează ca propriul angajator ș.a.



Participantul este proprietarul activului personal din contul său, în condițiile prevăzute în schema de pensii ocupaționale.

Activul personal este insesizabil, nu poate fi gajat sau cesionat și nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie.



Administratorul unui fond de pensii ocupaționale trebuie să investească prudențial activele fondului, în interesul exclusiv al participanților sau al beneficiarilor și moștenitorilor acestora.

Activele sunt investite în instrumente financiare, precum și în alte forme de investiții, într-un mod care să asigure securitatea, lichiditatea și calitatea activelor, precum și profitabilitatea fondului.

La un fond de pensii private opționale pot participa angajații unuia sau mai multor angajatori.

Administratorul



Activul personal este utilizat numai pentru obținerea unei pensii ocupaționale, cu excepția primirii întregii contravalori de moștenitori, de cei pensionați care nu au un activ suficient pentru primirea unei pensii ocupaționale ș.a.

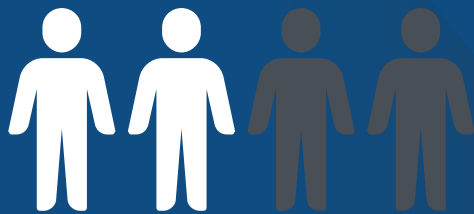
Contribuțiile se virează într-un cont individual al fiecărui participant, așa cum este indicat în actul de aderare.

Ca participant la un fond de pensii ocupaționale, angajatul este proprietarul activului personal, acesta neputând fi gajat sau cesionat sau face obiectul unei executări silite.

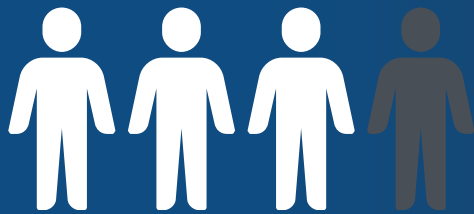
Activul personal se calculează înmulțind valoarea unităților de fond deținute cu valoarea acestora.



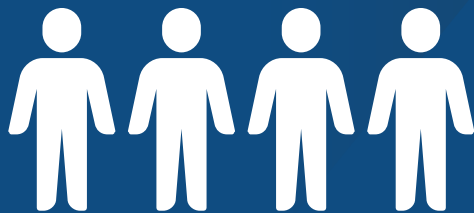
Pilonul I - pensia de stat



Pilonul II - pensia administrată privat obligatorie



Pilonul III - pensia facultativă privată



Pilonul IV - pensia ocupațională



Schema de pensii:

- sistem de termene, condiții și reguli prin care un angajator participă la asigurarea unor beneficii angajaților săi, în vederea obținerii de aceștia a unei pensii ocupaționale.
- conține informații utile: quantumul, periodicitatea și modul de împărțire între angajat și angajator a contribuțiilor la fond, modalitatea de plată a indemnizațiilor în caz de deces/invaliditate a participantului, eventuala clauză de vesting, modalitatea de schimbare a contribuției și a frecvenței acesteia etc.

Prospectul

- document care conține informații despre schema de pensii ocupaționale și termenii contractului de administrare al fondului.
- se poate realiza transferul de la un fond de pensii ocupaționale la oricare altul cu condiția respectării prevederilor din prospectele celor două.



Dreptul la pensia ocupațională se deschide la cererea salariatului în condițiile prevăzute de schema și prospectul pensiei ocupaționale și respectând legislația privind plata pensiilor private, începând cu data împlinirii vârstei standard de pensionare din sistemul public sau cu data împlinirii vârstei de pensionare reglementată de alte acte normative.

Angajatorul poate stabili contribuții diferite pentru angajați (în funcție de vechime, salariu etc.).

Angajatorul nu poate condiționa stabilirea relațiilor contractuale de participarea la un fond de pensii private ocupaționale.

Angajatorul nu poate face rețineri pentru fondul de pensie privată fără acordul scris al angajatului.

Administratorul fondurilor de pensii trebuie să transmită pe email, cel târziu pe 31 mai în fiecare an, un document cu informații despre administrator, garanțiile fondului de pensii, proiecțiile privind valoarea activului personal, contribuțiile plătite de angajator și participant, defalcarea costurilor fondului din anul precedent, nivelul de finanțare a fondului de pensii în ansamblu etc.

Politica de investiții adusă la cunoștința participanților conține strategia de investire a activelor, metodele de evaluare a riscurilor investiționale, procedura de management al riscurilor etc.

Cuantumul comisionului de administrare este stabilit în contractul de administrare al fondului.

Administratorul fondului investește activele în interesul participanților pe termen lung cu scopul de a obține beneficii suplimentare viitoare față de contribuțiile acestora la fond și pentru a asigura securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea fondului.

**Pensia ocupațională
poate fi folosită ca
instrument de motivare
/ retenție de către
angajatori.**



Aderarea la un fond de pensii ocupaționale:

- Înainte de semnarea actului de aderare, trebuie să fiți informați de angajator, în vederea luării deciziei de participare, asupra: schemei de pensii ocupaționale, prospectului fondului, rezultatelor anterioare ale investițiilor fondului pe o perioadă de minim 5 ani sau pe toată durata de operare a fondului, dacă este mai mică de 5 ani.
- Aderarea efectivă se face prin semnarea unui act individual de aderare cu administratorul fondului de pensii. Actul individual de aderare este transmis de angajator.
- Ulterior aderării, angajatorul începe să achite contribuțiile în numele angajaților care și-au dau acordul pentru participare la fond.
- Contribuțiile angajatorului la fond sunt limitate la suma stabilită în schema de pensii ocupaționale – acestea includ și comisionul de administrare stabilit de administrator. Participarea la fond nu poate fi condiționată în niciun fel de angajator.
- Angajatorul stabilește cuantumul contribuției pentru fiecare angajat și are dreptul să stabilească cuantumuri diferite de contribuție pentru angajați, putând folosi pensia ocupațională drept instrument de motivare și/sau fidelizare.
- Angajatul poate contribui suplimentar față de angajator la fondul de pensie ocupațională, contribuția angajatului fiind limitată la maxim 1/3 din venitul lunar brut, fără a depăși, împreună cu celelalte rețineri pe care le are, jumătate din venitul net lunar.



La un fond de pensii private ocupaționale poate contribui angajatorul și/sau angajatul.



Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)

Splaiul Independenței nr. 15, sector 5,
cod poștal 050092, București

TELVÉRDE: 0800.825.627

www.asfromania.ro

office@asfromania.ro

 [asf.romania](https://www.facebook.com/asf.romania)

 [@autoritateadesupraveghere_fin](https://www.instagram.com/autoritateadesupraveghere_fin)

 [asf_romania](https://www.tiktok.com/asf_romania)

 [autoritatea-de-supraveghere-
financiară](https://www.linkedin.com/company/autoritatea-de-supraveghere-financiară)

Protecția consumatorului

Prin depunerea unei petiții (reclamație sau sesizare), ASF poate constata dacă societățile își îndeplinesc corespunzător sau nu obligațiile asumate prin contract.

Petiția se poate transmite ASF prin servicii poștale, la sediu (prin intermediul registraturii), prin utilizarea secțiunii dedicate petițiilor pe site-ul ASF www.asfromania.ro/consumatori/petitii sau, în cazul unui litigiu apărut în relația contractuală, care nu poate fi rezolvat pe cale amiabilă, se poate apela la entitatea de soluționare alternativă a litigiilor în domeniul financiar non-bancar (SAL-Fin) – www.salfin.ro.