

CE ESTE PENSIA OCUPAȚIONALĂ?

Pensia ocupațională (Pilon IV) face parte din sistemul de pensii private și este o pensie suplimentară, oferită de angajator angajaților săi, acestora urmând a li se completa în acest fel veniturile disponibile la vârsta pensionării.

Această formă de pensie este implementată la inițiativa exclusivă a angajatorului pentru motivarea și/sau retenția propriilor săi angajați.

GHIDUL ANGAJATORULUI PENSIA OCUPAȚIONALĂ



Pensiile ocupaționale reprezintă o nouă formă de pensii private disponibilă în România, alături de pensiile obligatorii administrate privat (Pilonul II) și de cele facultative (Pilonul III).

OBIECTIVELE ANGAJATORULUI: MOTIVAREA SAU RETENȚIA?

Pentru eficiență, un angajator care investește în forță de muncă calificată și de încredere este interesat de păstrarea angajaților. Pensia ocupațională este un instrument care ajută la motivarea și reducerea fluctuației de personal. De aceea, angajatorul trebuie să înceapă prin stabilirea clară a obiectivelor sale.

Angajatorul care decide să instituie o schemă de pensii ocupaționale pentru angajații săi se angajează să plătească contribuții periodice către conturile individuale deschise, în numele acestora, la fondul de pensii ocupaționale, pe întreaga perioadă a relației lor de muncă.

Dacă motivarea salariaților prin oferirea de beneficii extra-salariale este unul dintre obiective, angajatorul poate stabili contribuții proprii diferențiate pentru angajații săi, având în vedere criterii precum vechimea, funcția sau cuantumul individual al drepturilor salariale.

Dacă obiectivele angajatorului vizează păstrarea, pe o perioadă cât mai lungă, a personalului calificat, atunci angajatorul poate include în schema de pensii ocupaționale o clauză de „vesting”, care amână dreptul angajaților de a dobândi proprietatea asupra sumelor virate de angajator la fondul de pensii ocupaționale.





Deoarece angajatorul propune acest beneficiu angajaților, este foarte important să existe un plan de comunicare detaliat pentru a transmite clar beneficiile și structura Pilonului 4 către angajați.

Înainte de semnarea actului individual de aderare, viitorii participanți trebuie să fie informați cu privire la prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului, precum și asupra rezultatelor anterioare ale investițiilor în fondul de pensii pe o perioadă de minimum cinci ani sau pe întreaga durată de operare a fondului, dacă aceasta este mai mică de cinci ani.

- Vesting-ul amână dreptul angajaților de a dobândi proprietatea asupra sumelor virate de angajator la fondul de pensii ocupaționale.
- Scopul său este de a fideliza angajații și de a reduce fluctuația de personal la nivelul angajatorului.
- La expirarea perioadei de vesting, angajatul devine proprietarul activului său personal acumulat la fond, rezultat din contribuțiile plătite de angajator, cu condiția ca relația de muncă în baza căreia s-au făcut acele contribuții să fie încă în vigoare.

Eligibil pentru pensiile private Pilon IV este orice angajator, persoana fizică sau juridică, care poate să angajeze persoane pe bază de contract individual de muncă, potrivit Codului muncii, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Codului administrativ, sau în temeiul oricărui alt tip de contract conform căruia o persoană desfășoară o activitate generatoare de venituri asimilate salariului.



Angajatorul este responsabil pentru inițierea unei scheme de pensii ocupaționale destinate propriilor angajați. Pentru administrarea acestei scheme, este necesar să se înființeze un nou fond de pensii ocupaționale, cu implicarea unui administrator autorizat în acest domeniu, sau să se includă schema propusă de angajator într-un fond de pensii ocupaționale deja existent, în funcție de circumstanțe.

Un angajator cu mai puțin de 100 de angajați poate propune o schemă de pensii ocupaționale care să se alăture unui fond de pensii existent cu cel puțin 100 de participanți dacă acesta permite mai multor angajatori să participe, fiecare având propria schemă de pensii ocupaționale inclusă în prospectul fondului.

Înainte de a iniția un fond de pensii facultative Pilonul IV, se recomandă efectuarea unei evaluări riguroase a administratorilor de pensii ocupaționale, lista entităților autorizate de ASF pentru administrarea fondurilor de pensii ocupaționale putând fi consultată pe pagina web a ASF. Criteriile potențiale pentru selectarea administratorului pot include experiența anterioară, serviciile oferite sau reputația acestora.

După ce schema de pensii private este definită, angajatorul propune unui administrator autorizat de ASF schema de pensii ocupaționale. Administratorul analizează în colaborare cu angajatorul propunerea, iar după stabilirea termenilor schemei de pensii și ai contractului de administrare între angajator și administrator, acesta din urmă depune documentația necesară la ASF pentru a obține autorizarea unui nou fond de pensii ocupaționale sau pentru a integra schema respectivă într-un fond de pensii deja autorizat, în cazul în care angajatorul optează pentru această variantă sau nu îndeplinește cerința de minim 100 de angajați pentru a avea propriul fond de pensii ocupaționale.

Un angajator nu poate condiționa stabilirea relațiilor contractuale de muncă de participarea la un fond de pensii private ocupaționale. De asemenea, un angajator nu poate face rețineri din veniturile pe care le datorează unui fond de pensii private ocupaționale fără acordul scris al angajaților.

Pensia ocupațională Pilon 4 permite o ajustare a caracteristicilor fondului după preferința angajatorului. Angajatorul își consolidează imaginea, care contribuie la creșterea notorietății sale, dar își consolidează și forța de muncă, prin stimulare și fidelizare.

Acest ghid are ca scop informarea angajatorilor cu privire la principalele beneficii și aspecte ale pensiei private Pilon IV.

Pentru informații detaliate privind modul de înființare al unui fond de pensii ocupaționale sau aderarea la unul, activitatea administratorilor etc. se recomandă www.asfromania.ro.

Mai multe informații sunt disponibile la www.edutime.ro.

PROTECȚIA CONSUMĂTORILOR

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/petiții 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.



Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)

Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod poștal 050092, București
TEVERDE: 0800.825.627

www.asfromania.ro
office@asfromania.ro



asf.romania



@autoritateadesupraveghere_fin



asf_romania



autoritatea-de-supraveghere-financiară