

DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. cu sediul în Str. Avram Iancu nr. 506-508 et 4 loc. Florești, Jud. Cluj înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J12/3044/2007, cod de înregistrare fiscală 22066642, capital social subscris și versat 40.000.000 RON, website: www.aegon.ro, email: office@aegon.ro, înregistrată în Registrul ASF sub nr. SAP-RO-22066642, anunță participanții la **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential**:

Autoritatea de Supraveghere Financiară sectorul sistemului de pensii private („ASF”) a avizat prealabil modificarea prospectului schemei de pensii facultative pentru **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential** prin Avizul nr. 184/25.06.2018.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

FORMA ANTERIOARĂ	FORMA MODIFICATĂ
Prospectul detaliat	Prospectul detaliat
<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI [...] ADMINISTRATORUL 1.2. Denumirea Administratorului Fondului este “AEGON PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.” (denumit în continuare “Administratorul”), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax:0264.302.290; web: www.aegon.ro secțiunea Pensii Private; email: office@aegon.ro autorizat ca Administrator de fonduri de pensii facultative prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079;</p> <p>[...] Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară, reăgsită în cuprinsul prezentului document „ASF” sau „Autoritatea” (www.asfromania.ro)</p>	<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ALE ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI [...] ADMINISTRATORUL 1.2. Denumirea Administratorului Fondului este “AEGON PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.” (denumit în continuare “Administratorul”), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax:0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202; web: www.aegon.ro secțiunea Pensii Private; email: office@aegon.ro autorizat ca Administrator de fonduri de pensii facultative prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079;</p> <p>[...] Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară, regăsită în cuprinsul prezentului document „Autoritatea” (www.asfromania.ro)</p>
<p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII [...]</p>	<p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII [...] 51. Plată eșalonată - 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</p>

<p>[se adauga textul]</p>	<p>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; 52. Rată reziduală - ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți; 53. Graficul pentru plată eșalonată: conține cel puțin: data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate; soldul rămas după fiecare plată; valoarea ratei reziduale. 54. 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. 55. Contul DIP pentru plata esalonata: 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.</p>
<p>ARTICOLUL 4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT. ADERAREA LA FOND. CONDIȚIILE DE ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</p> <p>4.1. Pentru a dobândi calitatea de Participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>[...]</p> <p>4.6. Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile; (ii) prin efectuarea plății unice a contravalorii activului personal net al Participantului la Fond, în condițiile legislației aplicabile. 	<p>ARTICOLUL 4 CONDIȚIILE DE DOBÂNDIRE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT. ADERAREA LA FOND. CONDIȚIILE DE ÎNCETARE A CALITĂȚII DE PARTICIPANT</p> <p>4.1. Pentru a dobândi calitatea de Participant la Fond o persoană trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 74 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (în continuare „Legea”).</p> <p>[...]</p> <p>4.6. Calitatea de Participant la Fond încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile; (ii) prin efectuarea plății unice, respectiv prin efectuarea ultimei plăți eșalonate, după caz a contravalorii activului personal net al Participantului la Fond, în condițiile legislației aplicabile.
<p>ARTICOLUL 5 INFORMATII PRIVIND CONTRIBUȚIA EXPRIMATA IN LEI. INFORMATII PRIVIND SUSPENDAREA ȘI MODIFICAREA SA. ÎNCETAREA PLĂȚII CONTRIBUȚIEI.</p> <p>[...]</p> <p>Informații privind suspendarea, modificarea sau încetarea plății contribuției:</p> <p>[...]</p> <p>5.15. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea contribuției proprii sau a Participantului, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării ori încetării plății.</p> <p>[...]</p>	<p>ARTICOLUL 5 INFORMATII PRIVIND CONTRIBUȚIA EXPRIMATA IN LEI. INFORMATII PRIVIND SUSPENDAREA ȘI MODIFICAREA SA. ÎNCETAREA PLĂȚII CONTRIBUȚIEI.</p> <p>[...]</p> <p>Informații privind suspendarea, modificarea sau încetarea plății contribuției:</p> <p>[...]</p> <p>5.15. Angajatorul trebuie, în situația în care constituie și virează contribuția la Fond, să notifice în scris Administratorul cu privire la suspendarea sau încetarea contribuției proprii sau a Participantului, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data suspendării ori încetării plății.</p> <p>[...]</p>

<p>ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>[...]</p> <p>7.4. Instrumente financiare admise pentru investirea activelor Fondului sunt:</p> <p>[...]</p> <p>Administratorul investește activele Fondului în acțiuni și drepturi tranzacționate ale emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admitere la categoria a-2-a a Bursii de Valori București. Investițiile Fondului vor fi diversificate astfel încât să se evite expunerea excesivă la un singur sector sau industrie.</p> <p>Portofoliul de acțiuni listate se va concentra asupra emitenților cu un potențial de creștere pe termen mediu și lung, urmărind de asemenea și dividendele. Titlurile ce intră în componența portofoliului Fondului vor fi selectate în urma unei evaluări amanunțite bazate pe analiză fundamentală și tehnică.</p> <p>Investiția în instrumente derivate este permisă pentru a proteja portofoliul de investiții al Fondului exclusiv împotriva riscului valutar. Investirea în instrumente derivate se va face sub condiția existenței în portofoliul Fondului, a activului suport; activul suport constând în instrumentele prevăzute de Legea 204/2006 privind pensile facultative, cu modificările și completările ulterioare și de normele în vigoare privind investițiile fondurilor de pensii facultative.</p> <p>Tranzacționarea instrumentelor financiare derivate de tipul forward și swap în afara pieței reglementate este posibilă doar în situațiile în care piața reglementată respectivă nu este suficient de lichidă pentru a asigura posibilitatea inițierii sau lichidării la orice moment a unor poziții, respectiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> — doar pentru scadențe mai mici de 30 de zile calendaristice pentru care contractele standard nu sunt disponibile, în cazul instrumentelor de acoperire a riscului valutar — doar pentru acele active care au maturitatea reziduală mai mare de 5 ani calculată la data încheierii tranzacției, în cazul instrumentelor de acoperire a riscului de dobândă <p>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.</p> <p>[...]</p>	<p>ARTICOLUL 7 INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>[...]</p> <p>7.4. Instrumente financiare admise pentru investirea activelor Fondului sunt:</p> <p>[...]</p> <p>Administratorul investește activele Fondului în acțiuni și drepturi tranzacționate ale emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admitere la categoria Standard a Bursii de Valori București. Investițiile Fondului vor fi diversificate astfel încât să se evite expunerea excesivă la un singur sector sau industrie.</p> <p>Portofoliul de acțiuni listate se va concentra asupra emitenților cu un potențial de creștere pe termen mediu și lung, urmărind de asemenea și dividendele. Titlurile ce intră în componența portofoliului Fondului vor fi selectate în urma unei evaluări amanunțite bazate pe analiză fundamentală și tehnică.</p> <p>Investiția în instrumente derivate este permisă pentru a proteja portofoliul de investiții al Fondului exclusiv împotriva riscului valutar și al riscului de dobândă. Investirea în instrumente derivate se va face sub condiția existenței în portofoliul Fondului, a activului suport; activul suport constând în instrumentele prevăzute de Lege și de normele în vigoare privind investițiile fondurilor de pensii facultative.</p> <p><i>[textul se elimina]</i></p> <p>[...]</p>
<p>7.4.1. Interdicții</p> <p>[...]</p> <p>Activele Fondului nu pot face obiectul unei garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea creditelor, sub</p>	<p>7.4.1. Interdicții</p> <p>[...]</p> <p>Activele Fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub</p>

<p>sanctiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.</p>	<p>sanctiunea 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.</p>
<p>7.5.2. Instrumente folosite în administrarea portofoliului</p> <p>7.5.2.1. În scopul administrării eficiente și prudențiale a portofoliului, Administratorul va putea utiliza tehnici și instrumente aferente valorilor mobiliare și instrumentelor pieței monetare permise de reglementările în vigoare, respectând condițiile și limitările impuse de respectivele reglementari. În aceleași scopuri, Administratorul va putea desfășura operațiuni cu instrumente derivate având ca suport instrumente financiare aparținând aceluiași tip, categorii și clase cu cele deținute în portofoliul său, cu respectarea Legii 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și a normelor în vigoare emise de Autoritate.</p> <p>[...]</p>	<p>7.5.2. Instrumente folosite în administrarea portofoliului</p> <p>7.5.2.1. În scopul administrării eficiente și prudențiale a portofoliului, Administratorul va putea utiliza tehnici și instrumente aferente valorilor mobiliare și instrumentelor pieței monetare permise de reglementările în vigoare, respectând condițiile și limitările impuse de respectivele reglementari. În aceleași scopuri, Administratorul va putea desfășura operațiuni cu instrumente derivate având ca suport instrumente financiare aparținând aceluiași tip, categorii și clase cu cele deținute în portofoliul său, cu respectarea Legii și a normelor în vigoare emise de Autoritate.</p> <p>[...]</p>
<p>7.6. Reguli de evaluare a Activelor Fondului</p> <p>Calculul valorii activelor Fondului trebuie sa respecte Legea 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și normele în vigoare emise de Autoritate.</p> <p>[...]</p>	<p>7.6. Reguli de evaluare a Activelor Fondului</p> <p>Calculul valorii activelor Fondului trebuie sa respecte Legea și normele în vigoare emise de Autoritate.</p> <p>[...]</p>
<p>7.9. Piețele pe care Administratorul investește Activele Fondului</p> <p>7.9.1. Administratorul poate investi activele Fondului atât pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.</p> <p>[textul se adauga]</p>	<p>7.9. Piețele pe care Administratorul investește Activele Fondului</p> <p>7.9.1. Administratorul poate investi activele Fondului atât pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.</p> <p>7.9.2. Administratorul poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) instrumente financiare derivate de tipul forward și swap pentru acoperirea riscului valutar sau al riscului de dobândă; b) instrumente financiare de tipul unități de fond emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, care nu sunt admise la tranzacționare pe o piața reglementata c) acțiuni ale companiilor catalogate drept investiții private de capital. <p>7.9.3. Administratorul poate tranzacționa, in afara piețelor reglementate următoarele tipuri de instrumente, cu respectarea prevederilor legale:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) obligațiuni municipale, valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care sunt tranzacționate

<p>7.9.2. Administratorul poate investi Activele Fondului pe piețele din România, din Uniunea Europeană și din Spațiul Economic European și pe piețele din state terțe, cu respectarea prevederilor impuse de legislația în vigoare.</p>	<p>pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;</p> <p>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;</p> <p>c) obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat.</p> <p>7.9.4. În cazul instrumentelor financiare derivate precum și a obligațiunilor municipale și corporatiste 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 support sau lichidității instrumentului financiar, după caz.</p> <p>7.9.5. Administratorul poate investi Activele Fondului pe piețele din România, din Uniunea Europeană și din Spațiul Economic European și pe piețele din state terțe, cu respectarea prevederilor impuse de legislația în vigoare.</p>
<p>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND. [...]</p> <p>10.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond</p> <p>10.2.6.1. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD:</p> <p>(i)Cont colector:</p> <p>a.Încasări și plăți interbancare: gratuit b.administrare cont: gratuit</p> <p>(ii)Cont operațional:</p> <p>a)LEI – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD)</p> <p>1.Încasări: gratuit; 2.Plăți: gratuit;</p> <p>b) LEI – Circuit interbancar (viramente BRD – alte bănci din România)</p> <p>1.Încasări: gratuit; 2.Plăți: 50% reducere din comisioanele standard BRD (+comision BNR);</p> <p>c)Valuta</p> <p>(a)Încasări: gratuit; (b)Plăți:</p> <p>i.intre clientii bancii: gratuit; ii.in favoarea clientilor altor banci: 0,05% pe tranzacție, minim 10 EUR maxim 150 EUR. iii.plati Multix: 0,05% pe tranzacție, minim 10 Eur maxim 120EUR. iv.speze SWIFT: 7.5 EUR/mesaj; v.comisioane banci corespondente:</p> <p>1.Comision "OUR" garantat aferent platilor efectuate în spațiul UE/EEA, în moneda unuia dintre statele</p>	<p>ARTICOLUL 10 RESURSELE FONDULUI. CHELTUIELILE SUPTATE DIN CONTRIBUȚII ȘI CHELTUIELILE SUPTATE DE CĂTRE FOND. [...]</p> <p>10.2.6. Comisioanele bancare suportate de Fond</p> <p>10.2.6.1. Pentru operațiuni prin conturile deschise la BRD:</p> <p>(i)Cont colector:</p> <p>a.Încasări și plăți interbancare: gratuit b.administrare cont: gratuit</p> <p>(ii)Cont operațional:</p> <p>a) RON – Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD)</p> <p>1.Încasări: gratuit; 2.Plăți: gratuit;</p> <p>b) RON – Circuit interbancar (viramente BRD – alte bănci din România)</p> <p>1.Încasări: gratuit; 2.Plăți: 50% reducere din comisioanele standard BRD (+comision BNR);</p> <p>c)Valuta</p> <p>1.Încasări: gratuit; 2.Plăți:</p> <p>i.intre clientii bancii: gratuit; ii.in favoarea clientilor altor banci: 0,05% pe tranzacție, minim 10 EUR maxim 150 EUR. iii.plati Multix: 0,05% pe tranzacție, minim 10 Eur maxim 120EUR. iv.speze SWIFT: 7.5 EUR/mesaj; v.comisioane banci corespondente:</p> <p>1.Comision "OUR" garantat aferent platilor efectuate în spațiul UE/EEA, în moneda unuia dintre statele</p>

<p>apartinand UE/EEA: a.< 12.500 EUR: 10 EUR; b.12.500 EUR – 50.000 EUR: 18 EUR; c.>50.000 EUR: 25 EUR. 2.Comision "OUR" garantat aferent platilor în afara spațiului UE/EEA, indiferent de moneda: 25 EUR. d) Administrare cont: gratuit (iii)Cont DIP: a)retrageri numerar: 5 RON/operațiune; b)încasări: gratuit; c)transferuri intrabancare: gratuit; d)transferuri interbancare: 1.0 RON -500 RON: gratuit; 2.> 500 RON: 5 RON/operațiune. e)administrare cont: gratuit (iv)Cont transfer: a)încasări: gratuit; b)transferuri intrabancare: gratuit; c)transferuri interbancare: 1.0 RON -500 RON: gratuit; 2.> 500 RON: 5 RON/operațiune. d)administrare cont: gratuit (v)Transferuri internationale : altele decat cele pentru decontarea tranzacției) - corporate action (subscrieri majorări de capital social emitenți listați pe piețe externe cu transfer de bani): a)Transferuri în EURO : 15 EUR/transfer b)Alte monede: 20 EUR/transfer</p> <p>10.2.6.2. Pentru operațiuni din alte bănci: comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative.</p> <p><i>[textul se adauga]</i></p>	<p>apartinand UE/EEA: a.< 12.500 EUR: 10 EUR; b.12.500 EUR – 50.000 EUR: 18 EUR; c.>50.000 EUR: 25 EUR. 2.Comision "OUR" garantat aferent platilor în afara spațiului UE/EEA, indiferent de moneda: 25 EUR. d) Administrare cont: gratuit</p> <p><i>[textul se elimina]</i></p> <p>(iii)Transferuri internationale : altele decat cele pentru decontarea tranzacției) - corporate action (subscrieri majorări de capital social emitenți listați pe piețe externe cu transfer de bani): a)Transferuri în EURO : 15 EUR/transfer b)Alte monede: 20 EUR/transfer</p> <p>10.2.6.2. Pentru operațiuni din alte bănci: comisioane conform contractelor încheiate cu banca respectivă și a documentelor justificative. 10.2.7. Comisioanele bancare deduse din activul personal transferat</p> <p>(i)Cont Transfer: a)încasări: gratuit; b)transferuri intrabancare: gratuit; c)transferuri interbancare: a.0 RON -500 RON: gratuit; b.> 500 RON: 4 RON/operațiune. d)administrare cont: gratuit</p> <p>(ii)Cont DIP pentru plata unica: a)retrageri numerar: 5 RON/operațiune; b)încasări: gratuit; c)transferuri intrabancare: gratuit; d)transferuri interbancare: 1.0 RON -500 RON: gratuit; 2.> 500 RON: 4 RON/operațiune. e)administrare cont: gratuity</p> <p>(iii)Cont DIP pentru plati esalonate: a)retrageri numerar: 5 RON/operațiune; b)încasări: gratuit; c)transferuri intrabancare: gratuit; d)transferuri interbancare: 1.0 RON -500 RON: gratuit;</p>
---	---

<p>40.2.7. Comisioanele de intermediere suportate de Fond</p> <p>40.2.7.4. Comisioane de intermediere pe piața de capital sunt de pana la 1% din valoarea tranzacției.</p> <p>10.2.7.2. Comisioane de intermediere pe piața titlurilor de stat, obligațiunilor corporatiste și municipale sunt de pana la 0,08% din valoarea tranzacției.</p> <p>40.2.8 Cheltuielile suportate de Fond conform celor menționate mai sus se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:</p> <p>40.2.8.4. Comisioanele sunt înregistrate și regularizate în conformitate cu prevederile legale;</p> <p>40.2.8.2. Cheltuielile cu taxele de auditare a Fondului sunt estimate zilnic și regularizate conform legislației în vigoare.</p>	<p>2.> 500 RON: 4 RON/operațiune. e)administrare cont: gratuit</p> <p>10.2.8. Comisioanele de intermediere suportate de Fond</p> <p>10.2.8.1. Comisioane de intermediere pe piața de capital sunt de pana la 1% din valoarea tranzacției.</p> <p>10.2.8.2. Comisioane de intermediere pe piața titlurilor de stat, obligațiunilor corporatiste și municipale sunt de pana la 0,08% din valoarea tranzacției.</p> <p>10.2.9. Cheltuielile suportate de Fond conform celor menționate mai sus se înregistrează zilnic, având în vedere următoarele:</p> <p>10.2.9.1. Comisioanele sunt înregistrate și regularizate în conformitate cu prevederile legale;</p> <p>10.2.9.2. Cheltuielile cu taxele de auditare a Fondului sunt estimate zilnic și regularizate conform legislației în vigoare.</p>
<p>ARTICOLUL 11 CONDIȚIILE și PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE</p> <p>11.1. Un Participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) a depus o cerere de transfer la Administrator (ii) a dobândit calitatea de Participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative <p>[...]</p>	<p>ARTICOLUL 11 CONDIȚIILE și PROCEDURA DE TRANSFER LA UN ALT FOND DE PENSII FACULTATIVE</p> <p>11.1. Un Participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) a depus o cerere de transfer la Administrator; (ii) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere. <p>[...]</p>
<p>ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ</p> <p>[...]</p> <p>12.4. Se exceptează de la prevederile Articolului 12.3. de mai sus situațiile în care:</p> <p>12.4.1. Participantul nu îndeplinește una din condițiile stipulate la Articolele 12.3.2 și 12.3.3, caz în care are dreptul să opteze pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică sau poate decide continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare după împlinirea vârstei de 60 de ani.</p> <p>12.4.2. Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului personal net.</p> <p>[...]</p> <p>12.7, Plata sumelor cuvenite Participantului se efectuează în 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, prin virament bancar sau prin mandat postal.</p>	<p>ARTICOLUL 12 PENSIA FACULTATIVĂ</p> <p>[...]</p> <p>12.4. Se exceptează de la prevederile Articolului 12.3. de mai sus situațiile în care:</p> <p>12.4.1, Participantul nu îndeplinește una din condițiile stipulate la Articolele 12.3.2 și 12.3.3, caz în care are dreptul să opteze pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică sau în plăți eşalonate lunar, respectiv poate decide continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege după împlinirea vârstei de 60 de ani.</p> <p>12,4,2, Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului personal net.</p> <p>[...]</p> <p>12.7. Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eşalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, dacă Participantul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți</p>

	<p>eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Participant rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului, respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.</p> <p>12.8. Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim 10 zile lucrătoare de la data recepționării ultimului document ce întregeste cererea de plată. 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 10 a lunii calendaristice.</p> <p>12.9. 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 maximum 10 zile lucrătoare, Administratorul va transmite Participantilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.</p>
<p>ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE</p> <p>13.1. În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 263/2010, acesta va avea dreptul să obțină contravaloarea activului personal net, ca plată unică.</p> <p>[...]</p> <p>13.8. Plata sumelor convenite Participantului se efectuează în 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, prin virament bancar sau prin mandat poștal.</p>	<p>ARTICOLUL 13 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE INVALIDITATE</p> <p>13.1. În cazul în care Participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau în plăți eșalonate lunare, la cerere.</p> <p>[...]</p> <p>13.8. Activul personal ce i se cuvine Participantului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, dacă Participantul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Participant rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a</p>

	<p>deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.</p> <p>13.9. Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Participant, se transmite în maxim 10 zile lucrătoare de la data recepționării ultimului document ce întregeste cererea de plată. 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 10 a lunii calendaristice.</p> <p>13.10. Participanții 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 maximum 10 zile lucrătoare, Administratorul va transmite Participanților un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.</p>
<p>ARTICOLUL 14 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECES</p> <p>14.1. În cazul decesului Participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, Beneficiarul/Beneficiarii acestuia are/au dreptul să solicite contravaloarea cotei-părți convenite din Activul Personal net al Participantului.</p> <p>[...]</p> <p>14.5, Plata sumelor convenite fiecărui Beneficiar se efectuează în 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, prin virament bancar sau prin mandat poștal.</p>	<p>ARTICOLUL 14 UTILIZAREA ACTIVULUI PERSONAL ÎN CAZ DE DECES</p> <p>14.1. În cazul decesului Participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, Beneficiarul/Beneficiarii acestuia are/au dreptul să solicite contravaloarea cotei-părți convenite din Activul Personal net al Participantului, în plată unică sau în plăți eșalonate lunare.</p> <p>[...]</p> <p>14.5, Activul personal ce i se cuvine Beneficiarului se transferă către conturile DIP pentru plată unică sau DIP pentru plată eșalonată, conform solicitării acestuia din cerere. Plata se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete, dacă Beneficiarul a optat pentru plată unică, respectiv la data stabilită în graficul de plăți eșalonate lunare. Tipul plății este virament bancar sau mandat poștal. Suma netă de încasat de către Beneficiar rezultă prin aplicarea la activul personal convenit a deducerilor legale, comisioanelor bancare pentru efectuarea viramentului respectiv a taxelor aferente mandatului poștal, după caz, atât în cazul plății unice, cât și lunar în cazul plăților eșalonate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.</p> <p>14.6, Graficul de plăți, în cazul plăților eșalonate solicitate de Beneficiar, se transmite în maxim 10 zile lucrătoare de la data recepționării ultimului</p>

<p>14.6. Termenul de prescripție a dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al Participantului decedat este de 3 ani și începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești de declarare a decesului.</p>	<p>document ce întregeste cererea de plată. Ratele graficului de plăți au la bază activul personal net al Beneficiarului, au valoarea de minimum 500 de lei/lunar, eşalonate pe parcursul a maximum 5 ani (60 luni consecutive), ultima rată reprezentând Rata reziduală. Termenul de plată al plăților eşalonate este 10 a lunii calendaristice.</p> <p>14.7. 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 maximum 10 zile lucrătoare, Administratorul va transmite Beneficiarilor un nou grafic de plată, reflectând modificările solicitate prin documentele depuse.</p> <p>14.8. Termenul de prescripție a dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al Participantului decedat este de 3 ani și începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești de declarare a decesului.</p>
<p>ARTICOLUL 18 ADMINISTRAREA DATELOR PARTICIPANȚILOR [...] 18.2. Procesarea datelor cu caracter personal 18.2.1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5946. 18.2.2. Datele Participantului cu caracter personal pot fi prelucrate numai cu acordul exprimat în scris de către acesta la încheierea Actului Individual de Aderare, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date. 18.2.3. Participantul este de acord ca Administratorul să prelucreze datele sale personale numai în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor acestuia, conform prevederilor prospectului schemei de pensii facultative, pentru colectarea contribuțiilor participanților la fondul de pensii, pentru statistici, marketing direct din partea administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și în cadrul relațiilor Administratorului cu autoritățile competente și, în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a Administratorului. 18.2.4. Conform Legii nr. 677/2001, Participanții beneficiază de dreptul de intervenție și accesare a</p>	<p>ARTICOLUL 18 ADMINISTRAREA DATELOR PARTICIPANȚILOR [...] 18.2. Procesarea datelor cu caracter personal 18.2.1. Administratorul este înregistrat în registrul operatorilor de date personale deschis de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la numărul 5946, conform Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare („Legea 677/2001”). După data de 25 Mai 2018 orice trimitere la Legea nr. 677/2001 se interpretează ca trimitere la Regulamentul general privind protecția datelor și la legislația de punere în aplicare a acestuia. 18.2.2. 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, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, situație în care Participantul/Beneficiarul își</p>

<p>datelor personale și de dreptul de a nu fi supuși unor decizii individuale.</p> <p>18.2.5. Participanții pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a se opune procesării datelor cu caracter personal de către Administrator.</p> <p>18.2.6. În vederea exercitării acestor drepturi, oricare Participant poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Administratorului. Mai mult, orice Participant va avea dreptul de a se adresa instanței pentru protecția oricăruia din drepturile garantate de Legea nr. 677/2001 și pentru a i se repara orice prejudiciu pe care l-ar putea suferi ca urmare a procesării datelor sale cu caracter personal.</p>	<p>dă acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal.</p> <p>18.2.3. 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.</p> <p>18.2.4. Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din Actul de Aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale.</p> <p>18.2.5. 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 poștale, email, fax).</p> <p>18.2.6. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc și pe pagina web a Administratorului www.aegon.ro, secțiunea Prelucrarea datelor.</p>
--	--

În conformitate cu prevederile legale, participanții au posibilitatea ca, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a prezentului document de informare, să își exprime dezacordul, trimițând o notificare scrisă către **AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**, cu sediul în Str. Avram Iancu nr. 506-508 et 4 loc. Floresti, Jud. Cluj și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative.

În baza acestei notificări și a cererii de transfer, participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare se pot transfera, fără penalități, la un alt fond de pensii facultative, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

Neexprimarea de obiecții din partea participanților la **Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential** este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse Prospectului.

În cazul în care **nu se obține** acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului **Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential** solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Vă rugăm să consultați textul Prospectului în vigoare și textul integral al Prospectului modificat, avizat preliminar, pe pagina web www.aegon.ro secțiunea **Pensii Private**.