

NOTIFICARE PUBLICĂ A PARTICIPANȚILOR LA FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT EUREKO

S.C. EUREKO - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (denumită în continuare "Administratorul EUREKO"), înregistrat la Registrul Comerțului sub nr. J40/12218/2007, CUI 21994409, cu sediul social în clădirea Olympia Tower, Bd. Decebal nr. 25-29, et. 4 - Spațiul A și et. 5 - Spațiul B, sector 3, București, având numărul de înregistrare în Registrul ANSPDCP 6584, reprezentată în mod legal de DL. RADU BRĂGĂREA - Director General, în calitate de administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat EUREKO, autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în continuare și „Autoritatea” sau „ASF”), prin Decizia nr. 105 din 28.08.2007 și înregistrat sub codul FP2-106, având Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii private nr. 54 din 01.08.2007

AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (denumită în continuare "Administratorul AEGON"), având sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508 Etaj 4 407280 Florești, Cluj, România, înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J12/3044/2007, Cod Unic de Înregistrare 22066642, având numărul de înregistrare în Registrul ANSPDCP 5946, reprezentată în mod legal de DL. MARIUS RAȚIU, Director General, în calitate de administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin Decizia nr. 97 din 21.08.2007 și înregistrat sub codul FP2-54 având Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii private nr. 62 din 03.08.2007

În conformitate cu prevederile Normei nr. 12/2013 privind protecția participanților în cazul fuziunii fondurilor de pensii administrate privat („Norma nr. 12/2013”),

informează toți participanții Fondului de Pensii Administrat Privat EUREKO despre **propunerea Administratorului EUREKO de fuziune** a Fondului de Pensii administrat Privat EUREKO, în calitate de fond absorbit (denumit în continuare și „Fondul EUREKO” sau „Fondul de Pensii Absorbit”) cu Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, în calitate de fond absorbant (denumit în cele de mai jos și „Fondul VITAL” sau „Fondul de Pensii Absorbant”).

Fondul EUREKO va fi absorbit de către Fondul VITAL și, ca o consecință a acestei fuziuni, participanții Fondului EUREKO vor deveni parte la contractul de societate și la Prospectul schemei de pensii private a Fondului VITAL.

Prin această fuziune se intenționează crearea premiselor de instituire a unui fond de pensii administrat privat mai puternic, menit să asigure protecția participanților și buna gestionare a activelor acestora, prin investirea prudențială a activelor participanților la fondul de pensii administrat privat rezultat în urma fuziunii, în interesul participanților și al beneficiarilor, în conformitate cu Prospectul schemei de pensii a Fondului VITAL și cu respectarea legislației aplicabile.

I. ELEMENTELE PRINCIPALE ALE PROSPECTULUI FONDULUI VITAL

1. Politica de investiții

Scopul investirii activelor Fondului VITAL este de a realiza creșterea acestora pe termen lung, cu încadrarea în gradul de risc asumat, respectând principiile investiționale asumate și de a asigura lichiditatea permanentă a activelor administrate.

Investițiile vor fi făcute în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui posibil conflict de interese, Administratorul AEGON va adopta măsuri prin care va asigura investirea exclusiv în interesul participanților.

Se vor asigura securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor investite.

Diversificarea portofoliului de active se va face într-un mod adecvat, pentru a evita dependența de un anumit activ, emitent sau grup de emitenți, precum și pentru minimizarea riscurilor.

Activele și pasivele Fondului VITAL sunt organizate, evidențiate și administrate distinct de contabilitatea proprie a Administratorului AEGON, fără posibilitatea transferului între fond și administrator.

Administratorul AEGON urmărește diversificarea portofoliului în vederea menținerii unui grad crescut de lichiditate și dispersia riscurilor legate de investirea activelor Fondului VITAL.

Gradul de risc al Fondului VITAL este mediu, ca și cel al Fondului EUREKO, încadrarea fondului în gradul de risc făcându-se cu respectarea limitelor minime și maxime prevăzute de legislația în vigoare.

Riscurile specifice structurii portofoliului de active al Fondului VITAL sunt:

- riscul valutar - este riscul că valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
- riscul ratei dobânzii - este riscul că valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;
- riscul de preț - este riscul că valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață; Termenii de mai sus definesc “riscul de piață” și încorporează nu numai potențialul de pierdere, dar și cel de câștig.
- riscul de credit - este riscul ca debitorul să nu-și poată respecta obligațiile asumate.
- riscul de lichiditate (finanțare) este riscul ca o entitate să întâmpine dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru îndeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde într-un interval de timp scurt un activ financiar la o valoare apropiată de valoarea sa justă.
- riscul modificării legislației - reprezintă posibilitatea ca legislația să se modifice, astfel încât să producă efecte negative asupra profitabilității investiționale. Administratorul AEGON nu poate avea nicio influență asupra unui astfel de risc.

Participarea la Fondul VITAL comportă atât avantajele care îi sunt specifice, cât și riscul nerealizării obiectivelor investițiilor, inclusiv a unor pierderi pentru participant.

Consiliul de administrație al Administratorului AEGON decide asupra revizuirii și/sau schimbării principiilor de investiții și le supune avizării ASF. Administratorul AEGON revizuieste și

modifică Declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul ASF, informând participanții la Fondul VITAL referitor la modificarea Declarației privind politica de investiții prin publicarea unui anunț în cel puțin un cotidian de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, precum și pe pagina proprie de Internet, pe o perioadă de cel puțin 30 de zile.

Informații detaliate cu privire la Prospectul schemei de pensii a Fondului VITAL pot fi obținute on-line pe pagina de Internet a Administratorului AEGON (www.aegon.ro), iar informații detaliate cu privire la Prospectul schemei de pensii a Fondului EUREKO pot fi obținute on-line pe pagina de Internet a Administratorului EUREKO (www.eureko.ro).

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

2. Nivelul comisioanelor de administrare și taxa de audit

a) Comisionul de administrare perceput de Administratorul AEGON se constituie, conform reglementărilor legale și Prospectului schemei de pensii a Fondului VITAL, din:

- deducerea unui cuantum de 2,5%, din contribuțiile brute, deducere realizată înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

Se exceptează de la plata comisionului prevăzut mai sus, următoarele:

- transferul de disponibilități în cazul transferului participantului la Fondul VITAL;
- drepturile cuvenite beneficiarilor care dobândesc calitatea de participant;
- accesoriile aferente contribuțiilor.

ii) deducerea unui procent de 0,05% pe lună din activul net al Fondului VITAL.

Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL sunt:

- planificate lunar având în vedere procentul stabilit de 0,05% aplicat la valoarea activului net al Fondului VITAL;
- repartizate zilnic, fără a conduce la variații semnificative, în valoarea Unității de fond. Zilnic, se evidențiază în calculul valorii activului net cota parte din cheltuiala obținută ca raport între valoarea procentuală de 0,05% lunar din activul total net la numărul de zile din luna în curs;
- regularizate lunar, la sfârșitul lunii în curs, prin decontare cu Administratorul AEGON și verificare a încadrării totale în procentul stabilit.

Comisionul de administrare din activul total al Fondului VITAL este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.

b) Cheltuielile de auditare financiară a Fondului VITAL se suportă de către Fondul VITAL. Acestea sunt cheltuieli de exploatare și se supun reglementărilor fiscale în vigoare fiind purtătoare de TVA (Taxă pe Valoarea Adăugată). Cheltuielile cu taxele de auditare ale fondului de pensii administrat privat sunt estimate anual, înregistrate zilnic și regularizate la data plății acestora, conform documentelor justificative. Taxa de audit financiar se plătește anual.

În anul 2013, auditorul financiar al Fondului VITAL este KPMG AUDIT S.R.L. (www.kpmg.ro) cod unic de înregistrare RO12997279, autorizat ca auditor financiar în sistemul pensiilor private prin Avizul Nr. 67 din 08.08.2007. Onorariile pentru auditul Situațiilor financiare statutare ale Fondului VITAL sunt în cuantum total de 37.000 lei pentru anul 2013 (sumă care include Taxa pe Valoarea Adăugată).

În anul 2014, auditorul financiar al Fondului VITAL este PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L. (www.pwc.com/ro) cod unic de înregistrare RO4282940, autorizat ca auditor financiar în sistemul pensiilor private prin Avizul Nr. 50 din 01.08.2007. Onorariile pentru auditul Situațiilor financiare statutare ale Fondului sunt în cuantum total de 45.000 lei pentru anul 2014 (sumă care include Taxa pe Valoarea Adăugată).

Pentru anii următori, taxa de audit va face obiectul unei renegocieri între părți, cu respectarea procedurii de modificare a prospectului schemei de pensii private a Fondului VITAL, în conformitate cu reglementările Autorității.

Prețul contractului încheiat între administrator și auditorul statutar pentru Fondul VITAL va fi stabilit în lei.

c) Cheltuielile pentru serviciile de depozitare aferente Fondului VITAL sunt suportate de către Administratorul AEGON.

Depozitarul Fondului VITAL este BRD - Groupe Société Générale S.A. (www.brd.ro) cod de înregistrare fiscală 361579, autorizat ca depozitar de fonduri de pensii private prin Avizul nr. 21 din 12.06.2007.

Administratorul AEGON utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la Fondul VITAL. Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus prin decizia Administratorului AEGON.

3. Numărul participanților la Fondul VITAL

Numărul participanților la Fondul VITAL la data de 13.11.2013, este de **257.182 persoane**.

II. CONDIȚIILE DE TRANSFER ALE PARTICIPANȚILOR DE LA FONDUL EUREKO

Posibilitatea și condițiile de transfer al participanților Fondului EUREKO, în cazul fuziunii sunt cele prevăzute de legislația aplicabilă, inclusiv Norma nr. 12/2013 și Norma nr. 12/2009 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat („Norma nr. 12/2009”).

Menționăm că fuziunea între cele două fonduri a fost autorizată prealabil de către Autoritate, conform Deciziei nr. 8/23.01.2014 și se va derula numai după autorizarea sa definitivă de către Autoritate și conform precizărilor acesteia.

În termen de 90 de zile calendaristice de la data primei publicări a anunțului privind fuziunea, respectiv de la data de 03.02.2014, până la data de 05.05.2014 inclusiv, participanții la Fondul EUREKO care nu doresc să devină participanți la Fondul VITAL se pot transfera de la Fondul EUREKO la un alt fond de pensii administrat privat, **fără a fi obligați la plata de penalități de transfer**.

În vederea transferării la un alt fond de pensii administrat privat, participanții Fondului EUREKO vor completa și semna documentația necesară transferului, respectiv notificarea de transfer, actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care doresc să se transfere, copia actului

de identitate cu semnătura olografă pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere, urmând să transmită toate aceste documente cu respectarea procedurii prevăzute de Norma nr. 12/2009.

Până la data încheierii procedurii de fuziune a Fondului EUREKO cu Fondul VITAL și, implicit, retragerii autorizației de administrare a Fondului EUREKO, Administratorul EUREKO va continua să asigure gestionarea Fondului de Pensii Absorbit, conform prospectului schemei de pensii private a Fondului EUREKO, precum și transferul activelor personale ale participanților care au solicitat transferul la un alt fond de pensii administrat privat.

Uterior autorizării definitive de către ASF a fuziunii celor două fonduri de pensii, participanții netransferanți ai Fondului de Pensii Absorbit vor fi înregistrați ca participanți la Fondul de Pensii Absorbant, iar Casa Națională de Pensii Publice și celelalte instituții de evidență, după caz, vor actualiza registrul participanților.

III. ETAPELE PRINCIPALE ALE PRELUĂRII ACTIVELOR FONDULUI EUREKO DE CĂTRE FONDUL VITAL

După autorizarea definitivă a fuziunii celor două fonduri de către Autoritate se va proceda, în termenul și condițiile indicate de Autoritate, la preluarea activelor Fondului EUREKO de către Fondul VITAL, cu respectarea următoarelor etape:

a) La data efectuării transferului de active ale Fondului EUREKO, Administratorul EUREKO și Administratorul AEGON, vor întocmi situații care vor reflecta:

- valoarea activului net al fiecărui fond de pensii;
- valoarea activului net unitar al fiecărui fond de pensii;
- valoarea sumei din provizionul tehnic alocată pentru Fondul EUREKO.

b) Pentru fiecare dintre participanții Fondului EUREKO se va verifica dacă valoarea activului personal al fiecărui participant este cel puțin egală cu valoarea minim garantată (valoarea contribuțiilor încasate de fondul de pensii absorbit în numele respectivului participant diminuată cu comisioanele legale). În cazul în care valoarea activului personal al unui participant care va fi preluat este mai mică decât valoarea minim garantată, diferența va fi acoperită din provizionul tehnic constituit de Administratorul EUREKO;

c) Pentru fiecare dintre participanții Fondului de Pensii Absorbit se va calcula un nou număr de unități de fond. Noul număr de unități de fond se va calcula prin împărțirea valorii activului net personal deținut în Fondul EUREKO (inclusiv valoarea provizionului tehnic, după caz) la valoarea unitară a activului net al Fondului VITAL;

d) Numărul total de unități de fond aferent noului activ al Fondului VITAL, rezultat în urma fuziunii, este cel rezultat din însumarea: (i) unităților de fond înregistrate la data efectuării transferului de active, pentru Fondul VITAL și (ii) a unităților de fond aferente fiecărui participant preluat de la Fondul EUREKO;

e) La sfârșitul zilei anunțată ca dată a transferului de active și participanți, menționată în decizia Autorității pentru Autorizarea definitivă a fuziunii, BRD - Groupe Société Générale S.A., în calitate de depozitar al Fondului EUREKO va efectua următoarele operațiuni:

- transferul de active în conturile Fondului VITAL;
- transferul, pe bază de proces verbal de predare primire, al tuturor documentelor aferente activității de depozitare a activelor Fondului EUREKO.

f) În termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea transferului de active, Administratorul EUREKO transmite Autorității, spre aprobare: (i) raportul privind modul de desfășurare a fuziunii și rezultatele acesteia, inclusiv situația transferului activelor și al participanților Fondului EUREKO la Fondul VITAL, auditat; și, (ii) raportul de audit financiar, pentru anul în curs, al situațiilor financiare ale Fondului EUREKO existente la o dată anterioară efectuării operațiunii de active;

g) În termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea transferului de active și a participanților, Administratorul AEGON va transmite Autorității spre aprobare, raportul privind transferul activelor și participanților, certificat de depozitarul Fondului VITAL, respectiv BRD - Groupe Société Générale S.A. Acest raport se va publica pe pagina de Internet a Administratorului AEGON (www.aegon.ro);

h) Administratorul AEGON va transmite noilor participanți (rezultați din operațiunea de fuziune), pe suport hârtie, situația activului personal preluat, care conține cel puțin: istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data fuziunii; numărul unităților de fond la data fuziunii; valoarea unității de fond la data fuziunii; valoarea activului personal preluat; valoarea provizionului tehnic aferent, după caz, precum și un raport privind situația noului activ personal al acestora, rezultat în urma fuziunii.

IV. INFORMAȚII SUPLIMENTARE

Informații detaliate cu privire la Prospectul schemei de pensii a Fondului VITAL sunt disponibile on-line la adresa: www.aegon.ro. Detalii suplimentare cu privire la procesul de fuziune pot fi obținute de la următoarele date de contact:

Administratorul EUREKO:
Tel. +4 021 9670
e-mail: pensii@eureko.ro
website: www.eureko.ro,
Secțiunea Pensia Obligatorie

Administratorul AEGON:
Tel. +4 0264 302 200
e-mail: office@aegon.ro
website: www.aegon.ro
Secțiunea Pensii Private

S.C. EUREKO - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.
Reprezentat de:
Radu Brăgărea
Director General

AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.
Reprezentată de:
Marius Rațiu
Director General

