

# DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI CONSULTARE A PARTICIPANȚILOR LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE EUREKO CONFORT

EUREKO - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A. (denumită în continuare "Administratoarea EUREKO"), înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12218/2007, Cod Unic de Înregistrare 21994409, cu sediul social în București, Sector 1, strada Costache Sibiceanu nr. 20, demisol, parter și etajul 1, cod poștal 011514, având numărul de înregistrare în Registrul ANSPDCP 6584, reprezentată în mod legal de Dl. RADU GEORGE BRĂGĂREA - Director General, în calitate de administrator al Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (denumită în continuare și „CSSPP”), în prezent, Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în continuare și „A.S.F.”), prin Decizia nr. 723 din 18.12.2008 și înregistrat sub codul FP3-1105, având Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative a Fondului EUREKO CONFORT nr. 670 din 04.12.2008

și AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (denumită în continuare "Administratoarea AEGON"), având sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508 Etaj 4, cod poștal 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 OCTAVIAN RAȚIU - Director General, în calitate de administrator al Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL, autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia nr. 903 din 11.05.2015 și înregistrat sub codul FP3-1151, având Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative a Fondului AEGON ESENȚIAL nr. 608 din 23.06.2014,

În conformitate cu prevederile articolului 2 alin. (2) litera a), articolului 6 litera f) și ale articolului 11 din Norma CSSPP (în prezent, Autoritatea) nr. 1/2011 privind fuziunea fondurilor de pensii facultative (denumită în continuare „Norma nr. 1/2011”), au elaborat prezentul Document de Informare și consultare a participanților prin care aduc la cunoștința tuturor participanților la Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT hotărârile Administratorului EUREKO și Administratorului AEGON de fuziune a Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, în calitate de fond absorbit (denumit în continuare și „Fondul EUREKO CONFORT” sau „Fondul de Pensii Absorbit”) cu Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL, în calitate de fond absorbit (denumit în cele de mai jos și „Fondul AEGON ESENȚIAL” sau „Fondul de Pensii Absorbit”).

Fondul EUREKO CONFORT va fi absorbit de către Fondul AEGON ESENȚIAL și ca o consecință a acestei fuziuni, participanții Fondului EUREKO CONFORT vor deveni parte la contractul de societate civilă și la Prospectul schemei de pensii facultative a Fondului AEGON ESENȚIAL.

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

## I. ELEMENTELE PRINCIPALE ALE PROSPECTULUI FONDULUI AEGON ESENȚIAL

### 1. Politica de investiții

- Scopul investițiilor activelor Fondului AEGON ESENȚIAL 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 și beneficiarilor.
- Se urmărește a se 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 AEGON ESENȚIAL 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 AEGON ESENȚIAL.
- Gradul de risc al Fondului AEGON ESENȚIAL este mediu, ca și cel al Fondului EUREKO CONFORT, încadrarea fondului în gradul de risc făcându-se cu respectarea limitelor minime și maxime prevăzute de legislația în vigoare.
- Nivelul minim al Contribuției la Fondul AEGON ESENȚIAL este de 30 lei/lună și nu va depăși nivelul de 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.
- Instrumentele financiare în care poate investi Administratorul AEGON:

Nr	Categoriile active	Limite alocare
1	<b>Instrumente ale pieței monetare</b> , cu respectarea următoarelor sublimite: (i) conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European (ii) depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European (iii) certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European (iv) acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare	0% - 20% 0% - 5% 0% - 20% 0% - 20% 0% - 5%
2	<b>Titluri de Stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la nr. 1, pct. (iii)</b> emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, state membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European	35% - 70%
3	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de <b>autoritățile administrației publice locale</b> din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară din România, state membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European	0% - 30%
4	<b>Valori mobiliare</b> admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea următoarelor sublimite: (i) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European (ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția obligațiunilor care presupun sau incorporează un instrument derivat	0% - 50% 0% - 50% 0% - 30%
5	<b>Obligațiuni emise de state terțe</b> admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 15%
6	Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de <b>autoritățile administrației publice locale din state terțe</b> , admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0% - 10%
7	<b>Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale</b> , altele decât cele menționate la nr.11, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 5%
8	<b>Titluri de participare</b> emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), inclusiv <b>exchange traded fund (ETFs)</b> din România sau state membre ale Uniunii Europene	0% - 5%
9	<b>Exchange Traded Commodities (ETCs) și titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC)</b> înființate ca fonduri de investiții închise, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 3%
10	<b>Investiții private de capital - private equity</b> , cu următoarele sublimite: (i) <b>Acțiuni la companii</b> din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European (ii) <b>fonduri de private equity</b> din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European	0% - 10% 0% - 5% 0% - 10% 0% - 15%
11	<b>Obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții</b> , admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European	0% - 15%

- Administratorul AEGON investește activele Fondului AEGON ESENȚIAL și în acțiuni și drepturi tranzacționate ale emitenților care îndeplinesc cel puțin condițiile de admittare la listare pe piața reglementată a Burselor de Valori București. Investițiile Fondului AEGON ESENȚIAL vor fi diversificate astfel încât să se evite expunerea excesivă la un singur sector sau industrie.
- 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 AEGON ESENȚIAL vor fi selectate în urma unei evaluări amănunțite bazate pe analiză fundamentală și tehnică.
- Investiția în instrumente derivate este permisă pentru a proteja portofoliul de investiții al Fondului AEGON ESENȚIAL exclusiv împotriva riscului valutar. Investirea în instrumente derivate se va face sub condiția existenței în portofoliul Fondului AEGON ESENȚIAL, a activului suport; activul suport constând în instrumentele prevăzute de Legea 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și de normele în vigoare privind investițiile fondurilor de pensii facultative.
- Nivelul taxelor și comisioanelor**
  - Comisionul de administrare** perceput de Administratorul AEGON se constituie, conform reglementărilor legale și Prospectului schemei de pensii facultative AEGON ESENȚIAL, din două componente:
    - 2.1.1. cotă parte din contribuțiile plătite: de 4,85% din contribuțiile plătite, deducerea fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
    - 2.1.2. cotă parte din activul total net al fondului: 0,167% pe lună.
  - Taxa de audit** a Fondului AEGON ESENȚIAL aferentă anilor 2014, 2015 și 2016 este în sumă anuală de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adăugată). Prin excepție, taxa de audit anuală va fi suportată de Administratorul AEGON, până la sfârșitul anului în care activul total al Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL atinge valoarea minimă de 5.000.000 lei („RON”).
  - Fondul AEGON ESENȚIAL va suporta, de asemenea, un **comision de depozitare** de 0,04% pe an, aplicat la valoarea medie lunară a activelor nete depozitate.
  - Fondul AEGON ESENȚIAL va suporta, de asemenea, un **comision de custodie** pentru:
    - 2.4.1. păstrarea în siguranță a Activelor Fondului AEGON ESENȚIAL, aplicat la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare aflat în custodie, la care se va adăuga TVA, după cum urmează: (i) Pentru piața locală, piețe aparținând zonei Euro și piețe mature: 0,025% pe an; (ii) Piețe externe emergente: 0,25% pe an. (iii) Titluri de Stat OTC: Franco;
    - 2.4.2. Comisioane „Tax reclaim”: 150 Euro/dosar de recuperare.
  - Comisionul de tranzacționare** suportat de Fondul AEGON ESENȚIAL:
    - 2.5.1. Pentru piața locală: 0,01 % aplicat la valoarea brută a fiecărei tranzacții (valoare brută = cantitate/emitent/tip operațiune \* prețul tranzacției) - se aplică atât la vânzare cât și la cumpărare, inclusiv pentru tranzacțiile rezultate în urma subscrierii în cadrul ofertelor publice;
    - 2.5.2. Pentru piețe străine:
      - (i) Piețe zona EURO și piețe mature: 25 EUR/tranzacție / tip tranzacție;
      - (ii) Piețe emergente: 35 EUR/ tranzacție / tip tranzacție;
      - (iii) Modificare sau anulare tranzacții : 10 EUR/tranzacție;
  - Comisionul suportat de Fondul AEGON ESENȚIAL pentru intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru titlurile de stat emise în RON - comision SAFIR.**
  - Comisionul suportat de Fondul AEGON ESENȚIAL pentru intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru titlurile de stat/certificate de Trezorerie:** (i) BRD intermediar: Franco; (ii) Alți intermediari: 50 RON + comision SAFIR pentru TS denuminate în RON; 25 EUR + comision SAFIR pentru TS denuminate în alte valute.
  - Comisionul suportat de Fondul AEGON ESENȚIAL pentru transfer portofoliu titluri de stat (BVB/OTC, OTC/BVB, alți dealeri piața):** (i) 50 RON + Comision SAFIR/simbol.
  - Comisionul suportat de Fondul AEGON ESENȚIAL pentru încasare de dobândă pentru titluri de stat în RON:** (i) Colectare cupon: Franco; (ii) Principal primit la maturitate: Franco.
  - Comisioanele bancare** suportate de Fondul AEGON ESENȚIAL:
    - (i) **Cont colector:** a) Încasări și plăți interbancare: gratuit; b) Administrare cont: gratuit;/
    - (ii) **Cont operațional:** a) LEI - Circuit intrabancar (viramente BRD-BRD) - 1. Încasări: gratuit; 2. Plăți: gratuit;/ b) LEI - Circuit interbancar (viramente BRD - alte bănci din România): 1. Încasări: gratuit; 2. Plăți: 50% reducere din comisioanele standard BRD (+comision BNR);/ c) Valută: 1. Încasări: gratuit; 2. Plăți: i. între clienții băncii: gratuit; ii. în favoarea clienților altor bănci: 0,05% pe tranzacție, minim 10 EUR maxim 150 EUR; iii. plăți Multix: 0,05% pe tranzacție, minim 10 Eur maxim 120 EUR; iv. speze SWIFT: 7,5 EUR/ mesaj; v. comisioane bănci corespondente: 1. Comision "OUR" garantat aferent plăților efectuate în spațiul UE/EEA, în moneda unuia dintre statele aparținând 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 plăților în afara spațiului UE/EEA, indiferent de monedă: 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. RON -500 RON: gratuit; 2. > 500 RON: 5 RON/ operațiune; d) administrare cont: gratuit.
- (v) **Transferuri internaționale** : (altele decât 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

### 3. Garanții oferite: nu este cazul

## II. MODALITATEA ȘI PERIOADA DE DESFĂȘURARE A PROCESULUI DE FUZIUNE A FONDURILOR DE PENSII

- Fuziunea Fondului EUREKO CONFORT cu Fondul AEGON ESENȚIAL se realizează la inițiativa Administratorului EUREKO și a Administratorului AEGON, cu autorizarea Autorității și numai cu acordul prealabil al majorității participanților la Fondul EUREKO CONFORT.
- Procesul de autorizare de către Autoritate a operațiunii de fuziune a Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT cu Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL cuprinde 2 etape:
  - Obținerea deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii celor 2 fonduri de pensii facultative, emisă în baza cererii și a documentelor depuse de către Administratorii de fonduri de pensii facultative implicate în procesul de fuziune;
  - Obținerea deciziei de autorizare definitivă a fuziunii celor 2 fonduri de pensii facultative, emisă în baza cererii și a documentelor depuse de către Administratorii de fonduri de pensii facultative implicate în procesul de fuziune, după finalizarea tuturor operațiunilor premergătoare fuziunii fondurilor de pensii facultative, prevăzute de Norma 1/2011.
- Obținerea deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii facultative nu garantează și obținerea deciziei de autorizare definitivă a fuziunii. În cazul în care nu se obține decizia de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, autorizarea prealabilă a fuziunii își pierde valabilitatea.
- Obținerea deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii facultative EUREKO CONFORT cu Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL a obținut autorizarea prealabilă de la Autoritate prin Decizia nr. 1.797 din data de 31/07/2015.
- În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii și data finalizării transferului tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și a transferului participanților de la Fondul de pensii facultative EUREKO CONFORT (fond absorbit) la Fondul de pensii facultative AEGON ESENȚIAL (fond absorbit), Administratorul EUREKO va continua să asigure gestionarea acestuia conform Prospectului schemei de pensii facultative a Fondului EUREKO CONFORT.
- În termen de 45 de zile calendaristice de la data publicării prezentului Document de informare și consultare a participanților, în două cotidiane de circulație națională pentru o perioadă de cel puțin 3 zile consecutive și pe paginile proprii de internet ale Administratorului EUREKO și ale Administratorului AEGON, participanții care nu sunt de acord cu fuziunea celor 2 fondurilor de pensii facultative aduc la cunoștință Administratorului EUREKO, în scris, acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului EUREKO. Neexprimarea dezacordului în mod expres de către participant este considerată acord tacit asupra fuziunii fondurilor de pensii facultative.
- În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la expirarea termenului de 45 de zile calendaristice prevăzut mai sus, Administratorul EUREKO întocmește un Raport privind îndeplinirea obligațiilor de informare și consultare a participanților (denumit în continuare „Raportul”). Dacă în urma întocmirii Raportului se constată că nu s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la fuziunea fondului de pensii facultative, Administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune transmit Autorității, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la întocmirea Raportului și cu cel puțin 3 zile lucrătoare anterioare primei difuzări, anunțul prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că fuziunea fondurilor de pensii facultative nu mai are loc, iar cererile de transfer nu mai sunt procesate. Acest anunț se publică pe paginile proprii de internet ale Administratorilor și în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de două zile consecutive.
- Dacă în urma întocmirii Raportului se constată că s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la fuziunea fondului de pensii facultative, transferul participanților Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT (fond absorbit), care nu sunt de acord cu fuziunea fondurilor de pensii facultative și au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii, se realizează cu îndeplinirea procedurilor prevăzute de Norma CSSPP (în prezent, Autoritatea) nr. 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu menținerea că cererile de transfer sunt procesate în termen de 5 zile calendaristice de la data comunicării deciziei de autorizare definitivă a fuziunii.
- Dacă în urma întocmirii Raportului se constată că s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la fuziunea fondului de pensii facultative, în ziua lucrătoare următoare transmiterii acestuia către Autoritate, Administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune încep inventarierea și verificarea tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și pregătirea transferului participanților, de la Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT la Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL, în vederea fuziunii. Operațiunea de inventariere și verificare se desfășoară pe o perioadă de maximum 30 de zile lucrătoare și se finalizează prin întocmirea unui Proce Verbal, semnat de ambii administratori ai fondurilor de pensii facultative implicate în fuziune (denumit în continuare „Proces Verbal de inventariere și verificare”).
- Administratorii și depozitarii activelor fondurilor de pensii implicate în fuziune trebuie să adopte metode de evaluare identice pentru același tip de instrumente financiare care constituie activele fondurilor de pensii facultative implicate în fuziune. Metodele de evaluare trebuie să fie identice cu cele stabilite pentru fondul de pensii absorbit la data transferului de active.
- În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data încheierii Procesului Verbal de inventariere și verificare ce confirmă finalizarea operațiunii de inventariere și verificare a tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și a pregătirii transferului participanților de la fondul de pensii care urmează a fi absorbit la fondul de pensii absorbit, Administratorii de fonduri de pensii implicate în fuziune depun la Autoritate o cerere de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, semnată de către Administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune.
- Autoritatea analizează cererea de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative și, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet, procedează la aprobarea sau respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.
- În cazul în care constată că solicitarea nu este în interesul participanților sau documentele depuse nu îndeplinesc condițiile de formă și de fond prevăzute de normele legale aplicabile, Autoritatea respinge prin decizie cererea privind autorizarea definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative.
- În cazul în care Autoritatea aprobă cererea privind autorizarea definitivă a fuziunii celor două fonduri de pensii, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la comunicarea Deciziei de autorizare definitivă a fuziunii de către Autoritate, Administratorul EUREKO transferă participanții care nu sunt de acord cu fuziunea și care au solicitat transferul la un alt fond de pensii facultative, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.
- De asemenea, în termen de 5 zile calendaristice de la data comunicării deciziei de autorizare definitivă a fuziunii de către Autoritate, administratorii și depozitarii activelor fondului de pensii implicate în fuziune încep operațiunile de transfer al tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și de transfer al participanților de la fondul de pensii absorbit către fondul de pensii absorbit. Administratorii EUREKO și AEGON informează în scris Autoritatea cu privire la data începerii operațiunilor de transfer, în ziua în care începe operațiunea de transfer.
- Operațiunea de transfer se desfășoară pe parcursul a 10 zile lucrătoare, în baza documentelor menționate în Procesul Verbal de inventariere și verificare. Operațiunea de transfer se desfășoară cu asigurarea continuității îndeplinirii obligațiilor Administratorilor și depozitarii activelor fondurilor de pensii implicate în fuziune.
- În ultima zi a perioadei de desfășurare a transferului se efectuează transferul participanților și transferul activelor acestora, actualizându-se baza de date și registrul participanților administratorului Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL (fond absorbit).
- În ziua lucrătoare următoare finalizării transferului, Administratorul AEGON informează angajatorii participanților preluați ca efect al fuziunii cu privire la contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile ulterioare fuziunii.
- În termen de 5 zile lucrătoare de la data finalizării transferului, Administratorul EUREKO și Administratorul AEGON întocmesc și semnează un Raport detaliat privind modul de desfășurare a operațiunii de fuziune și rezultatele acesteia (denumit în continuare „Raport privind desfășurarea și rezultatele fuziunii”), care are anexat și certificarea depozitarii activelor fondurilor de pensii facultative cu privire la activele transferate și documentele aferente.
- În ziua lucrătoare următoare întocmirii Raportului privind desfășurarea și rezultatele fuziunii, acesta este transmis spre informare Autorității, iar Administratorul EUREKO și Administratorul AEGON au obligația de a posta pe paginile proprii de internet un comunicat prin care se precizează faptul că s-au finalizat formalitățile juridice și financiar-contabile privind fuziunea fondurilor de pensii facultative, precum și contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile la Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL (fond absorbit).
- La data finalizării operațiunii de fuziune a Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT cu Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL, toate contractele aferente Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT (fond absorbit) își încetează efectele. Orice prevedere a contractelor încheiate în numele Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT care restricționează sau exclude posibilitatea de încetare a contractului în cazul fuziunii este considerată nulă de drept.
- De la data emiterii deciziei de retragere a autorizației Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, contractul de societate civilă își încetează existența.
- Participanții preluați ca efect al fuziunii Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT cu Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL devin parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii a Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL (fond absorbit).

## III. INFORMAȚII SUPPLEMENTARE

- Contribuțiile la Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL (fond absorbit) se virează în contul IBAN RO12BRDEI305V0463591300 deschis la depozitarul Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL, BRD GROUPE SOCIETE GENERALE S.A, Sucursala Cluj.
- În urma transferului de active, ca efect al fuziunii, fiecărui participant preluat la Fondul AEGON ESENȚIAL i se calculează și i se alocă un nou număr de unități de fond, în funcție de valoarea unitară a activului net al fondului de pensii absorbit la data efectuării calculului.
- În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la fuziunea Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT cu Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENȚIAL, solicitările de transfer depuse ca modalitate de exprimare a dezacordului cu privire la fuziune nu produc efecte, iar fuziunea fondurilor de pensii facultative nu are loc.
- Documentul de informare și consultare se transmite participanților Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, prin servicii poștale, la ultima adresă de corespondență cunoscută a acestora, se publică în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 3 zile consecutive și pe pagina proprie de internet a Administratorului EUREKO și a Administratorului AEGON implicați în fuziune, unde se menține pe toată perioada de desfășurare a fuziunii.
- Informații detaliate cu privire la Prospectul schemei de pensii facultative a Fondului AEGON ESENȚIAL pot fi obținute on-line pe pagina de Internet a Administratorului AEGON (www.aegon.ro - Secțiunea Pensii Private - Pilon III), iar informații detaliate cu privire la Prospectul schemei de pensii facultative a Fondului EUREKO pot fi obținute on-line pe pagina de Internet a Administratorului EUREKO (www.eureko.ro - Secțiunea Pensia Facultativa). Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

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 Facultativa

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

**EUREKO - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.**

Reprezentată de:  
**Radu George Brăgărea**  
Director General

**AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**

Reprezentată de:  
**Marius Octavian Rațiu**  
Director General

