

A close-up photograph of a man and a young girl. The man, on the right, has a beard and is smiling warmly, looking towards the girl. The girl, on the left, is wearing a blue and white striped shirt and is leaning her head against the man's shoulder, also smiling. The background is softly blurred, suggesting an outdoor setting.

**Dorești să îți planifici financiar  
viitorul? Suntem alături de tine.**

Pensia facultativă - Pilon III



**Tu ai putea face față  
cheltuielilor lunare cu  
doar 50%\* din salariul  
lunar pe care îl ai  
acum?**

Crezi că vei putea să te bucuri de același stil de viață la vârsta pensionării, fără să devii o povară pentru copii și cei dragi ție? Sau fără să faci împrumuturi?

\*Sursa: Studiu KPMG aprilie 2018 privind importanța și principalele beneficii ale asigurărilor de viață și pensiilor private.

# Despre sistemele de pensii



## Până în anul 2050, 1 angajat va susține 2 pensionari\*

### De ce este pregătirea pentru intrarea la pensie atât de importantă?

Sistemele de pensii clasice „pensia de stat”, cunoscute și ca sisteme „pay-as-you-go” se bazează pe solidaritatea între generații și se confruntă cu probleme tot mai mari în păstrarea unui standard de viață decent la vârsta pensionării. Acest lucru se datorează în mare parte scăderii numărului de contribuabili în sistemul public de pensii și a creșterii numărului de pensionari prin îmbătrânirea populației, concomitent cu scăderea natalității, creșterea duratei medii de viață, pensionările timpurii, precum și emigrare.

Sistemul actual de pensii publice de stat din România nu permite acumularea în conturi individuale și investirea sumelor colectate. Sumele ce se colectează se redistribuie în sistemul de asigurări sociale. Prin urmare, atunci când contribuabilul ajunge la vârsta pensionării, sistemul public de pensii îi acordă o pensie conform regulilor de la acel moment. Astfel, trecerea de la un sistem bazat pe solidaritatea între generații și redistribuirea veniturilor spre un sistem bazat pe economisire, conturi individuale și investirea banilor pe baze prudentiale, este ceea ce ne propunem. Să devenim responsabili de viitorul nostru financiar.

\*Sursa: Studiu KPMG aprilie 2018 privind Importanța și principalele beneficii ale asigurărilor de viață și pensiilor private.

# Câte tipuri de pensii există?

În România există trei tipuri de pensii: pensia obligatorie de stat (Pilon I), pensia obligatorie privată (Pilon II) și pensia facultativă privată (Pilonul III).

## **PILONUL I** **Pensia publică de stat**

La vârsta pensionării, contribuțiile de asigurări sociale sunt convertite, conform regulilor valabile la momentul respectiv, în pensie, plătită din bugetul asigurărilor sociale de stat.

- Este un sistem de tip „pay-as-you-go”, ceea ce înseamnă că toate contribuțiile pe care le fac angajații în prezent susțin pensiile actuale.
- Este obligatorie pentru toți angajații și asimilații.
- Valoarea contribuției este de 25% din veniturile brute ale angajaților.

Rolul Pilonului I:  
**Protecție socială**

## **PILONUL II** **Pensia obligatorie, administrată privat**

O parte din contribuția de asigurări sociale este administrată privat în conturi individuale. Sumele economisite în acest mod se vor adăuga veniturilor la vârsta pensionării.

- Este un sistem de administrare privat a unui procent din contribuția de asigurări sociale (CAS).
- Contribuția la Pilonul II este, în prezent, de 3,75% din venitul brut lunar.
- Cota de contribuție se deduce din CAS—ul reținut de angajator și virat bugetului asigurărilor sociale stat.

Rolul Pilonului II:  
**Economisire**

## **PILONUL III** **Pensia facultativă, administrată privat**

Poți alege nivelul contribuției astfel încât să nu afecteze bugetul familiei, economisind lunar sume mici, pe termen lung, pentru momentul pensionării tale.

- Contribuția poate fi de maximum 15% din venitul salarial brut lunar sau veniturile asimilate acestuia.
- Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator.
- Contribuția este deductibilă fiscal în limita a 400 euro anual, atât pentru angajat cât și pentru angajator.

Rolul Pilonului III:  
**Economisire**

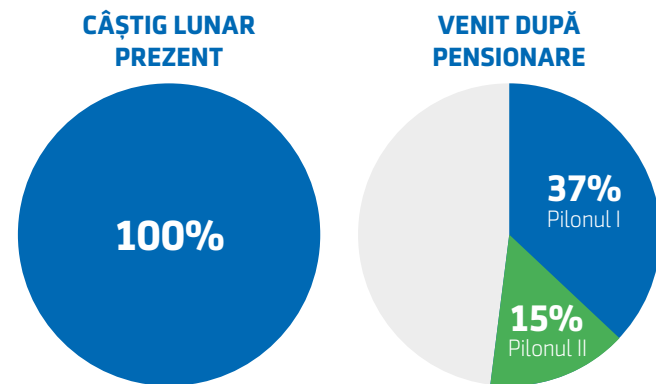


## Câți bani poți să acumulezi doar prin pensiile obligatorii?

În perioada 1990-2016, populația României s-a redus cu aproximativ 3,7\* milioane de locuitori, iar natalitatea a scăzut considerabil. În aceste condiții, asistăm la un fenomen tot mai accentuat de îmbătrânire a populației, cu impact negativ asupra fondurilor pensiilor asigurate de stat. Se estimează că în anul 2050, 1 angajat va susține pensia pentru 2 vârstnici\*.

Pentru completarea sistemului de pensii de stat, începând cu 2008 s-au redirecționat o parte din contribuțiile tale sociale unor fonduri de pensii administrate privat, înființate conform legislației în vigoare. Și aici vorbim de Pilonul II de pensii.

Dar, cea mai importantă întrebare este: câte procente din salariul tău actual acoperă de fapt contribuțiile din Pilonul I și II de pensii? Un studiu realizat de KPMG în anul 2018 arată care sunt veniturile post-pensionare pe baza salariului net dinainte de pensionare:



**Venitul tău după pensionare = 52% din câștigurile lunare din prezent.\***

Crezi că va fi suficient pentru a te bucura de o bătrânețe liniștită?

\* Sursa: Studiu KPMG aprilie 2018 privind Importanța și principalele beneficii ale asigurărilor de viață și pensiilor private.

# Pensia facultativă privată de la Aegon



Alege pensia facultativă și beneficiezi de sume de bani suplimentare la vârsta pensionării. Tu alegi suma pe care vrei să o economisești, contribuția poate ajunge lunar până la 15% din salariul tău brut.

## PILONUL III



Îți asigură posibilitatea să acumulezi bani suplimentar pentru pensie. Nu există limită de vârstă pentru aderarea la Pilonul III, așa că poți începe oricând să pui bani deoparte din salariu pentru pensia ta.

Contribuția la Pilonul III poate fi împărțită între angajat și angajator (de exemplu, prin politica de beneficii a companiei, poți cere angajatorului tău să contribuie și el pentru pensia ta privată).

Poți beneficia de banii acumulați în contul tău de Pilon III la vârsta de 60 de ani, chiar dacă încă nu ai ieșit la pensie.



Contribuția lunară poate atinge până la 15% din salariul tău brut lunar sau din veniturile asimilate salariului. Contribuția la Pilonul III este deductibilă fiscal, anual în limita a 400 euro la calculul impozitului pe venit pentru sumele plătite din banii proprii, iar contribuțiile la un fond de pensii facultative suportate de angajator pentru angajații proprii, nu sunt incluse la calculul impozitului pe venit, în limita a 400 euro anual pentru fiecare persoană.

## Care sunt avantajele pensiei facultative?

- **Mai mulți bani la pensie** - reușești astfel să obții sume suplimentare, mai aproape de cele necesare păstrării standardului tău de viață.
- **Nu plătești impozit pe venit** pe contribuțiile plătite în limita a 400 euro anual.
- **Nu ți se impozitează contribuțiile plătite de angajator** în limita a 400 euro anual.
- **Angajatorul nu plătește impozit pe profit** pe contribuțiile plătite.
- Banii pot fi revendicați **după vârsta de 60 de ani**, dar nu neapărat. **Sau în caz de invaliditate** (gradul I și II nerevizuibil).
- **Poți contribui și după vârsta de 60 de ani**, nu există o limită.
- Alegi cu ce sumă vrei să contribui: **maximum 15% din salariul tău brut**.
- **Tu ești proprietarul sumelor acumulate** în contul tău individual la fond.
- **Banii se moștenesc**, în caz de deces înainte de revendicare.
- Conform legislației, **fondul nu poate da faliment**.
- **Ai flexibilitate:** decizi la ce fond vrei să contribui, stabilești singur valoarea contribuției, monitorizezi performanțele fondului și îl schimbi dacă nu atinge obiectivele stabilite de tine.
- Protecția de bază este dată de rata de rentabilitate. Dacă rata de rentabilitate a fondului este timp de 4 trimestre consecutive sub rata de rentabilitate minimă a fondurilor din categoria de risc, Autoritatea de Supraveghere Financiară îi retrage autorizația de funcționare Administratorului, iar administrarea conturilor individuale va fi preluată de un alt administrator. De aceea, **banii cumulați în conturile individuale sunt investiți prudențial** ținând cont și de indicatorii de performanță.

## Cine poate beneficia de pensia facultativă?

Poate să adere la fondul de pensii facultative persoana care:

- este angajată în sistemul public sau privat;
- este funcționar public;
- este autorizată să desfășoare activități independente;
- își desfășoară activitatea în funcții electiv;
- este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești;
- este membra unei societăți cooperative;
- realizează venituri din activități profesionale sau agricole.





## Care este contribuția la Fondul Aegon Esențial?

- Suma minimă este de 30 lei/lună.
- Poți aloca maximum 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.
- Contribuția poate fi plătită lunar de Angajator/Participant. Modalitățile de plată sunt:
  - a. prin virament bancar în contul colector al fondului de pensii facultative;
  - b. la casieriele depozitarului fondului.



- În caz de neplată a contribuțiilor pentru mai mult de 3 luni consecutiv, se va considera suspendată plata contribuției.
- Participantul poate să suspende/să înceteze plata contribuției în orice moment.
- Participantul poate să modifice nivelul contribuției în orice moment.
- Participantul/angajatorul pot relua în orice moment plata contribuției.

### DEDUCTIBILITATEA CONTRIBUȚIEI

**Pentru Angajator:** în limita a 400 de euro/ an fiscal/participant (echivalent în lei) de la calculul taxelor salariale angajat. Contribuția este deductibilă la calculul impozitului pe profit.

**Pentru Angajat:** în limita a 400 de euro/ an fiscal (echivalent în lei) de la calculul impozitului pe venit.

Cont colector pentru contribuții: **RO12 BRDE 1305 V046 3539 1300** deschis în numele fondului la banca BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. depozitar al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esențial.



# Vreau pensie facultativă Pilon III de la Aegon!

Ai ales să te bucuri de venituri suplimentare la pensie, din surse proprii, și îți dorești pensia facultativă de la Aegon? Aceștia sunt pașii pe care trebuie să îi urmezi:

1

Consultă prospectul Fondului Aegon Esențial. Solicită de la agentul de marketing emiterea unui act de aderare la Fondul de pensii facultative Aegon Esențial, administrat de Aegon.

2

Completează actul de aderare cu datele tale. Semnează actul de aderare.

3

Anunță-ți angajatorul că ai ales o pensie facultativă.

i

Angajatorul se poate ocupa de plata contribuțiilor tale lunare sau poate decide să contribuie la fondul tău de pensii facultative. Poți să faci și tu plata contribuțiilor în contul colector la Fondul de pensii facultative Aegon Esențial.

În momentul aderării vei primi un exemplar al actului de aderare la Fondul de pensii facultative Aegon Esențial.

# Vreau să îmi transfer pensia facultativă la Aegon

Procedura este simplă – aceștia sunt pașii pe care trebuie să îi urmezi:

1

Contactează Aegon și îți vom pune la dispoziție documentația necesară transferului.

2

Semnează documentația necesară transferului: cererea de transfer, noul act individual de aderare încheiat cu Aegon, copia actului de identitate.

3

Trimite documentația prin email sau prin poștă către administratorul fondului de la care dorești să îți transferi contul individual.

i

Transferul la noul fond se face în maximum 5 zile de la recepționarea cererii și a copiei actului individual de aderare. Dacă transferul se realizează înainte de 2 ani de la data aderării, se percepe o penalitate de maximum 5% din valoarea activului net al participantului.

# De ce Aegon?

Aegon, prin compania Aegon Pensii, și-a început activitatea pe piața din România în 2007 și face parte din grupul internațional Aegon. La nivel mondial, Aegon este unul dintre cei mai importanți furnizori de servicii financiare, specialiști în asigurări de viață, planuri de pensii și soluții investiționale.

Ne mândrim cu experiența Aegon de peste 175 de ani în soluții pentru stabilitate financiară, din care peste 100 de ani experiență în administrarea planurilor de pensie privată. Aceasta ne ajută ca, zi de zi, să putem să îți înțelegem nevoia de a te bucura de siguranță financiară în viitor și să îți oferim sfaturile financiare de care ai nevoie.



**53,6 miliarde €**  
despăgubiri & beneficii  
2018



**804 miliarde €**  
investiții generatoare  
de venituri la  
31.12. 2018



**+ 26.000**  
angajați în 2018



**+ 28,5 milioane**  
clienți în întreaga lume

Sursa: Aegon Integrated Annual Report 2018, [www.aegon.com](http://www.aegon.com)

## Ce comisioane percepe Aegon Pensii pentru Fondul Aegon Esențial?

Comisionul de administrare	Începând cu 01.03.2020	Până în data de 29.02.2020	Important
Din contribuțiile plătite	1,5%	4,85%	Nivelul maxim stabilit prin lege este de 5%.
Lunar din activul net	0,01625%	0,0167%	Nivelul maxim stabilit prin lege este de 0,2% lunar.

În cazul transferului către un alt fond de pensii facultative, în primii 2 ani de la aderare, perceam o penalitate de transfer de 5%, aplicată activului net transferat. Nu perceam comisioane sau taxe pentru informațiile suplimentare solicitate de clienți.



---

**Aegon Pensii S.A.F.P.P. S.A.**

Fondul de pensii facultative Aegon Esențial

**T:** 0264.302.202

**E:** office@aegon.ro

**www.aegon.ro**

