

Fondul de pensii facultative
Raiffeisen Acumulare

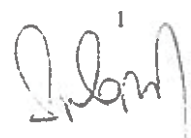
Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative

Gradul de risc: mediu

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to be "D. Popescu", located at the bottom right of the page.

Cuprins

| | |
|---|----|
| 1. Informatii despre Fondul de pensii | 3 |
| 1.1. Denumirea fondului | 3 |
| 1.2. Gradul de risc al Fondului | 3 |
| 1.3. Numarul si data deciziei de autorizare a Fondului | 3 |
| 1.4. Numarul si data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative (denumit Prospect) | 3 |
| 1.5. Numarul si data ultimului aviz de modificare a Prospectului | 3 |
| 2. Informatii despre Administrator | 3 |
| 2.1. Denumirea Administratorului | 3 |
| 2.2. Datele de contact | 3 |
| 2.3. Cod Unic de Inregistrare | 3 |
| 2.4. Numarul de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului | 3 |
| 2.5. Numar Operator de date cu caracter personal | 3 |
| 2.6. Numarul si data deciziei de autorizare a Administratorului | 3 |
| 3. Informatii despre depozitar | 3 |
| 3.1. Denumirea depozitarului | 3 |
| 3.2. Numarul si data avizului A.S.F. | 3 |
| 4. Informatii despre auditorul financiar | 3 |
| 5. Autoritatea competenta | 3 |
| 6. Definitii | 4 |
| 7. Conditii de dobandire a calitatii de participant si modalitatea de aderare | 6 |
| 7.1. Conditii de eligibilitate a participantilor | 6 |
| 7.2. Procedura semnarii actului individual de aderare | 6 |
| 7.3. Informatii privind contributia la fond | 7 |
| 7.3.1. Limitele si cuantumul contributiei la fond | 7 |
| 7.3.2. Modalitatea si termenii de plata a contributiei | 7 |
| 7.3.3. Modificarea contributiei la fond | 8 |
| 7.3.4. Suspendarea sau incetarea platii contributiei la fond | 8 |
| 8. Obligatiile si drepturile participantului | 9 |
| 8.1. Obligatiile participantului | 9 |
| 8.2. Drepturile participantului | 9 |
| 9. Informatii privind politica de investitii, principiile investitionale si riscurile aferente | 10 |
| 9.1. Politica de investitii | 10 |
| 9.2. Riscurile asociate structurii de portofoliu | 13 |
| 9.3. Pietele financiare pe care investeste administratorul | 13 |
| 10. Regimul fiscal al contributiilor participantilor | 14 |
| 11. Procedura de calcul a valorii nete a activelor si a valorii unitare a activului net | 14 |
| 12. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilitatii fondului | 14 |
| 13. Informatii despre contul individual al participantilor | 14 |
| 14. Modalitatea de transformare in unitati de fond a contributiilor si transferurilor de lichiditati in conturile individuale ale participantilor | 14 |
| 15. Comisioanele si taxele suportate din contributii si din activ net | 15 |
| 16. Modalitatile de transfer la un alt fond de pensii facultative si valoarea penalitatilor | 15 |
| 17. Modalitatea de plata a pensiilor facultative si conditiile cumulative pe care trebuie sa le indeplineasca participantul | 16 |
| 18. Conditii de acordare a contravalorii activului personal in caz de invaliditate si deces | 17 |
| 19. Plata sumei reprezentand contravaloarea activului net | 18 |
| 20. Garantiile oferite de administrator | 19 |
| 21. Obligatiile de informare ale administratorului fata de participantii | 19 |
| 22. Procedura de modificare a prospectului | 20 |

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

[Handwritten signature]

1. Informatii despre Fondul de pensii

- 1.1. Denumirea fondului: Fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare, (denumit "Fondul").
- 1.2. Gradul de risc al Fondului: *mediu*.
- 1.3. Numarul si data deciziei de autorizare a Fondului: Decizia nr. 210/17.06.2008.
- 1.4. Numarul si data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative (denumit Prospect): Decizia nr. 44/13.07.2007.
- 1.5. Numarul si data ultimului aviz de modificare a Prospectului:

2. Informatii despre Administrator

- 2.1. Denumirea Administratorului: S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. – societate de administrare a investitiilor.
- 2.2. Datele de contact:
 - a) Adresa: Calea Floreasca nr. 246 D, etaj. II, camera 2, sector 1, Bucuresti, cod postal 014476;
 - b) Telefon: +(40)21.306.17.11;
 - c) Fax: +(40)21.312.05.33;
 - d) Pagina de Internet: www.raiffeisenfonduri.ro
 - e) Email: pensii@raiffeisenfonduri.ro si office@raiffeisenfonduri.ro.
- 2.3. Cod Unic de Inregistrare: 18102976.
- 2.4. Numarul de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului: nr. J40/18646/04.11.2005.
- 2.5. Numar Operator de date cu caracter personal: 4112.
- 2.6. Numarul si data deciziei de autorizare a Administratorului: 43/13.07.2007.

3. Informatii despre depozitar

- 3.1. Denumirea depozitarului: BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.
- 3.2. Numarul si data avizului A.S.F.: nr. nr. 2/ 06.02.2007.

4. Informatii despre auditorul financiar

Situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare pentru anul 2020 sunt auditate de catre ERNST&YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L.

Situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare incepand cu anul 2021 sunt auditate de catre BDO Audit S.R.L.

5. Autoritatea competenta in domeniul reglementarii si supravegherii sistemului de pensii private din Romania este Autoritatea de Supraveghere Financiara (denumita in prezentul prospect A.S.F.).


Date de contact:

- a) adresa de e-mail: office@asfromania.ro;
- b) pagina de internet: www.asfromania.ro;
- c) telefon: (+40) 21.659.61.20

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



12 OCT. 2020

 3

6. Definitii

În conformitate cu Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 204/2006, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. activele unui fond de pensii facultative reprezintă instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;
2. activul personal reprezintă suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;
3. activul net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la aceea dată;
4. actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii;
5. angajatorul reprezintă persoana fizică sau juridică ce poate, potrivit legii, să angajeze forța de muncă pe baza de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare, sau pe baza de raport de serviciu, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările ulterioare;
6. beneficiarul reprezintă moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
7. beneficiile colaterale reprezintă orice avantaje, precum facilități banesti sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
8. contractul de administrare reprezintă contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;
9. contribuțiile reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;
10. deducerile legale reprezintă comisioanele bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la Fond, în cazul transferului acestuia la un alt fond de pensii facultative;
11. fondul de pensii facultative reprezintă fondul constituit prin contract de societate, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la contractul de societate și cu dispozițiile Legii nr. 204/2006;
12. instrumentele financiare reprezintă:
 - a) valori mobiliare;
 - b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv;
 - c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
 - d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
 - e) contracte forward pe rata dobânzii;
 - f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
 - g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;
 - h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;
13. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private reprezintă fondul înființat în baza Legii nr. 187/2011, cu modificările și completările ulterioare, având scopul de a garanta drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii private reglementat și supravegheat de A.S.F.;
14. Legea nr. 204/2006 reprezintă Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
15. participantul reprezintă persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

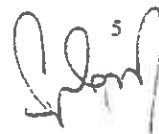


16. pensia facultativa reprezinta suma platita periodic titularului sau beneficiarului, in mod suplimentar si distinct de cea furnizata de sistemul public;
17. prospectul schemei de pensii facultative reprezinta documentul care cuprinde termenii contractului de administrare si ai schemei de pensii facultative;
18. schema de pensii facultative reprezinta sistemul de termene, conditii si reguli pe baza carora administratorul colecteaza si investeste activele fondului de pensii facultative, in scopul dobandirii de catre participantii a unei pensii facultative;
19. valoarea unitatii de fond reprezinta raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative la o anumita data si numarul total de unitati ale fondului la aceeaasi data;
20. grup - un grup de entitati, format dintr-o societate-mama, filialele sale si entitatile in care societatea-mama sau filialele sale detin o participatie, precum si un grup de entitati legate intre ele printr-o relatie, alta decat cea dintre o societate-mama si o filiala, respectiv o relatie in urmatoarul sens:
 - (i) o entitate sau mai multe entitati este/sunt condusa/conduse pe o baza unica, in virtutea unui contract incheiat cu acea entitate ori a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al acelor entitati;
 - (ii) organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia sau mai multor entitati sunt formate din aceleasi persoane reprezentand majoritatea decizionala, aflate in functie in cursul exercitiului financiar si pana la intocmirea situatiilor financiare consolidate;
21. investment grade - calificativul de performanta acordat unei emisiuni de instrumente financiare, sau in lipsa acestuia, emitentului, de catre agentile de rating mentionate in normele A.S.F. conform grilelor de evaluare specifice acestora;
22. rating - calificativul acordat unei emisiuni de instrumente financiare, sau, in lipsa acestuia, calificativul acordat emitentului de catre o agentie de rating ca urmare a evaluarii riscurilor asociate acestuia;
23. societatea-mama - o entitate care se afla in una dintre urmatoarele situatii:
 - (i) are majoritatea drepturilor de vot intr-o alta entitate, denumita filiala;
 - (ii) are dreptul de a numi sau de a inlocui majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere ori de supraveghere ale altei entitati, denumita filiala, si este in acelasi timp actionar/asociat sau membru al acelei entitati;
 - (iii) are dreptul de a exercita o influenta dominanta asupra unei entitati, denumita filiala, al carei actionar/asociat sau membru este, in virtutea unui contract incheiat cu acea entitate ori a unor prevederi din actul constitutiv al entitatii, in cazul in care legislatia aplicabila filialei ii permite acesteia sa fie supusa unor astfel de contracte sau prevederi;
 - (iv) este actionar/asociat sau membru al unei entitati si majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale acelei filiale, aflati in functie in exercitiul financiar in curs, in exercitiul financiar anterior si pana la data la care sunt intocmite situatiile financiare consolidate, au fost numiti numai ca rezultat al exercitarii drepturilor lor de vot; aceasta prevedere nu se aplica in cazul in care o alta entitate are fata de acea filiala drepturile prevazute la lit. (i), (ii) sau (iii);
 - (v) este actionar/asociat sau membru al unei entitati si controleaza singura, in baza unui acord incheiat cu alti actionari/asociati sau membri ai acelei entitati, denumita filiala, majoritatea drepturilor de vot in acea filiala;
 - (vi) are dreptul de a exercita sau, in opinia autoritatilor competente, exercita in fapt o influenta dominanta ori un control asupra altei entitati, denumita filiala.
24. OPCVM tranzactionabil-exchange traded fund (ETF) - organism de plasament colectiv in valori mobiliare, autorizat in conformitate cu reglementarile comunitare in vigoare, care emite unitati de fond sau actiuni tranzactionate continuu in timpul sedintei de tranzactionare pe cel putin o piata reglementata si care are cel putin un formator de piata (market maker) care intreprinde actiunile necesare pentru a asigura ca valoarea de piata nu variaza semnificativ fata de valoarea activului net al respectivului OPCVM;
25. Exchange traded commodities (ETC) - entitati admise la tranzactionare pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene, din state apartinand Spatiului Economic European sau din Statele Unite ale Americii, special create pentru a urmari performanta unui indice referitor la marfuri sau a pretului uneia sau a mai multor marfuri si pentru care exista cel putin un formator de piata (market maker) a carui

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

 5

responsabilitate consta in a se asigura ca pretul instrumentelor financiare emise de ETC urmareste evolutia indicelui sau a marcii/marfurilor respective.

26. Plata esalonata – suma platita de catre administrator participantului/beneficiarului reprezentand rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu exceptia ultimei rate care va fi o rata reziduala, din care se scad deducerile legale si comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor postale, dupa caz, pe o perioada de maximum 5 ani;
27. Rata reziduala – ultima rata, respectiv suma platita de catre administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plati.

7. Conditiiile de dobandire a calitatii de participant si modalitatea de aderare

Persoana care indeplineste conditiile de eligibilitate prevazute mai jos va dobandi calitatea de participant la Fond prin semnarea actului individual de aderare, conform procedurii de aderare si prin plata in mod direct sau de catre cigaajator, in numele potentialului participant, a primei contributii la Fond.

Fin semnarea actului individual de aderare participantul:

- a) isi exprima acordul cu privire la Contractul de societate prin care a fost constituit Fondul;
- b) isi insuseste si accepta Prospectul si termenii Contractului de administrare;
- c) mandateaza Administratorul cu privire la gestiunea Fondului si reprezentarea acestuia in fata tertilor.

7.1. Conditii de eligibilitate a participantilor

Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:

- a) indeplineste conditiile de eligibilitate prevazute in Legea nr. 204/2006;
- b) indeplineste conditiile de eligibilitate prevazute in normele aplicabile privind participantii la un fond de pensii facultativ;
- c) adera la un fond de pensii facultative;
- d) contribuie sau/si in numele careia se platesc contributii la un fond de pensii facultative;
- e) are un drept viitor la o pensie facultativa.

Pentru a dobandi calitatea de participant la Fond o persoana trebuie sa indeplineasca criteriile de eligibilitate prevazute la art. 74 alin. (1) din Legea nr.204/2006.

Dovada indeplinirii conditiilor de eligibilitate se face prin declaratia pe propria raspundere a potentialului participant, data la momentul completarii actului individual de aderare la un fond de pensii facultative. Declaratia pe proprie raspundere a participantului se prezuma a fi valabila pe toata perioada contributiva dar si atunci cand participantul nu anunta in scris Administratorul cu privire la modificarea conditiilor initiale care il pot face neeligibil ca participant la sistemul de pensii facultative in raport cu prevederile legale aplicabile.

Aderarea la un fond de pensii facultative este o optiune individuala, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge sa adere sau sa ramana participant fiind interzisa.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la Fond.

Toti participantii la un fond de pensii facultative au aceleasi drepturi si obligatii si li se aplica un tratament nediscriminatoriu.

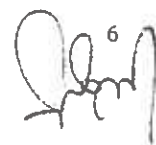
7.2. Procedura semnarii actului individual de aderare

Actul individual de aderare este completat de catre persoana eligibila care adera sau de catre agentul de marketing persoana fizica pe baza datelor furnizate de catre persoana eligibila si este semnat de aceasta in prezenta agentului de marketing. Actul individual de aderare va fi semnat personal de catre persoana eligibila, nefiind permisa semnarea prin reprezentare.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

6


Actul individual de aderare se completeaza in 2 exemplare, fiecare exemplar se semneaza in original de catre persoana eligibila si de catre agentul de marketing si se distribuie astfel:

- a) un exemplar va fi pastrat de persoana eligibila care a aderat la Fond;
- b) un exemplar va fi pastrat de catre S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.;

In situatia in care angajatorul constituie si vireaza contributia catre Fond, persoana eligibila trebuie sa predea acestuia o copie a actului individual de aderare.

In situatia pierderii de catre participant sau a distrugerii totale sau partiale a actului individual de aderare, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. elibereaza, la cerere, copii certificate ale acestora.

7.3. Informatii privind contributia la fond

Contributiile la Fond se retin si se vireaza de catre angajator odata cu contributiile de asigurari sociale obligatorii, sau de catre participant, in contul Fondului specificat in actul individual de aderare. In cazul in care participantul vireaza singur contributia proprie, sursa fondurilor trebuie sa fie salariul sau veniturile asimilate acestuia.

7.3.1. Limitele si cuantumul contributiei la fond

Conform prevederilor legale, contributia la Fond este de pana la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al persoanei care adera la fond.

Contributia poate fi impartita intre angajat si angajator. Valoarea minima a contributiei lunare precum si modul de impartire a acesteia intre angajat si angajator sunt specificate in actul individual de aderare.

Contributia la Fond se stabileste ca valoare totala minima exprimata in lei, cu respectarea tuturor limitelor prevazute de Legea nr. 204/2006. Contributia minima lunara la Fond este de 45 lei, cu exceptia situatiilor in care angajatorul/participantul vireaza o suma mai mica de bani pentru respectarea limitei de pana la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al persoanei care adera la fond. Angajatorul/participantul are obligatia sa anunte in prealabil administratorul cu privire la aceste situatii.

7.3.2. Modalitatea si termenele de plata a contributiei

Angajatorul sau/si participantul dupa caz, vireaza cel putin contributia totala minima in contul specificat in actul individual de aderare.

Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor aferente virarii contributiilor lunare de catre angajator face obiectul exclusiv al intelegerii dintre angajat si angajator cu privire la valoarea si taxarea acestora. In cazul in care participantul isi plateste singur contributiile lunare la Fond, comisiunile bancare vor fi suportate de catre participant. Administratorul nu poarta raspunderea sustinerii sau reglementarii acestor costuri.

Nu se accepta plati sub valoarea totala minima stabilita in actul individual de aderare al fiecarui participant sau in notificările scrise ulterioare privind modificarea contributiei fara solicitarea unor informatii suplimentare. In situatia in care suma totala platita este mai mica decat valoarea totala minima stabilita in actul de aderare, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. va contacta platitorul (angajatorul sau dupa caz participantul) in vederea completarii contributiei si va alocă suma in termen de 4 zile lucratoare de la data incasarii completarii in contul colector. In cazul in care participantul sau angajatorul (dupa caz) nu va completa suma, dar in termen de 4 zile lucratoare de la data incasarii va transmite clarificari/instructiuni in sensul alocarii acesteia, SAI RAM va alocă contributia. In orice alta situatie, SAI RAM va restitui platitorului suma respectiva.

In situatia in care suma totala platita este mai mare decat valoarea minima stabilita in actul de aderare aceasta se va alocă in termenul de 4 zile lucratoare de la incasare si se va alocă pentru luna in curs si/sau posibile restante. Daca nu exista restante si suma totala platita este mai mare decat valoarea minima stabilita in actul de aderare, aceasta va fi alocata integral lunii in curs, avand in vedere ca nu se pot plati contributii in avans.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020



S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. nu percepe penalitati in cazurile in care plata contributiilor la Fond nu este efectuata integral pana la data limita stabilita de lege pentru plata contributiilor la asigurarile sociale obligatorii.

Daca in termen de 6 luni de la data semnarii actului individual de aderare, persoana eligibila si/sau angajatorul nu vireaza prima contributie catre fond, actul individual de aderare devine nul de drept.

7.3.3. Modificarea contributiei la fond

Participantii pot, in orice moment, sa modifice, cu respectarea nivelului de pana la 15% din venitul brut, nivelul contributiei - pana la nivelul minim prevazut in actul individual de aderare.

La ceea ce priveste contributia angajatorului in beneficiul unui participant, aceasta poate, in orice moment, sa modifice nivelul contributiei proprii la Fond, instiintand in scris S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., cel tarziu la data platii contributiei cel tarziu la data platii contributiei fara a mai fi necesara modificarea actului de aderare. Informarea participantului cu privire la noul nivel al contributiei angajatorului este responsabilitatea angajatorului.

7.3.4. Suspendarea sau incetarea platii contributiei la fond

Participantul poate, in orice moment, sa suspende sau sa inceteze plata contributiei la Fond, Angajatorul trebuie, in situatia in care constituie si vireaza contributia la Fond, sa notifice in scris S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. cu privire la suspendarea sau incetarea platii contributiei proprii sau a participantului, cu cel putin 30 de zile calendaristice inainte de data suspendarii sau incetarii contributiilor.

In situatia in care pentru o perioada mai mare de 3 luni consecutive de la scadenta obligatiei de plata a contributiei minime stabilite prin actul individual de aderare, angajatorul nu vireaza contributiile pentru Fond si nu a instiintat in scris, anterior scadentei, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. cu privire la suspendarea sau incetarea platii acesteia, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate sa considere suspendata plata contributiei participantului.

Suspendarea sau incetarea platii contributiei in conditiile mai sus mentionate nu aduce atingere calitatii de participant sau a activului personal al acestuia.

In cazul in care S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. considera suspendata plata contributiei participantului, aceasta va notifica participantul cu privire la suspendarea platii contributiei. Notificarea participantului va mentiona expres faptul ca plata contributiei este suspendata ca urmare a neindeplinirii obligatiei de plata a acesteia, iar reluarea platii se poate efectua oricand.

Daca un participant inceteaza plata contributiei, acesta isi pastreaza drepturile, conform regulilor schemei de pensii facultative, cu exceptia cazului in care a solicitat un transfer de lichiditati banesti catre alt fond de pensii facultative.

Participantul la fond, care a fost detasat intr-o alta tara, are dreptul la continuarea platii contributiilor la Fond pe durata detasarii sale.

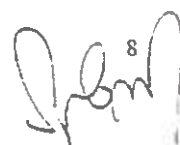
Daca un participant devine incapabil de a presta o munca ca urmare a invaliditatii, acesta va avea dreptul sa foloseasca activul personal in conformitate cu normele adoptate de A.S.F.

Daca un participant decedeaza inainte de pensionare, activele personale se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune si normelor A.S.F..

In cazul schimbarii locului de munca, a domiciliului sau a resedintei in alta tara, stat membru al Uniunii Europene ori apartinand Spatiului Economic European, participantul si beneficiarul pastreaza dreptul la pensia facultativa castigata in cadrul schemelor de pensii facultative din Romania si aceasta se plateste in acel stat, in cuantumul ramas dupa scaderea tuturor taxelor si cheltuielilor aferente platii.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare

22 OCT. 2020



B. Obligatiile si drepturile participantului

Toti participantii la un fond de pensii facultative au aceleasi drepturi si obligatii si beneficiaza de un tratament nediscriminatoriu.

B.1. Obligatiile participantului

Conform prevederilor legale, obligatiile participantului la un fond de pensii facultative sunt:

- (i) sa plateasca contributia minima stabilita de comun acord in actul individual de aderare,
- (ii) sa comunice in scris S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. si angajatorului orice modificare a datelor sale personale si sa transmita documentele doveditoare, in termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
- (iii) sa comunice S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. in scris deschiderea dreptului de pensie facultativa si sa depuna documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativa;
- (iv) sa comunice S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. momentul si forma in care doreste sa se efectueze plata pensiei facultative;
- (v) sa puna la dispozitia angajatorului, atunci cand acesta efectueaza plata, un exemplar al actului individual de aderare care sa permita acestuia sa retina si sa vireze in contul Fondului contributia lunara a participantului;
- (vi) sa suporte penalitatile de transfer in limita de maximum 5% aplicate activului personal al participantului, daca solicitarea de transfer este facuta mai devreme de 2 ani de la data aderarii;
- (vii) orice alte obligatii rezultate din prevederile Legii, normelor emise de A.S.F. si ale prospectului.

B.2. Drepturile participantului

Participantul la Fond are urmatoarele drepturi:

- I. drept de proprietate asupra activului sau personal, care nu poate fi supus niciunei masuri de executare silita;
- II. dreptul la o pensie facultativa sau la plata activului personal net de la data indeplinirii conditiilor prevazute de reglementarile legale in vigoare;
- III. sa obtina, la incheierea Actului individual de aderare, in mod gratuit, informatii cu privire la conditiile schemei de pensii facultative, drepturile si obligatiile care le revin in calitate de parte contractuala, riscurile financiare, tehnice si de alta natura, precum si despre distributia acestor riscuri, primind in acest sens Prospectul simplificat, sau la cerere un exemplar al Prospectului detaliat;
- IV. sa i se solicite acordul cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative;
- V. sa fie informat anual, in scris, la ultima adresa comunicata Administratorului, despre activul sau personal, respectiv numarul de unitati de fond si valoarea acestora;
- VI. in conditiile in care participantul a aderat la un alt fond de pensii facultative, acesta poate sa isi transfere activul personal de la Fond la noul fond de pensii facultative sau sa-si pastreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmand a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie;
- VII. sa modifice, in orice moment, nivelul contributiei pana la nivelul minim prevazut in actul individual de aderare, cu respectarea nivelului de pana la 15% din venitul brut, si sa suspende, sa inceteze sau sa reia contributiile la Fond;
- VIII. sa foloseasca activul sau personal daca devine incapabil de a presta o munca drept urmare a invaliditatii, in conformitate cu reglementarile in vigoare;
- IX. sa beneficieze de deductibilitatea fiscala a contributiei din venitul brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, in conformitate cu prevederile legale;
- X. orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de A.S.F. si ale prospectului schemei de pensii facultative.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2023

[Signature]
9

9. Informatii privind politica de investitii, principiile investitionale si riscurile aferente

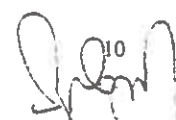
9.1. Politica de investitii

Fondul are ca obiectiv cresterea pe termen lung a capitalului investit pentru a oferi participantilor o rentabilitate adecvata in conditiile asumarii unui nivel de risc mediu.

i) Structura portofoliului de active a Fondului este urmatoarea:

| Nr. art. | Categorie instrumente financiare | Alocare active | |
|----------|---|----------------|-------|
| | | Minim | Maxim |
| A. | Instrumente ale pietei monetare, cu urmatoarele sublimite: | 0% | 20% |
| A1 | conturi in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European | 0% | 5% |
| A2 | depozite in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European, | 0% | 20% |
| A3 | certIFICATE de trezorerie admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata sau pe o piata secundara bancara din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 20% |
| A4 | acorduri reverse repo incheiate cu institutii bancare | 0% | 5% |
| B | Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie mentionate la pct. A3, din Romania, state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European | 0% | 70% |
| C | Obligatiuni si alte valori mobiliare emise de autoritati ale administratiei publice locale din Romania, state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 30% |
| D | Valori mobiliare admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, cu urmatoarele sublimite: | 0% | 50% |
| D1 | actiuni si drepturi admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European | 0% | 50% |
| D2 | obligatiuni corporatiste, cu exceptia obligatiunilor care presupun sau incorporeaza un instrument derivat | 0% | 30% |
| E | Titluri emise de state terte admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene ori din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 15% |
| F | Obligatiuni si alte valori mobiliare emise de autoritati ale administratiei publice locale din state terte, admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din statele membre ale Uniunii Europene sau din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 10% |
| G | Obligatiuni emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii, admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene ori din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 15% |

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare




22 OCT. 2023

| | | | |
|---|--|----|-----|
| H | Obligatiuni emise de organisme straine neguvernamentale, altele decat cele mentionate la lit. G, admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania sau din statele membre ale Uniunii Europene ori din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 5% |
| I | Titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv in valori mobiliare (OPCVM), inclusiv ETF din Romania sau din state membre ale Uniunii Europene | 0% | 5% |
| J | Investitii private de capital sub forma actiunilor si obligatiunilor la societati din Romania, din state ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European sau sub forma participatiilor la fondurile de investitii private de capital din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau din state apartinand Spatiului Economic European | 0% | 10% |
| K | ETC si titluri de participare emise de alte organisme de plasament colectiv (AOPC) infiintate ca fonduri de investitii inchise admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European | 0% | 3% |
| L | Valori mobiliare tranzactionate pe piete reglementate si supravegheate, emise de fonduri de investitii sau societati care desfasoara activitati de dezvoltare si promovare imobiliara, de cumparare si vanzare de bunuri imobiliare proprii, de inchiriere si subinchiriere de bunuri imobiliare proprii sau de administrare de imobile | 0% | 3% |
| M | Actiuni si obligatiuni emise de societatile de proiect, infiintate in baza Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 39/2018 privind parteneriatul public-privat, cu modificarile si completarile ulterioare, sau in fonduri de investitii specializate in infrastructura | 0% | 10% |

ii) In functie de natura emitentului de instrumente in care administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:

- a) 5% din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite intr-un singur emitent;
- b) 10% din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite in activele unui grup de emitenti si persoanele afiliate lor.

Limitele mai sus precizate se refera la toate tipurile de investitii permise de Legea nr. 204/2006 si de normele A.S.F., inclusiv conturi, depozite bancare, instrumente financiare derivate si operatiuni reverse repo, cu exceptia titlurilor de stat.

Expunerea fata de un emitent in cazul operatiunilor reverse repo este reprezentata de valoarea dobanzii acumulate.

- iii) Fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare nu poate detine mai mult de:
 - a) 15% din numarul total de actiuni emise de un emitent, urmand ca in calculul acestui procent sa intre atat actiunile ordinare, cat si actiunile preferentiale;
 - b) 15% din actiunile preferentiale ale unui emitent;
 - c) 25% din titlurile de participare emise de un OPCVM, ETF, AOPC de tip fond inchis de investitii sau ETC;
 - d) 10% din obligatiunile unui emitent, cu exceptia titlurilor de stat.
 - e) 15% din actiunile unei investitii private de capital, prevazute la litera J din tabelul de mai sus.

In cazul in care in procesul de investire sunt depasite in mod pasiv limitele prevazute in tabelul de alocare a activelor de la punctul i) si a limitelor prevazute la punctele ii) si iii), in maximum 30 de zile calendaristice de la data depasirii limitei, S.A. Raiffeisen Asset Management S.A. are obligatia sa corecteze, inclusiv prin masuri active, abaterea de la limitele investitionale prevazute de legislatia in vigoare si in prospectul schemei de pensii facultative, cu exceptia limitelor prevazute la punctul iii) lit.d, pentru care termenul este de 360 de zile calendaristice.

Fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare i se va asocia un grad de risc.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2023



Gradul de risc al Fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare este mediu si se calculeaza dupa urmatoarea formula:

$$\text{GradRisc} = 100 - \frac{\sum \text{ActivePonderateLaRisc}}{\text{ActiTotal} - \text{StancInDecontareTranzitRezolvarc}}$$

SAI Raiffeisen Asset Management S.A. are obligatia sa corecteze, inclusiv prin masuri active, abaterea de la gradul de risc declarat in prospectul schemei de pensii facultative in maximum 60 de zile calendaristice de la data depasirii/scaderii pasive peste/sub limitele aferente gradului de risc declarat.

Abaterea de la gradul de risc ca urmare a incasarii contributiilor sau ca urmare a transferurilor participantilor nu reprezinta abatere pasiva.

În cazul în care în procesul de investire sunt depasite în mod pasiv limitele prevazute în tabelul de alocare a activelor, în maximum 30 de zile calendaristice de la data depasirii limitei, S.A.I Raiffeisen Asset Management S.A. are obligatia sa corecteze, inclusiv prin masuri active, abaterea de la limitele investitionale prevazute de legislatia în vigoare si în prospectul schemei de pensii facultative.

Fondul, în conditiile legislatiei aplicabile, poate investi în instrumente financiare derivate de tipul contracte futures si optiuni realizate numai pe pietele reglementate, în scopul de protejare a portofoliului împotriva riscului valutar si a riscului de dobanda, utilizarea altor tipuri de instrumente financiare derivate fiind posibil cu respectarea cadrului legal aplicabil.

Alocarea portofoliului pe clase de active este flexibila. În cazul unor conditii macroeconomice si ale pietei financiare nefavorabile, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate decide cresterea ponderii instrumentelor cu venit fix sau emise de stat si scaderea ponderii investitiilor în actiuni, în scopul protectiei participantilor.

Fondul investește în instrumente financiare emise de entitati cu o situatie financiara solida si un grad de îndatorare adecvat. Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevazute de Legea nr. 204/2006 si de normele aplicabile sistemului de pensii private.

Decizia de investire a activelor Fondului are la baza analiza factorilor fundamentali care afecteaza randamentul. Desi pe termen scurt pretul instrumentelor financiare poate fi influentat de diversi factori conjuncturali, pe termen lung preturile tind catre valorile rezultate din analiza factorilor fundamentali. În consecinta, Fondul nu urmareste valorificarea fluctuatiilor de pret pe termen scurt.

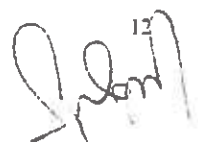
Investitiile Fondului se pot face cu respectarea urmatoarelor reguli:

- investirea în interesul participantilor si al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potential de interese, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. care gestioneaza activele fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare trebuie sa adopte masuri ca investirea sa se faca numai în interesul acestora;
- investirea într-un mod care sa asigure securitatea, calitatea, lichiditatea si profitabilitatea lor, iar cele detinute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii si duratei drepturilor cuvenite participantilor si beneficiarilor;
- investirea în instrumente tranzactionate pe o piata reglementata, astfel cum este prevazuta în Legea nr. 297/2004 privind piata de capital, cu modificarile si completarile ulterioare;
- investitiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în masura în care contribuie la scaderea riscurilor investitiei sau faciliteaza gestionarea eficienta a activelor;

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

12


- e) activele se diversifica în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.
- f) Informațiile anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
- g) Autorizarea de către A.S.F. a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului.
- h) Activele și pasivele Fondului sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități de administrare a investițiilor și de contabilitatea proprie ale S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., fără posibilitatea transferului între fondul de pensii și fondurile de investiții sau între fondul de pensii și administrator.

9.2. Riscurile asociate structurii de portofoliu

Fundamentul unităților de fond depinde atât de politica de investiții a Fondului, cât și de evoluția pietelor în ansamblu. Alăturările de creștere sau scădere ale pietelor de acțiuni și obligațiuni se reflectă direct în valoarea activelor totale ale Fondului și implică în valoarea unităților de fond.

Principalele categorii de riscuri la care sunt expuse investițiile în Fond sunt:

- Riscul de piață reprezintă riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuațiile nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb valutar sau ale altor prețuri din piață.
- Riscul ratei dobânzii este o formă a riscului de piață și se referă la posibilitatea creșterii ratelor de dobândă, ceea ce ar avea ca efect scăderea prețului obligațiunilor și ar afecta negativ valoarea unităților de fond. Alta formă a riscului de piață este riscul valutar, care se manifestă prin scăderea valorii în echivalent lei a activelor denominate în monede străine, în cazul aprecierii monedei naționale față de monedele respective.
- Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitentilor de valori mobiliare, contrapartidelor și oricărui debitor la care este expus fondul de pensii. Aferent riscului de credit este și riscul de decontare care reprezintă riscul ca o contraparte să nu își îndeplinească obligația de livrare a instrumentelor financiare sau a contravalorii acestora în conformitate cu termenii tranzacției efectuate.
- Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul de investiții al fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, etc.
- Riscul de lichiditate are două componente distincte, dar strâns legate între ele: riscul de lichiditate al pieței/activelor - reprezintă riscul ca fondul de pensii să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități banesti fără a influența semnificativ prețul de piață al acestora și riscul de finanțare (determinat de comportamentul participanților) - reprezintă riscul ca fondul să nu poată onora cererile de plată sau transfer a activului unor participanți.
- Riscul operațional este riscul de pierdere aferent unor procese interne neadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punct de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității.

9.3. Piețele financiare pe care investește administratorul

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate investi activele fondului pe următoarele piețe financiare, cu respectarea prevederilor legale:

- Piața monetară;
- Piața de capital.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate investi atât pe piața primară, cât și pe piețe reglementate, inclusiv pe piața secundară bancară.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate tranzacționa pe alte piețe, cu excepția celor prevăzute mai sus, numai în următoarele cazuri:

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

13
[Signature]

- † tranzactionarea implica instrumente financiare derivate de tipul forward și swap, pentru acoperirea riscului valutar a riscului de rata a dobanzii, conform prevederilor legale;
- † tranzactionarea implica titluri de participare emise de OPCVM care nu sunt admise la tranzactionare pe o piata reglementata;
- † tranzactionarea implica investitii private de capital, prevazute la litera J din tabelul de la punctul 9.1 i);
- † tranzactionarea implica obligatiuni municipale prevazute la pct. 9.1 i) C, F si obligatiuni corporatiste prevazute la pct. 9.1 i) D2 din prezentul prospect.
- † tranzactionarea implica actiuni si obligatiuni emise de societatile de proiect, prevazute la litera M din tabelul de la punctul 9.1 i).

D. Regimul fiscal al contributiilor participantilor

Regimul fiscal al contributiilor participantilor la fondurile de pensii facultative este cel prevazut de legislatia specifica in vigoare.

Suma reprezentand contributiile la fondurile de pensii facultative poate fi de pana la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia si este deductibila pentru fiecare participant in limita prevazuta in Codul fiscal.

Suma reprezentand contributiile la fondurile de pensii facultative ale unui angajator proportional cu cota acestuia de participare este deductibila, la calculul profitului impozabil, in limita prevazuta in Codul fiscal.

11. Procedura de calcul a valorii nete a activelor si a valorii unitare a activului net

Procedura de calcul al valorii nete a activelor si al valorii unitatii de fond este in conformitate cu normele A.S.F..

Valoarea activului net al fondului si valoarea unitatii de fond vor fi publicate saptamanal pe site-ul www.raiffeisenfonduri.ro.

Valoarea totala a activelor fondului se calculeaza zilnic, prin insumarea valorii tuturor activelor aflate in portofoliul acestuia, evaluate in conformitate cu prevederile normelor emise de A.S.F..

12. Procedura de calcul al ratei anuale a rentabilitatii fondului

Modalitatea de calcul al ratei anuale a rentabilitatii fondului este cea prevazuta in normele emise de A.S.F..

Administratorul publica trimestrial pe pagina sa de Internet rata de rentabilitate a Fondului in a patra zi lucratoare de la incheierea trimestrului.

13. Informatii despre contul individual al participantilor

Contributiile se colecteaza pe baza codului numeric personal in conturile individuale ale participantilor.

Participantul este proprietarul activului personal din contul sau.

Activul personal nu poate face obiectul nici unei executarii silita sau al unei tranzactii, sub sanctiunea nulitatii actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sanctiunea nulitatii.

14. Modalitatea de transformare in unitati de fond a contributiilor si transferurilor de lichiditati in conturile individuale ale participantilor

Contributiile la un fond de pensii facultative si transferurile de lichiditati banesti se convertesc in unitati de fond si diviziuni ale acestora, numarul unitatilor de fond fiind calculat cu 6 zecimale, conform legii.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

14


Valoarea totală a unităților de fond ale unui fond de pensii facultative este întotdeauna egală cu valoarea totală a activului net al fondului.

În cazul în care contribuțiile virate nu sunt conforme cu cele stabilite în actele individuale de aderare, sau cu notificările scrise ulterioare primite din partea participanților sau angajatorilor, administratorul va stabili de comun acord cu platitorul modalitatea de soluționare a diferentelor, iar alocarea unităților de fond se va face numai după eliminarea diferentelor respective.

În cazul transferului la Fond a unui participant de la un alt fond de pensii facultative, convertirea în unități de fond a activului personal al respectivului participant se va face în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării banilor în contul colector al fondului.

15. Comisiunile și taxele suportate din contribuții și din activ net

Obligațiile Fondului sunt constituite din:

- a) comision de administrare,
- b) comision de depozitare și custodie,
- c) comisioane de tranzacționare, comisioane bancare,
- d) taxe de auditare a fondului de pensii facultative.

La comisioanele mai sus menționate se aplică, după caz, nivelul legal de taxare, respectiv impozite, taxe și contribuții impuse de legislația fiscală în vigoare.

Comisionul de administrare are două componente:

a) cota parte din contribuțiile plătite: 1.5% din contribuțiile plătite, deducerea fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

b) cota parte din activul total net al fondului: 0.15% pe lună.

Pentru situațiile financiare ale fondului, taxa de audit pentru anul 2020 este de 13.500 lei (la care se adaugă TVA) plus cheltuielile aferente angajamentului în valoare de 135 lei (la care se adaugă TVA) pentru fiecare exercițiu financiar auditat. Orice alte cheltuieli și onorarii facturate suplimentar de către auditor (ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L.), rezultate din derularea contractului de audit al fondului, vor fi suportate de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. în calitate de administrator.

Începând cu 2021 taxa de audit este de 18.000 RON (la care se adaugă TVA) pentru fiecare exercițiu financiar, auditat de BDO Audit S.R.L.

16. Modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților

Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) a depus o cerere de transfer la S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.;
- b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere.

Dacă transferul la un fond administrat de un alt administrator se realizează mai devreme de 2 ani de la data aderării la Fond, participantului i se aplică o penalitate de transfer de 5% din valoarea activului personal al participantului.

În cazul în care transferul se realizează după 2 ani de la data aderării, nu se vor percepe penalități de transfer.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

De asemenea, în situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de S.A.I. Raiffeisen Asset Management, nu se vor percepe penalități de transfer.

Transferul participantului de la fondul anterior de pensii facultative la noul fond de pensii facultative al aceluiași administrator se face cu respectarea tuturor prevederilor legale în vigoare.

17. Modalitatea de plată a pensiilor facultative și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul

Activul personal al participantului este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

O lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritate urmează a fi adoptată.

Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

- a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;
- b) au fost plătite minimum 90 de contribuții lunare;
- c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute de legislația în vigoare.

Ca excepție, atunci când participantul nu îndeplinește una sau ambele dintre condițiile de la litera b) sau c), acesta va primi suma existentă în contul său, ca plată unică sau plăți esalonate în rate, pe o perioadă de maxim 5 ani, la alegerea sa.

Astfel, atunci când participantul a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește una dintre celelalte două condiții, acesta poate opta fie pentru intrarea în posesia contravalorii activului său personal net ca plată unică sau plată esalonată, fie pentru continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta continuă să desfășoare o activitate în sensul pct. 7.1 din prezentul prospect după împlinirea vârstei de 60 de ani.

Participantul care a optat pentru continuarea plății contribuțiilor are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, în baza unei cereri de plată.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul trebuie să depună la sediul administratorului:

- a) o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite,
- b) actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii,
- c) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul contului sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, în cazul în care se solicită efectuarea plății prin virament în cont bancar.

Cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite poate fi transmisă și prin intermediul serviciilor postale sau similare, caz în care trebuie însoțită de copia actului de identitate.

În cererea scrisă prin care se solicită plata drepturilor cuvenite se va indica varianta de plată a activului personal net, (plată unică sau plăți esalonate), precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite (virament bancar sau mandat postal), cu specificarea tuturor informațiilor necesare plății.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul trebuie să depună la sediul administratorului:

- a) cererea scrisă mai sus menționată,
- b) procura specială și autentică,
- c) copia actului de identitate al participantului, valabil la data depunerii;
- d) actul de identitate al mandatarului, valabil la data depunerii cererii;
- e) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul contului sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, în cazul în care se solicită efectuarea plății prin virament în cont bancar.

Mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia împreună cu documentele prevăzute mai sus, administratorul pastrand copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

16
[Signature]

În cazul în care mandatarul transmite documentele prin posta, documentul prevăzut la lit. b) se va transmite în copie legalizată.

18. Condițiile de acordare a contravalorii activului personal în caz de invaliditate și deces

Dacă participantul beneficiază de pensie de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit legislației în vigoare, acesta are dreptul să obțină contravaloarea activului personal net. Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensii stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să obțină contravaloarea activului personal net, ca plată unică sau plăți esalonate în rate, la alegerea sa.

În cazul invalidității de gradul III, participantul are dreptul să opteze, după caz, pentru suspendarea sau continuarea plății contribuțiilor. Participantul care decide pentru suspendarea contribuțiilor își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor la fondul de pensii facultative.

Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile prezentate mai sus, participantul, personal sau prin mandatar având procura specială și autentică, depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
- b) decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;
- d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz;
- f) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul contului sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, în cazul în care se solicită efectuarea plății prin virament în cont bancar.

Documentele prevăzute la lit. b) c) d) și e) se prezintă în original, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul. În cazul în care documentele sunt transmise prin intermediul serviciilor postale sau similare, documentele prevăzute la lit. b), c) și e) se transmit în copie legalizată. În cererea scrisă prin care se solicită plata drepturilor cuvenite se va indica varianta de plată a activului personal net (plată unică sau plăți esalonate), precum și modalitatea de efectuare a plății sumelor cuvenite (virament bancar sau mandat postal) cu specificarea tuturor informațiilor necesare plății.

În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul sau de identitate valabil la data depunerii cererii și procura specială autentică, administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul. În cazul în care mandatarul transmite documentele prin posta, va transmite copia legalizată a procurii sale speciale.

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul la plata contravalorii activului personal net sau a cotei părți cuvenite din activul personal net al participantului, după caz, ca plată unică sau plăți esalonate în rate, la alegerea sa.

Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânării definitive a hotărârii judecătorești de declarare a decesului.

În cazul în care S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. ia act de decesul unui participant, transmite la ultima adresă de domiciliu sau de corespondență comunicată de către participant, în cel mai scurt timp posibil, o informare cu referire

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

17
[Signature]

drepturile care le revin beneficiarilor asupra activului participantului conform legislației aplicabile, precum și asupra condițiilor de exercitare a acestor drepturi.

Întru a primi contravaloarea activului personal net, fiecare beneficiar, personal, prin mandatar având procura specială și autentică sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în formă definitivă, depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;
- b) certificatul de deces;
- c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- e) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul contului sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, în cazul în care se solicită efectuarea plății prin virament în cont bancar.

Documentele prevăzute la lit. b) ,c) și d) se prezintă în original, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul. În cazul în care documentele sunt transmise prin intermediul serviciilor postale sau similare, documentul prevăzut la lit. c) se transmite în copie legalizată.

Cererea scrisă prin care se solicită plata drepturilor cuvenite se va indica varianta de plată a activului personal net (plată unică a contravalorii cotei-parte cuvenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți esalonate), precum și modalitatea de efectuare a acesteia (virament bancar sau mandat postal) cu specificarea tuturor informațiilor necesare plății.

În cazul în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și procura specială autentică/ documentele din care rezultă calitatea curatorului/ocrotitorului legal, administratorul păstrând copii după ce verifică conformitatea cu originalul. În cazul în care mandatarul transmite documentele prin poșta, va transmite copia legalizată a procurii sale speciale.

În cazul beneficiarilor minori, cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite poate fi semnată și depusă, după caz, de către:

- a) ocrotitorul legal;
- b) curatorul desemnat special în acest sens.

Beneficiarii minori cu capacitate de exercitiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal sau curatorul, după caz.

19. Plata sumei reprezentând contravaloarea activului net

În cazul în care participantul/beneficiarul optează pentru plată unică, plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului/beneficiarului se efectuează în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete necesare pentru efectuarea plății activului, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

În cazul în care participantul/beneficiarul optează pentru plată esalonată a activului personal net, aceasta se va face în rate lunare egale, cu o valoare de minim 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi reziduală. Plățile se pot esalonă, pe o perioadă de maxim 5 ani, conform graficului stabilit de către administrator.

În cererea de plată, participantul/beneficiarul va preciza valoarea ratei lunare pe care dorește să o retragă din activul personal, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele postale. Graficul de plată stabilit de administrator în funcție de valoarea ratei solicitate de participant/beneficiar se transmite acestuia în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete. Termenul de plată este data de 10 a fiecărei luni în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

18
[Signature]

Participanții/beneficiarii aflați în plată esalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării platilor, 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. Pentru astfel de solicitări participanții/beneficiarii au obligația să prezinte următoarele documente:

- a) cererea scrisă
- b) actul de identitate valabil la data depunerii cererii
- c) procura specială și autentică, în cazul mandatului
- d) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul contului, în cazul în care se solicită efectuarea plății prin virament în cont bancar.

Efectele modificărilor intra în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererii scrise.

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului net se efectuează exclusiv către participant, respectiv către beneficiarul participantului decedat, mandatul fiind reprezentant al participantului/beneficiarului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

20. Garanțiile oferite de administrator

Administratorul participă la constituirea Fondului de garantare a pensiilor potrivit Legii.
Administratorul nu constituie garanții.

21. Obligațiile de informare ale administratorului față de participanți

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. publică pe pagina www.raiffeisenfonduri.ro rapoartele contabile anuale și semestriale întocmite pentru activitatea proprie și pentru activitatea fondului, în termen de 5 zile lucrătoare de la data trimerii lor către A.S.F.. De asemenea, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. publică pe pagina proprie de web cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual de informare a participanților cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

Administratorul publică trimestrial valoarea ratei anuale de rentabilitate a Fondului pe site-ul www.raiffeisenfonduri.ro în a patra zi lucrătoare de la încheierea trimestrului.

De asemenea, lunar, în termen de 10 zile lucrătoare de la expirarea lunii anterioare, se publică pe site structura portofoliului de investiții, numărul total de participanți și al Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste și valoarea contribuțiilor brute încasate de Fond.

Administratorul publică săptămânal în fiecare zi de marți pe pagina de web informații privind valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul total de unități de fond pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii încheiate.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. transmite, în scris, gratuit, fiecărui participant, până la data de 15 mai a fiecărui an, la ultima adresă de corespondență comunicată, o scrisoare de informare cu date despre situația activului personal al participantului la data de 31 decembrie a anului precedent.

Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informațiile obligatorii la care are dreptul, informații suplimentare privind participarea sa la Fond, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. îi oferă aceste informații, contra cost. Tariful perceput se va limita la costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2020

19
[Signature]

12. Procedura de modificare a prospectului

Modificarea prospectului schemei de pensii facultative se face de catre S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. cu acordul majoritatii participantilor la fondul de pensii facultative.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. va obtine avizul prealabil al A.S.F. pentru propunerile de modificare a prospectului, in conformitate cu legislatia in vigoare.

La termen de maximum 10 zile calendaristice de la data obtinerii avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. informeaza participantii si beneficiarii acestora sau, dupa caz, reprezentantii lor asupra propunerilor de modificare a prospectului schemei de pensii facultative.

Documentul de informare si solicitare a acordului participantilor cuprinde modificarile propuse, evidentiate comparativ cu prevederile din Prospectul in vigoare. Acest document se publica pe pagina proprie de internet a Administratorului. Administratorul publica, in cel putin doua cotidiane de circulatie nationala, pe o perioada de cel putin 2 zile consecutive, un anunt prin care face cunoscuta publicarea documentului de informare si solicitare a acordului participantilor pe pagina proprie de internet, precum si dreptul participantului de a solicita documentul.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., in termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data primei publicari a anuntului prin care se face cunoscuta postarea documentului de informare si solicitare a acordului participantilor pe pagina proprie de internet, trebuie sa obtina acordul majoritatii acestora pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative, in conformitate cu legislatia in vigoare.

Administratorul intocmeste un proces-verbal privind indeplinirea obligatiilor de informare si solicitare a acordului participantilor, proces-verbal in care se mentioneaza numarul participantilor care nu au avut obiectii cu privire la modificarile aduse prospectului, numarul participantilor care si-au exprimat dezacordul cu privire la acestea si al celor care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative. Procesul-verbal se intocmeste nu mai devreme de 15 zile calendaristice de la data la care expira termenul in care participantii isi pot exprima dezacordul fata de modificarile propuse.

Participantii care nu sunt de acord cu propunerile de modificare a prospectului aduc la cunostinta, in scris, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. acest fapt, in termen de maximum 30 de zile de la data primei publicari a anuntului prin care se face cunoscuta postarea documentului de informare si solicitare a acordului participantilor pe pagina proprie de internet. In baza acestei notificari transmise catre S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., participantii care nu sunt de acord cu propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative se pot transfera, fara penalitati, la un alt fond.

Transferul participantilor care nu sunt de acord cu propunerile de modificare ale prospectului si care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative se realizeaza cu indeplinirea procedurilor legale in vigoare privind transferul participantilor intre fondurile de pensii facultative. Prin exceptie de la prevederile Normei A.S.F. cu privire la transferul participantilor, cererile de transfer sunt procesate in termen de 10 zile lucratoare de la intocmirea procesului-verbal prin care se constata obtinerea acordului majoritatii participantilor cu privire la modificarile aduse Prospectului.

Participantii care nu si-au exprimat in scris dezacordul in termenul de 30 de zile de la data informarii, in conformitate cu cele mai sus mentionate, se considera ca sunt de acord propunerile de modificare a prospectului schemei de pensii facultative.

A.S.F. avizeaza definitiv modificarea prospectului schemei de pensii facultative numai dupa ce S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. face dovada obtinerii acordului majoritatii participantilor la fondul de pensii facultative a carui schema se modifica.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2023

Acordul majoritatii participantilor se considera obtinut daca numarul participantilor care si-au exprimat dezacordul fata de modificarile propuse de Administrator este mai mic de 50% din numarul total al participantilor inregistrat la data obtinerii avizului prealabil al A.S.F..

Daca, in urma intocmirii procesului- verbal se constata ca nu s-a obtinut acordul majoritatii participantilor cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, solicitarile de transfer depuse in termenul de 30 de zile de la data primei publicari a anuntului prin care se face cunoscuta postarea documentului de informare si solicitare a acordului participantilor pe pagina proprie de internet nu isi produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc. In acest sens si pentru informarea participantilor, Administratorul va publica un anunt pe pagina proprie de internet si in doua cotidiane de circulatie nationala, pe o perioada de cel putin 2 zile consecutive.

Prospectul se republica integral pe pagina de web a Administratorului, dupa fiecare modificare avizata de A.S.F., in termen de 5 zile lucratoare de la comunicarea avizului definitiv.

Republicarea prospectului se anunta cel putin intr-un cotidian national, in termen de 5 zile lucratoare de la comunicarea avizului definitiv de catre A.S.F..

In termen de maximum 30 de zile calendaristice de la intrarea in vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale Prospectului, Administratorul solicita A.S.F. avizarea definitiva a modificarii Prospectului schemei de pensii facultative, fara a mai fi necesara indeplinirea procedurilor de obtinere a acordului majoritatii participantilor.

23. Dispozitii finale

Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispozitia participantului in mod gratuit la sediul S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. sau se consulta accesand pagina proprie de internet www.raiffeisenfonduri.ro.

Prospectul simplificat al schemei de pensii facultative Raiffeisen Acumulare



22 OCT. 2023