

CONTRACT DE ADMINISTRARE¹

Prezentul contract se incheie intre:

Societatea de administrare a fondului de pensii facultative: SAI Raiffeisen Asset Management SA, cu sediul in Calea Floreasca nr. 246 D, etaj II, camera 2, sector 1, Bucuresti, cod 014476, persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/18646/2005, cod unic de inregistrare 18102976, cod IBAN RO52RZBR0000060007226927, deschis la Raiffeisen Bank SMB, nr. autorizatiei de functionare emise de C.S.S.P.P., in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara, (A.S.F.), nr. 43/13.07.2007, nr. de inregistrare in Registrul A.S.F.- sectorul sistemului de pensii private SAI-RO-18115413, reprezentata legal prin Adrian-Florin NEGRU, domiciliat in Arad, CNP 1860208020081 in calitate de Director General, denumita in continuare Administratorul,

si

Membrii fondatori:

AMT cetatean roman, cu domiciliul in	, sector ,	, bl.	,sc.	et.	, ap.	, identificat
cu C.I. seria/nr. / , CNP	,					
RAC , cetatean roman, cu domiciliul in	, sector ,	, bl.	,sc.	et.	, ap.	, identificat cu
C.I. seria/nr. / , CNP	,					
BRI , cetatean roman, cu domiciliul in	, sector ,	, bl.	,sc.	et.	, ap.	, identificat cu
C.I. seria/nr. / , CNP	,					
MA , cetatean roman, cu domiciliul in	, sector ,	, bl.	,sc.	et.	, ap.	, identificat cu
C.I. seria/nr. / , CNP	,					
AMM , cetatean roman, cu domiciliul in	, sector ,	, bl.	,sc.	et.	, ap.	, identificat
cu C.I. seria/nr. / , CNP	,					

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract il constituie administrarea Fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare.

(2) Prin administrare, in sensul prezentului contract, partile inteleg:

a) colectarea contributiilor participantilor, transformarea lor in unitati de fond si actualizarea informatiilor privind conturile acestora;

- b) transferul de lichiditati banesti si decontarea cheltuielilor privind operatiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidenta, administrarea si investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecarui participant la sfarsitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative si al unitatii de fond, in fiecare zi lucratoare;
- f) convertirea contributiilor si a transferurilor de lichiditati banesti in unitati de fond;
- g) evidenta conturilor individuale, precum si furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodica sau transferul participantilor;
- h) gestionarea operatiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- i) efectuarea platilor datorate entitatilor implicate;
- j) gestionarea relatiilor cu entitatile implicate;
- k) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea si distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- l) gestionarea, pastrarea si arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participantii si beneficiarii sai;
- l¹) activitati juridice si de contabilitate pentru fondul de pensii facultative;
- l²) solutionarea cererilor de informare formulate de participantii si beneficiarii;
- l³) controlul respectarii legislatiei aplicabile;
- m) alte activitati prevazute in normele adoptate de A.S.F.

(3) Participantii la fondul de pensii facultative imputernicesc administratorul fondului de pensii facultative in vederea realizarii obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative

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

Investitiile fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare se fac cu respectarea urmatoarelor reguli:

- a) investirea in interesul participantilor si al beneficiarilor, iar in 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 in interesul acestora;
- b) investirea intr-un mod care sa asigure securitatea, calitatea, lichiditatea si profitabilitatea lor, iar cele detinute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, intr-un mod adecvat naturii si duratei drepturilor cuvenite participantilor si beneficiarilor;
- c) investirea sa se efectueze preponderent in instrumente financiare tranzactionate pe o piata reglementata, astfel cum este definita in Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, cu modificarile si completarile ulterioare; investitiile in instrumente care nu sunt tranzactionate pe o piata reglementata trebuie sa nu depaseasca niveluri prudentiale, conform reglementarilor A.S.F.;
- d) investitiile in instrumente financiare derivate sunt permise doar in masura in care contribuie la scaderea riscurilor investitiei sau faciliteaza gestionarea eficienta a activelor;
- e) activele se diversifica in mod corespunzator, astfel incat sa se evite dependenta excesiva de un anumit activ, emitent sau grup de societati comerciale si concentrari de riscuri pe ansamblul activelor;

f) investirea activelor fondurilor de pensii facultative de catre administratorii acestora nu trebuie sa fie bazata in mod exclusiv si mecanic pe ratinguri de credit emise de agentile de rating de credit.

(5) Administratorul fondului de pensii facultative este obligat sa respecte eventualele limitari ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este nelimitata.

Pretul contractului; modalitati de plata

Art. 3. - Pentru administrarea fondului de pensii facultative, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. retine un **comision de administrare** care constă intr-un procent de 0,15% pe luna (valabil pana la data de 30.04.2024), respectiv un procent de 0,165% (valabil incepand cu data de 01.05.2024), aplicat la activul total al fondului de pensii facultative.

Art. 4. - Metoda de calcul si de percepere a comisionului de administrare este urmatoarea:

Comisionul de administrare exprimat ca procent din activul total al fondului, in ziua t este:

- Calcul valabil pana la data de 30.04.2024

$$\frac{0.15\%}{\text{Număr de zile calendaristice ale lunii}} * \text{Activul total al fondului}_t$$

- Calcul valabil incepand cu data de 01.05.2024

$$\frac{0.165\%}{\text{Număr de zile calendaristice ale lunii}} * \text{Activul total al fondului}_t$$

Unde: *Activul total al fondului_t* reprezinta activul total al fondului din ziua de calcul (t).

Cheltuiala cu comisionul de administrare din activul total al fondului este estimata si inregistrata zilnic in calculul valorii activului net si regularizata lunar, conform documentelor justificative.

Obligatiile administratorului

Art. 5. - Obligatiile administratorului fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare deriva din activitatile pe care acesta trebuie sa le desfasoare conform articolului 2 al acestui contract.

SAI Raiffeisen Asset Management SA indeplineste toate cerintele legale de raportare si comunica participantilor la fond orice informatie ceruta de acestia si avand legatura cu obiectul contractului, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

Art. 6.- In vederea ducerii la indeplinire a obligatiilor ce ii revin, SAI Raiffeisen Asset Management SA in calitate de administrator al fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare va actiona numai in interesul participantilor la fond si va lua toate masurile necesare pentru prevenirea, inlaturarea, limitarea pierderilor, precum si pentru exercitarea si incasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidentele SAI Raiffeisen Asset Management SA referitoare la participanti, contributii, investitii si pensii facultative:

Activele si pasivele fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare sunt organizate, evidentiata si administrate distinct, separat de celelalte activitati si de contabilitatea proprie ale SAI Raiffeisen Asset Management SA, fara posibilitatea transferului intre fonduri sau intre fonduri si administrator.

Toate activele si pasivele corespunzatoare activitatii de administrare a fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare sunt restrictionate, gestionate si organizate separat de alte activitati ale SAI Raiffeisen Asset Management SA, fara posibilitatea de transfer.

Art. 8. - Procedurile privind modalitatile de constatare si solutionare a sesizarilor si reclamatilor, precum si procedurile de remediere a deficientelor.

SAI Raiffeisen Asset Management SA raspunde dupa caz fata de participanti pentru neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a obligatiilor ce ii revin, cu exceptia situatiilor de forta majora.

In eventualitatea aparitiei unor sesizari sau reclamatii efectuate de unul din participantii la fond, SAI Raiffeisen Asset Management SA va intreprinde toate diligentele necesare pentru documentarea aspectului sesizat si solutionarea cat mai rapida si eficienta a acestuia.

Orice persoana care se considera vatamata ca urmare a neaplicarii Legii 204/2006 are dreptul de a se adresa instantelor judecatoresti competente.

Art. 9. - SAI Raiffeisen Asset Management SA va comunica participantilor la fond orice informatie ceruta de acestia si avand legatura cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

Drepturile participantilor

Art. 10 – Drepturile participantilor la fondul de pensii facultative sunt:

- (i) drept de proprietate asupra activului sau personal, care nu poate fi supus niciunei masuri de executare silita;
- (ii) sa obtina o pensie facultativa odata cu indeplinirea conditiilor legale de acordare a acesteia;
- (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;
- (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) să i se comunice atunci când Administratorul adoptă o nouă politică investițională, când se procedează la modificarea comisionului de administrare și când se realizează orice modificare relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative;
- (vii) în condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate să își transfere activul personal de la Fond la noul fond de pensii facultative sau să-și pastreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie;
- (viii) să modifice, în orice moment, cu respectarea limitelor contribuției, să suspende, să înceteze sau să reia contribuțiile la Fond, înștiințând în scris Administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data modificării, suspendării, încetării sau reluării plății contribuțiilor. În cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor se pastrează calitatea de participant la Fond;
- (ix) să folosească activul sau personal dacă devine incapabil de a presta o muncă drept urmare a invalidității, în conformitate cu reglementările în vigoare;
- (x) să beneficieze de deductibilitatea fiscală asupra venitului brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume legal constituite.

Obligațiile participantilor

Art. 11. - Obligațiile participantilor la fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare sunt:

- (i) să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare, precum și să notifice în prealabil SAI Raiffeisen Asset Management SA și angajatorului, dacă este cazul, orice modificare, suspendare sau încetare a plăților;
- (ii) să comunice SAI Raiffeisen Asset Management SA și angajatorului orice modificare a datelor sale personale;
- (iii) să comunice SAI Raiffeisen Asset Management SA în scris deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- (iv) să comunice SAI Raiffeisen Asset Management SA momentul și forma în care dorește să se efectueze plata pensiei facultative;

Răspunderea partilor

Art. 12. – SAI Raiffeisen Asset Management în calitate de administrator al fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare răspunde pentru orice prejudiciu produs participantilor prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 13. – Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de C.S.S.P.P., în prezent A.S.F., care să fie responsabilă pentruținerea în siguranță a tuturor activelor Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Art. 14. – Nivelul comisionului de depozitare, comisioanele pentru decontarea tranzactiilor cu instrumente financiare si comisioanele de procesare ale tranzactiilor/transferurilor cu instrumente financiare sunt cele stabilite in contractul de depozitare si detaliate in Prospectul Fondului.

Auditul

Art. 15. – Administratorul este imputernicit prin prezentul act sa incheie un contract cu o societate de audit financiar, membra a Camerei Auditorilor Financiari din Romania, avizata de C.S.S.P.P., in prezent A.S.F., care sa fie responsabila pentru auditarea situatiilor financiar-contabile ale Fondului, precum si pentru indeplinirea tuturor celorlalte obligatii legale in legatura cu activitatea de audit.

Art. 16. - Taxa de audit al situatiilor financiare ale fondului este cea stabilita in contractul incheiat cu auditorul Fondului si detaliata in Prospect.

Art. 17. - Modalitatile de control exercitate de catre auditori sunt in conformitate cu cu standardele si prevederile legale.

Forta majora

Art.18. În situatia aparitiei bruste si imprevizibile a unui eveniment / situatii aflate in afara controlului partii care o invoca, societatea de administrare nu va fi raspunzatoare pentru neexecutarea sau executarea necorespunzatoare, integral sau in parte, a oricareia dintre obligatiile asumate prin acest contract, daca executarea respectivei obligatii a fost impiedicata ca urmare a producerii acestui eveniment de forta majora.

În sensul prezentului contract, forta majora este acel eveniment exterior, imprevizibil in momentul incheierii contractului si de neinlaturat, care impiedica in mod obiectiv si absolut, total sau partial, executarea obligatiilor partilor sau ale uneia din parti (calamitati naturale, incendii, razboaie, alte evenimente de o gravitate similara).

Forta majora inlatura raspunderea, daca este comunicata in termen de 15 zile si demonstrata in termen de 60 de zile, ambele de la data aparitiei.

Modificarea contractului

Art. 19. – (1) Modificarea prezentului contract se va face prin act aditional, semnat de un numar de minimum oricare 5 participanti la Fond si de catre reprezentantii legali ai SAI Raiffeisen Asset Management S.A., intrarea in vigoare a modificarilor contractului urmand a se realiza conform prevederilor legale in vigoare.

Rezilierea contractului

Art. 20. - (1) Prezentul contract inceteaza de plin drept si fara interventia instantei de judecata in cazurile prevazute de lege si de reglementarile speciale privind pe oricare dintre parti.

(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participantilor se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 21. - Rezolvarea oricaror litigii aparute intre Parti se va face pe cale amiabila. Daca rezolvarea amiabila nu este posibila, competenta de solutionare apartine Curtii de Arbitraj Comercial International de pe langa Camera de Comert si Industrie a Romaniei. Fiecare dintre Parti isi va numi un arbitru, urmand ca acestia din urma sa desemneze un supra-arbitru. Hotararea Curtii de Arbitraj este definitiva si executorie pentru ambele Parti.

Incheiat la Bucuresti, la data de 08.08.2023 in 8 (opt) exemplare originale.

SAI Raiffeisen Asset Management SA
Adrian NEGRU – Director General

Participantii la Fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare