

CONTRACT DE SOCIETATE AL FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE RAIFFEISEN ACUMULARE¹

Prezentul Contract de Societate se încheie la inițiativa următoarelor șase persoane, numite membrii fondatori și stă la baza înființării fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare.

_____, cetățean român, cu domiciliul în _____, sector _____, str. _____ nr. _____, identificat cu C.I. seria/nr. _____/_____, CNP _____,

_____, cetățean român, cu domiciliul în _____, sector _____, str. _____ nr. _____, ap. _____, identificat cu C.I. seria/nr. _____/_____, CNP _____,

_____, cetățean român, cu domiciliul în Mogoșoaia, jud. Ilfov, str. _____ nr. 4-_____, identificat cu CI seria/nr. _____/_____, CNP _____,

_____, cetățean român, cu domiciliul în _____, sector _____, str. _____ nr. _____, bloc _____, sc. _____, identificat cu CI seria/nr. _____/_____, CNP _____,

_____, cetățean român, cu domiciliul în _____, sector _____, Str. _____ nr. _____, bloc _____ sc. _____ et. _____ ap. _____, identificat cu CI seria/nr. _____/_____, CNP _____,

_____, cetățean român, cu domiciliul în București, sector _____, str. _____ nr. _____, ap. _____, identificat cu CI seria/nr. RD/_____, CNP _____.

Persoanele care aderă ulterior la fondul de pensii facultative devin parte a prezentului Contract de societate.

Atât membrii fondatori cât și participanții ulteriori la fond trebuie să îndeplinească condițiile de participare la un fond de pensii facultative prevăzute în reglementările legale.

1. Denumirea fondului de pensii facultative

Denumirea fondului de pensii facultative este Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare și va fi denumit în continuare "fondul".

2. Fundamentarea legală a constituirii fondului de pensii facultative

Fondul se constituie în formă juridică de societate, fără personalitate juridică, în conformitate cu dispozițiile Codului civil.

Fondul își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Codului Civil referitoare la contractul de societate și ale Normelor emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

¹ Forma actualizată la data de 29.06.2023 conform ultimului aviz al ASF: Aviz nr./....., cuprinzând modificările operate prin Actul adițional nr. 1/2023.

3. Durata fondului de pensii facultative

Durata fondului este nelimitată.

4. Obiectivele fondului de pensii facultative

Fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare are ca obiectiv creșterea pe termen lung a capitalului investit pentru a oferi participanților o rată de creștere adecvată în condițiile asumării unui nivel de risc moderat.

Prin participarea la Fond, investitorii individuali beneficiază de servicii de administrare profesională a investițiilor, minimizarea costurilor și au acces la un portofoliu diversificat și accesibil.

Scopul constituirii Fondului îl constituie efectuarea plasamentului colectiv al resurselor financiare mobilizate în condiții cât mai bune de profitabilitate, pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale.

Condițiile pe care un participant trebuie să le îndeplinească pentru a putea adera la Fond, precum și politica de investiții a Fondului, instrumentelor financiare în care acesta poate să investească, și condițiile pe care investițiile Fondului trebuie să le îndeplinească, sunt prezentate în detaliu în Schema de pensii facultative.

5. Drepturile și obligațiile părților

5.1. Drepturile și obligațiile participanților

Toți participanții la Fond au aceleași drepturi și obligații, și beneficiază de un tratament nediscriminatoriu.

Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative. Dreptul la pensia facultativă se deschide la cererea participantului, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- 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.

Activul personal este insesizabil și nu poate face obiectul nici unei măsuri de executare silită. De asemenea, activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Obligațiile participanților sunt:

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

5.2. Drepturile și obligațiile administratorului

5.2.1. Drepturile administratorului

Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare așa cum este detaliat în cadrul Prospectului schemei de pensii facultative

Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, SAI Raiffeisen Asset Management SA este îndreptățită să perceapă dobânzi și penalități de întârziere angajatorului în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

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.

5.2.2. Obligațiile administratorului

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond, în fiecare zi lucrătoare;
- f) convertirea contribuțiilor și a transferurilor de lichidități bănești în unități de fond;
- g) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- h) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- i) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- j) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- k) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- l) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participării și beneficiarii săi;
- m) alte activități prevăzute în normele adoptate de Comisie și de A.S.F..

În vederea îndeplinirii obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Administratorul fondului de pensii facultative va comunica participanților la fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul contractului, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

SAI Raiffeisen Asset Management SA răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților 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.

6. Limitele mandatului acordat fondatorilor

Membrii fondatori vor semna un contract de administrare cu SAI Raiffeisen Asset Management SA, prin care fondul de pensii facultative își însușește una dintre schemele de pensii al cărei prospect a fost autorizat de Comisie și de A.S.F..

Prin contractul de administrare membrii fondatori ai fondului de pensii facultative împuternicesc administratorul să reprezinte fondul de pensii facultative în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești.

7. Unitatea de fond – definiția, descrierea, valoarea inițială

Unitatea de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative și valoarea la zi a unei unități de fond.

Unitățile de fond sunt de un singur tip, înregistrate, dematerializate și conferă deținătorilor lor drepturi și obligații egale.

Valoarea inițială a unității de fond este de 10 RON.

8. Forță majoră

În situația apariției bruște și imprevizibile a unui eveniment/situații aflate în afara controlului părții care o invocă, societatea de administrare nu va fi răspunzătoare pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare, integral sau în parte, a oricăreia dintre obligațiile asumate prin acest contract, dacă executarea respectivei obligații a fost împiedicată ca urmare a producerii acestui eveniment de forță majoră.

În sensul prezentului contract, forța majoră este acel eveniment exterior, imprevizibil în momentul încheierii contractului și de neînlăturat, care împiedică în mod obiectiv și absolut, total sau parțial, executarea obligațiilor părților sau ale uneia din părți (calamități naturale, incendii, războaie, alte evenimente de o gravitate similară).

Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 15 zile și demonstrată în termen de 60 de zile, ambele de la data apariției.

9. Clauza privind încetarea contractului în condițiile prevăzute în Codul civil și în Lege, proceduri și modalități de protecție a participanților în asemenea cazuri

Calitatea de participant la Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare încetează la apariția oricăruia dintre următoarele cazuri:

- la data deschiderii dreptului la pensia facultativă, în condițiile legislației aplicabile;
- la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eşalonate a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;
- la data transferului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv pentru plăți eşalonate ale unităților de fond aferente beneficiarilor, în cazul participantului decedat;
- la data transferului la un alt fond de pensii facultative.

Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la fond a participantului înainte de deces și data efectuării transferului drepturilor cuvenite către beneficiarii acestuia, cu respectarea prevederilor legale. Contravaloarea activul personal este, după caz, transferată unui nou fond de pensii facultative, sau platită, conform reglementărilor aplicabile.

10. Aderarea la Contractul de Societate

Actul individual de aderare reprezintă contractul scris, încheiat între persoana fizică și SAI Raiffeisen Asset Management SA, care conține acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii.

11. Alte clauze

Încheiat la București, la data de 29.05.2008 în 8 (opt) exemplare originale.

Membri Fondatori:

Ana – Maria Balan

Ioan – Alexandru Ciobanu

Madalina Teodorescu

Corina Vasile

Mihaela-Doris Dezzani

Ioana Curtali

SAI Raiffeisen Asset Management SA
Felicia Popovici – Director General Adjunct