

PROPUNERI AURSF LEGE PLATĂ PENSII PRIVATE

Nr. art	Textul proiectului de lege	Formulare propusa	Motivatie/Observație
Art.37, alin (1)	Art. 37 – Comisionul de administrare (1) Pentru activitatea de administrare a fondului de plată a pensiilor private, furnizorul percepe un comision lunar de administrare din activul fondului de plată care nu poate depăși 0,05 % din acesta	(1) Pentru activitatea de administrare a fondului de plată a pensiilor private, furnizorul percepe un comision lunar de administrare din activul fondului de plată, cuprins între 0,02% și 0,04% din acesta, în funcție de tipul de fond de plată și de randamentul obținut prin fructificarea fondurilor membrilor, conform reglementărilor emise de ASF.	Considerăm că trebuie limitat comisionul care poate fi perceput beneficiarilor din activele fondului de plată la un nivel lunar de maximum 0,04%, având în vedere comisioanele care pot fi percepute de administratorii fondurilor de pensii private (limitate la 0,07%) și complexității mai reduse a activității furnizorilor în comparație cu administratorii fondurilor de pensii. Și așa, aplicarea unui procent asupra întregului activ este percepută negativ de beneficiari, care ar fi preferat să existe un comision procentual mai mare, aplicat însă doar creșterilor activului și nu întregului activ. Tocmai de aceea, normele care vor fi elaborate de ASF trebuie să stabilească foarte clar criteriile în baza cărora se va putea percepe comisionul de administrare, precum și valoarea acestuia.
Art. 49, alin (1)	Art. 49 – Informarea participantului privind posibilitatea de a alege un furnizor (1) Cu cel puțin 6 luni înainte de îndeplinirea de către participant a condițiilor legale aplicabile privind vârsta necesară pentru deschiderea dreptului la pensia privată, administratorul	(1) Cu cel puțin 6 luni înainte de îndeplinirea de către participant a condițiilor legale aplicabile privind vârsta necesară pentru deschiderea dreptului la pensia privată, administratorul	Este foarte important ca informația referitoare la viitoarea pensie privată să ajungă din timp la viitorii beneficiari, astfel

	fondului de pensii private îi comunică acestuia, în scris, la ultima adresă de corespondență comunicată sau prin mijloace electronice, informații privind contravaloarea activului personal, condițiile pentru plata activului de către administrator, respectiv posibilitatea de a alege un fond de plată, precum și informații cu privire la aceste opțiuni.	fondului de pensii private îi comunică acestuia, în scris, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire , la ultima adresă de corespondență comunicată și/sau prin unul sau mai multe mijloace electronice a căror recepție să poată fi probată , informații privind contravaloarea activului personal, condițiile pentru plata activului de către administrator, respectiv posibilitatea de a alege un fond de plată, precum și informații cu privire la aceste opțiuni.	încât să fie evitate situațiile în care informarea nu ajunge la aceștia. De aceea, administratorii trebuie să se asigure că au întreprins toate demersurile pentru ca informația să ajungă la viitorii beneficiari de pensii private.
Art. 49, alin (2)	(2) În notificarea prevăzută la alin. (1), precum și în alte comunicări adresate propriilor participanți în respectivul interval de timp, administratorii fondurilor de pensii private pot include informații cu privire la fondul de plată administrat de către ei înșiși sau de către o altă societate din grup.	(2) În notificarea prevăzută la alin. (1), precum și în alte comunicări adresate propriilor participanți în respectivul interval de timp, administratorii fondurilor de pensii private NU pot include informații cu privire la fondul de plată administrat de către ei înșiși sau de către o altă societate din grup decât dacă, în aceeași notificare, fac trimitere și la modalitatea de accesare a altor fonduri de plată și la posibilitatea de a beneficia de servicii de consiliere, pentru alegerea cea mai potrivită, din partea unei/unor asociații de consumatori.	Pentru a evita situațiile în care viitorii beneficiari ar opta aproape automat pentru furnizorul recomandat de administrator și nu ar mai compara mai multe oferte existente pe piață, pentru a obține cea mai avantajoasă ofertă. O asociație de consumatori care reprezintă interesele participanților și ale beneficiarilor de pensii private poate reprezenta un ajutor real într-o alegere care se poate dovedi extrem de dificilă, mai ales atunci când este vorba despre o pensie viageră.
Art. 51, alin (1)	Art. 51 – Demararea fazei de plată a pensiei private (1) Participantul care îndeplinește condițiile legale aplicabile pentru deschiderea dreptului la pensia privată transmite administratorului o cerere prin care solicită intrarea în faza de plată.	(1) Participantul care îndeplinește condițiile legale aplicabile pentru deschiderea dreptului la pensia privată transmite administratorului, personal sau prin intermediul unei asociații de consumatori , o cerere prin care solicită intrarea în faza de plată.	Pentru a permite continuarea ajutorului acordat participanților în procesul de obținere a unei pensii private.
Art.43, alin (2)	Art. 53 – Încheierea contractului de plată (1) Procesul de încheiere a unui contract de plată se inițiază la cererea potențialului membru adresată furnizorului ales.	(1) Procesul de încheiere a unui contract de plată se inițiază la cererea potențialului membru adresată furnizorului ales. Cererea poate fi depusă și prin intermediul unei asociații de consumatori.	Pentru a permite continuarea ajutorului acordat participanților în procesul de obținere a unei pensii private.

Art.55	Art. 55 – Posibilitatea obținerii unui avans din pensie (1) Membrul unui fond de plată poate primi maximum 25% din valoarea activului său personal transferat către fondul de plată, la cerere, o singură dată, sub formă de plată unică acordată înaintea începerii plății pensiilor lunare. (2) Opțiunea prevăzută la alin. (1) este prevăzută în contractul de plată. (3) Dreptul membrului de a primi echivalentul a maximum 25% din valoarea activului său personal transferat către fondul de plată se acordă pentru fiecare cont individual de pensii private deținut de către membru.	(1) Membrul unui fond de plată poate primi maximum 30% din valoarea activului său personal transferat către fondul de plată, la cerere, o singură dată, sub formă de plată unică acordată înaintea începerii plății pensiilor lunare. (2) Opțiunea prevăzută la alin. (1) este prevăzută în contractul de plată. (3) Dreptul membrului de a primi echivalentul a maximum 30% din valoarea activului său personal transferat către fondul de plată se acordă pentru fiecare cont individual de pensii private deținut de către membru. (4) Prin excepție de la aliniatele (1) și (3), membrul unui fond de plată poate primi până la 100% din valoarea activului său personal, dacă probează cu documente o situație de urgență de ordin medical sau social.	AURSF militează pentru posibilitatea ca un participant să poată decide ce dorește să facă cu banii acumulați în contul său de pensie privată, similar cu situația din prezent. Totuși, având în vedere faptul că economisirea s-a realizat în vederea completării resurselor financiare la momentul pensionării, a acumulării în anii următori a unor sume suplimentare relativ importante și având în vedere practica din statele OECD menționate în expunerea de motive, putem agreea cu un lump sum parțial, majorat de la 25% la 30%. În același timp, însă, considerăm că, în situația în care probează cu documente existența unei situații de urgență de ordin medical sau social, membrul fondului de plată trebuie să poată retrage până la 100% din valoarea activului său personal.
Art. 56	Art. 56 – Plata pensiei private (1) Pensia privată se plătește de către furnizor din activele fondului de plată, lunar, către membru, beneficiar, supraviețuitor sau către reprezentantul legal al acestuia, prin serviciu poștal sau bancar, conform dispozițiilor stabilite prin contractul de plată. (2) Cheltuielile cu plata pensiei private pe teritoriul României, se suportă de către membru/beneficiar/supraviețuitor. (...) (5) Cheltuielile generate de transferul în străinătate al sumelor prevăzute la alin. (1), inclusiv comisioanele de schimb valutar și cele bancare, se suportă de către membru/beneficiar/supraviețuitor.	Art. 56 – Plata pensiei private (1) Pensia privată se plătește de către furnizor din activele fondului de plată, lunar, către membru, beneficiar, supraviețuitor sau către reprezentantul legal al acestuia, prin serviciu poștal sau bancar, conform dispozițiilor stabilite prin contractul de plată. (2) Cheltuielile cu plata pensiei private pe teritoriul României, se suportă de către furnizor. (...) (5) Cheltuielile generate de transferul în străinătate al sumelor prevăzute la alin. (1), inclusiv comisioanele de schimb valutar și cele bancare, se suportă de către membru/beneficiar/supraviețuitor, dacă prin contractul de plată părțile nu au stabilit altfel.	Plata pensiei private reprezintă o obligație a furnizorului. Din acest considerent, el este cel care trebuie să achite contravaloarea comisioanelor aferente. Altfel, s-ar încălca prevederile naționale, izvorâte din legislația UE menționate în art. 142 din Legea 209/2019. Legea ar trebui să ofere dreptul părților de a conveni asupra cheltuielilor generate de transferul în străinătate, având în vedere că pentru transferurile în zona euro, de exemplu, costurile ar fi similare cu transferurile naționale.

Art. 60, alin. 8	Art. 60 Pensia de tip retragere programată (6) Prin excepție de la alin. (4), în cazul în care valoarea activului personal utilizat pentru încheierea contractului de plată, în corelație cu valoarea pensiei lunare menționată la alin. (4), determină o perioadă de plată mai mare de 10 ani, pensia lunară poate depăși limita stabilită la alin. (4), cu condiția ca durata totală a plăților să fie de cel puțin 10 ani. (8) Membrul unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată se poate transfera, la cererea sa, către un alt fond de plată a pensiilor de tip retragere programată, fără penalități.	(6) Prin excepție de la alin. (4), în cazul în care valoarea activului personal utilizat pentru încheierea contractului de plată, în corelație cu valoarea pensiei lunare menționată la alin. (4), determină o perioadă de plată mai mare de 5 ani, pensia lunară poate depăși limita stabilită la alin. (4), cu condiția ca durata totală a plăților să fie de cel puțin 5 ani. (8) Membrul unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată se poate transfera, la cererea sa, către un alt fond de plată a pensiilor de tip retragere programată, fără penalități. Cererea poate fi depusă fie personal, fie prin intermediul unei asociații de consumatori.	În momentul de față, perioada de plată este limitată la 5 ani. Dublarea instantanee a perioadei de plată, în condițiile în care nu s-au acumulat sume importante în contul participanților și nici nu am asistat la creșterea speranței de viață a acestora, ar fi percepută extrem de negativ la nivelul societății. Toți cei care doresc definirea unei perioade de plată pe un termen mai îndelungat, o pot face fără niciun fel de restricții. În plus, România înregistrează în prezent și niveluri mari ale ratei inflației, iar prelungirea perioadei de plată ar diminua valoarea reală a sumei încasate de pensionar. Pentru a permite membrului unui fond de plată să fie ajutat de o asociație de consumatori
--------------------------------	---	--	---

De asemenea, solicităm completarea art. 3 Definiții cu următoarea definiție

asociații de consumatori – asociații de consumatori luate în evidență de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, care au în statut prevăzută reprezentarea participanților la fondurile de pensii private, care s-au implicat în mod activ în susținerea intereselor acestora, au o vechime de minimum 5 ani și dispun de experiența și de expertiza adecvate pentru a putea susține interesele celor pe care îi reprezintă