

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 **Titlul proiectului de act normativ**

Lege **privind plata pensiilor private**

Secțiunea a 2-a **Motivul emiterii actului normativ**

2.1. Sursa proiectului de act normativ

În data de 25 ianuarie 2022, Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (O.C.D.E.) a deschis discuțiile de aderare cu șase state candidate, printre care se numără și România, acest proces de aderare fiind obiectiv strategic al politicii externe române.

În acest cadru, Grupul de lucru pentru pensii private al O.C.D.E. (Working Party on Private Pensions - W.P.P.P.) a evaluat intenția și capacitatea României de a pune în aplicare instrumentele juridice corespunzătoare sistemului de pensii private, precum și politicile și practicile naționale în comparație cu cele mai bune politici și practici ale O.C.D.E. în acest domeniu, astfel cum sunt stabilite în Foaia de parcurs pentru aderare.

Astfel, în urma evaluării contribuției României de către W.P.P.P. al O.C.D.E. la reuniunea din 11 iunie 2024, Grupul de lucru privind pensiile private al O.C.D.E. a salutat următoarele caracteristici pozitive ale poziției țării noastre în domeniul pensiilor private:

- Sistem de pensii organizat în jurul mai multor piloni pentru a diversifica riscurile în finanțarea pensionării;
- Norme clare privind acordarea, refuzul, modificarea sau retragerea autorizațiilor pentru societățile de administrare a fondurilor de pensii, administratorii fondurilor de pensii și fondurile de pensii;
- Cadru de guvernare solid;
- Autoritate de supraveghere competentă și angajamentul de a continua tranziția către supravegherea bazată pe riscuri;
- Mecanism de corelare a plafonării comisioanelor cu performanța fondurilor de pensii obligatorii.

Totodată, Grupul de Lucru pentru Pensii Private al O.C.D.E. (WPPP – Working Party on Private Pensions) a formulat o **singură recomandare prioritară**, identificând un domeniu în care alinierea României la principiile de bază ale O.C.D.E. aferente reglementării pensiei private și la Recomandarea O.C.D.E. pentru proiectarea corectă a planurilor de pensii cu contribuții definite, ar trebui îmbunătățită, înainte ca Grupul de lucru pentru pensii private să continue cu revizuirea aderării, și anume:

„Adoptarea unei legislații care să definească și să structureze diferitele opțiuni de alocare a activelor acumulate pentru finanțarea pensionării, într-un mod care să asigure coerența cu proiectarea fazei de acumulare.”, respectiv crearea cadrului legal privind plata pensiilor private.

În urma evaluării alinierii sistemului de pensii private din România la principiile de bază ale O.C.D.E. privind organizarea și funcționarea schemelor de pensii private din iunie 2024, în vederea elaborării proiectului de *Lege privind plata pensiilor private* și implementării recomandărilor emise de W.P.P.P., în luna septembrie 2024 s-a constituit un Grup de lucru inter-instituțional format din reprezentanții Ministerului Muncii, Familiei, Tineretului și Solidarității Sociale, Ministerului Afacerilor Externe, Ministerului Finanțelor, Asociației pentru Pensii Administrative Privat din România (APAPR) și Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

La elaborarea proiectului de lege, grupul de lucru a identificat nevoile participanților, elemente și date statistice relevante, astfel încât participanții și beneficiarii să obțină cel mai bun rezultat la pensionare. Au fost analizate și studiate utilizarea celor mai bune practici în structurarea fazei de plată a pensiilor private din statele membre UE.

Astfel, Grupul de lucru a finalizat în luna aprilie 2025 lucrările privind elaborarea proiectului de *Lege privind plata pensiilor private*, care implementează recomandarea prioritară a O.C.D.E. referitoare la necesitatea elaborării cadrului legislativ primar cu privire la plata pensiilor private.

2.2. Descrierea situației actuale

Începând cu anul 2005, România a implementat sistemul pensiilor private, acesta având în prezent următoarele trei componente, instituite prin acte normative distincte care reglementează faza de acumulare a pensiilor private:

- 1) pensiile administrate privat, reglementate prin dispozițiile Legii nr. 411/2004 privind pensiile administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 411/2004),
- 2) pensiile facultative, reglementate prin dispozițiile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 204/2006) și
- 3) pensiile ocupaționale, reglementate prin dispozițiile Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 1/2020).

Implementarea acestor componente ale sistemului de pensii private s-a realizat cu succes prin adoptarea cadrului legislativ primar și prin înființarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Sistemul de pensii private din România a fost conceput după modelul Băncii Mondiale, fiind astfel structurat în două faze organizate distinct, respectiv: faza de acumulare și faza de plată.

Pentru prima fază a organizării și funcționării sistemului de pensii private, respectiv cea de acumulare, A.S.F. a elaborat și actualizat permanent legislația secundară aferentă sistemului de pensii private, emisă în temeiul legilor enumerate mai sus și conform prerogativelor de reglementare, autorizare, supraveghere și control acordate de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară (OUG nr. 93/2012).

Cu privire la organizarea și funcționarea fazei de plată a pensiilor private, legiuitorul a prevăzut necesitatea elaborării și adoptării unei legi speciale, prin:

- Legea nr. 411/2004 privind pensiile administrate privat, art. 154 - Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de A.S.F. se stabilesc prin lege specială, în termen de 3 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi.
- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, art. 95 - În termen de 3 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi, se adoptă legea specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de A.S.F.. și
- Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, art. 110 alin. (1) - Plata pensiilor ocupaționale se efectuează în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private.

Astfel, începând cu anul 2007 și până în prezent, în faza de acumulare, s-a înregistrat o evoluție remarcabilă a fondurilor de pensii private, indiferent pe care dintre elemente de analiză se situează evaluarea, respectiv număr de participanți în continuă creștere, valoarea și calitatea activelor, precum și ponderea acestora în PIB României.

Totodată, în fiecare an a crescut și va continua să crească numărul de participanți care au dreptul și solicită activul net acumulat în perioada de contributivitate și cărora administratorii le efectuează plăți.

În absența unei legi care să stabilească organizarea și funcționarea fazei de plată a pensiilor private, potrivit legislației în vigoare la acest moment, participantul care îndeplinește condițiile de pensionare primește o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere.

Astfel, pentru pensiile administrate privat (pilonul II), dacă în anul 2011 s-au efectuat plăți unice reprezentând pensie pentru limita de vârstă, în valoare de 264.422 lei, în anul 2024 acestea au ajuns la valoarea de 454.520.694 lei. Totalul plăților în perioada 2011 - 2024 este de 1.451.845.118 lei.

Pentru pensiile facultative (pilonul III) în anul 2011 s-au efectuat plăți unice reprezentând pensie pentru limita de vârstă, în valoare de 1.361.877 lei, în anul 2024 acestea ajungând la suma de 93.128.848 lei. Totalul plăților în perioada 2011 - 2024 este de 495.903.751 lei.

În ceea ce privește situația plăților eșalonate, acestea au început să fie solicitate de către participanți începând cu anul 2018, ca urmare a creșterii valorii activelor, precum și a conștientizării faptului că activul acumulat reprezintă pensie și încasare eșalonată lunar.

În perioada 2018 – 2024, pentru pensiile administrate privat (pilonul II) s-au efectuat plăți eșalonate reprezentând pensie, în valoare de 563.597.391 lei, iar pentru pensiile facultative (pilonul III), plățile eșalonate s-au ridicat la valoarea de 38.719.269 lei.

În acest context, în care legiuitorul a prevăzut doar o perioadă de maximum 5 ani în care să se poată asigura temporar faza de plată eșalonată a pensiilor private pentru participanții la sistem,

Având în vedere sumele tot mai mari acumulate în conturile individuale ale participanților și pe care aceștia le solicită ca plată unică sau eșalonată,

Perspectiva și situația demografică în care cele mai însemnate valori eligibile la plată sunt consemnate ca fiind așteptate începând cu anul 2030, ca urmare a îndeplinirii condițiilor de pensionare a unui număr însemnat de participanți la fondurile de pensii private,

Elaborarea și adoptarea *Legii privind plata pensiilor private* reprezintă un demers esențial, necesar și prioritar, având ca scop completarea cadrului legal aplicabil pensiilor private, prin crearea bazei de funcționare a fazei de plată a pensiilor și a condițiilor pentru operaționalizarea sa.

2.3. Schimbări preconizate

Prezentul proiect de Lege stabilește reguli privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, prin stabilirea criteriilor de autorizare/avizare a entităților care alcătuiesc acest sistem, a principiilor prudențiale și cerințelor de funcționare aplicabile acestor entități.

În cadrul procesului de elaborare a prezentului proiect de Lege au fost luate în considerare practicile internaționale legate de plata pensiilor private, cu precădere cele din țări al căror sistem de pensii private prezintă cele mai mari similarități cu sistemul românesc, de exemplu Bulgaria.

Astfel, conform proiectului de Lege, plata pensiilor private se va realiza prin intermediul unor fonduri special constituite în acest scop, denumite fonduri de plată a pensiilor private. Acestea vor fi administrate de către societăți specializate, denumite furnizori de pensii private, autorizați de către A.S.F.

Furnizorii de pensii private pot fi:

a) administratorii de fonduri de pensii private;

- b) societățile de asigurare de viață;
- c) societățile de administrare a investițiilor;
- d) societățile de plată a pensiilor private constituite în baza legii, ca societăți pe acțiuni, potrivit Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Totodată, față de entitățile enumerate mai sus, vor putea desfășura activități de plată a pensiilor private, cu respectarea legislației aplicabile, și următoarele entități:

- a) entitățile autorizate pentru furnizarea de pensii ocupaționale într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și care desfășoară activități transfrontaliere în România, în baza Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP II);
- b) furnizorii de produse paneuropene de pensii personale înregistrați în baza Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP);
- c) de la data aderării României la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., entitățile autorizate, avizate sau care au fost supuse unui regim echivalent de autorizare în vederea furnizării de pensii ocupaționale în state aderente la respectivele Coduri, altele decât cele prevăzute la lit. a) și b).

De asemenea, prezentul proiect de act normativ stabilește reguli privind înființarea și autorizarea fondurilor de plată a pensiilor private. Un fond de plată a pensiilor private va fi administrat de către un furnizor de pensii private, autorizat de către A.S.F.

În privința modului de organizare și funcționare a sistemului de plată a pensiei private, proiectul de Lege propune soluții aliniate cu practicile curente din alte state membre al Uniunii Europene, și care sunt totodată compatibile și adaptate structurii actuale, precum și specificului pieței de pensii private din România, ținându-se astfel seama de aspecte precum: delimitarea activităților specifice a fazei de acumulare și cea de plată a pensiilor, gradul mare de acoperire a sistemului de pensii administrate privat (Pilonul 2 avea, în luna februarie 2025, peste 8,3 milioane de participanți), gradul relativ redus de conștientizare cu privire la deținerea calității de participant în Pilonul 2, valoarea medie a conturilor individuale de pensii, importanța existenței unei opțiuni care să garanteze membrului fondului de plată că va beneficia de rambursarea integrală a fondurilor acumulate în contul său de pensie, etc.

Astfel, pentru a contrabalansa gradul redus de conștientizare existent în rândul populației cu privire la deținerea calității de participant în Pilonul 2 de pensii, în etapa premergătoare îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă, sunt instituite obligații de informare în sarcina administratorilor de fonduri de pensii.

De asemenea, prin prezentul proiect de lege se stabilește suma minimă necesară pentru dobândirea unei pensii private, respectiv pentru transferul activului personal al participantului către un fond de plată, valoarea acestuia fiind de 12 ori valoarea indemnizației sociale stabilită pentru pensionarii din sistemul public de

pensii. Valoarea activului personal care se situează sub pragul menționat mai sus menționat este plătită direct de către administrator către participant, sub formă de plată unică sau plăți eşalonate pe maximum 5 ani, în baza cererii formulate de acesta din urmă.

Propunerea referitoare la suma minimă necesară pentru dobândirea unei pensii private, a avut în vedere următoarele considerații: la data de 31.12.2024, valoarea indemnizației sociale stabilită pentru pensionarii din sistemul public de pensii era de 1.281 lei, valoarea medie a contului pentru Pilon II era de 18.381 lei, iar valoarea mediană a contului Pilon III era de 14.352 lei. Astfel, 12 indemnizații sociale = $12 \times 1.281 \text{ lei} = 15.372 \text{ lei}$.

Din punct de vedere economic și operațional, raportat la valorile menționate mai sus, nu se justifică virarea sumelor către un fond de plată pentru sume mai mici de echivalentul a 12 ori valoarea indemnizației sociale pentru pensionari din sistemul public de pensii.

După îndeplinirea condițiilor de pensionare, participantul poate, oricând, să aleagă furnizorul și fondul de plată. Trecerea în faza de plată a pensiei se realizează la cererea participantului, dacă acesta îndeplinește condițiile legale de pensionare, fără a fi instituit un termen limită pentru încheierea etapei de acumulare.

Transferul contravalorii activului către un fond de plată a pensiilor private nu este supus niciunui comision/penalități de transfer percepute de către administratorul fondului de pensii de la care se transferă activul. Totodată, furnizorul nu percepe comision din sumele transferate de către administrator către fondul de plată.

Fondurile de plată a pensiilor private vor fi de două tipuri:

a) Fonduri de plată a pensiilor de tip retragere programată – aceste fonduri vor funcționa pe bază de conturi individuale și vor oferi pensii plătite pentru o perioadă limitată de timp, respectiv până la rambursarea întregului activ personal deținut de către membrul fondului de plată, inclusiv a rezultatului investițional aferent, diminuat cu comisioanele legale. Astfel, pensiile de tip retragere programată prezintă garanția rambursării cel puțin a activului cu care membrul fondului de plată a contribuit inițial la fond, la momentul semnării contractului de plată.

Pensia lunară, stabilită conform contractului de plată, este plătită către membru, iar în cazul decesului membrului, moștenitorii acestuia au dreptul la plata unică a contravalorii activului rămas în contul membrului decedat.

Valoarea pensiei lunare de tip retragere programată va avea o valoare fixă, egală cu valoarea indemnizației sociale pentru pensionari din sistemul public de pensii, cu excepția ultimei plăți lunare, care va fi o plată reziduală. Valoarea pensiei private lunare se actualizează anual de către furnizor, conform valorii indemnizației sociale pentru pensionari, așa cum este stabilită pentru sistemul public de pensii în anul respectiv. Pensia privată va putea depăși valoarea anterior menționată, doar în cazul membrilor al căror activ nu ar putea fi plătit integral în termen de 10 ani.

Stabilirea termenului de 10 ani are în vedere faptul că potrivit datelor disponibile în prezent prin EUROSTAT, speranța medie de viață la naștere de 80,5 ani pentru femei, 72,9 ani pentru bărbați și combinat de 76,6 ani. Conform aceleași surse, speranța medie de viață actuală este de 79,2 ani pentru femei și 71,3 ani pentru bărbați, rezultând o rată combinată de 75,1 ani. Totodată, pentru România, s-a pornit de la premisa pensionării unei persoane la vârsta standard de 65 ani, atât pentru femei, cât și pentru bărbați, rezultând astfel o perioadă de încasare a pensiei de peste 10 ani pentru populație.

În cele mai multe jurisdicții, perioada de plăți programate se situează în intervalul 1-10 ani, în unele țări fiind extinsă până la 20 de ani (Japonia, Suedia), iar în altele, perioada este stabilită în funcție de speranța de viață la pensionare (Estonia, Costa Rica).

b) Fonduri de plată a pensiilor viagere – acest tip de fond va oferi pensii care se vor plăti pe întreaga durată de viață a membrului sau a supraviețuitorului, în cazul pensiei viagere cu componentă de supraviețuitor.

Valoarea pensiei oferite de fondul de plată a pensiilor viagere va fi stabilită pentru fiecare membru pe baza activului de care acesta dispune pentru obținerea unei pensii private, și se va calcula prin metode actuariale.

În mod similar cu practicile existente în alte state ale Uniunii Europene, este posibilă încasarea de către membrul unui fond de plată a unei părți din activul acumulat. Această plată este de maximum 25% din valoarea activului personal și se poate realiza doar după obținerea calității de membru al unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată sau viagere. Această opțiune se exercită la cerere, o singură dată, sub formă de plată unică, acordată înaintea începerii plății pensiilor lunare.

În vederea acordării posibilității ca membrul unui fond de plată să beneficieze de această tranșă inițială de maxim 25% din valoarea activului de care dispune la fondul de plată, a fost avut în vedere faptul că, în general, toate tipurile de fonduri de pensii private din lume permit retragerea unei sume forfetare (lump sum) sau chiar întreaga suma acumulată dacă valoarea activului este sub un anumit nivel.

În cele ce urmează vor fi enumerate câteva exemple din diverse jurisdicții:

ITALIA

Pensii ocupaționale obligatorii: Membrul poate retrage până la 30% din suma acumulată în cont pentru orice motiv.

CROAȚIA

Pilonul 2: Membrul poate retrage o sumă forfetară de până la 15% din valoarea activului personal de care dispune în fondul de pensii;

Pilonul 3: Membrul poate retrage o sumă forfetară de până la 30% din valoarea activului personal de care dispune în fondul de pensii.

AFRICA DE SUD

Membrul poate retrage o sumă forfetară de până la 33% din valoarea activului personal de care dispune în fondul de pensii.

IRLANDA

Fonduri private de tip contribuții definite: Membrul poate retrage ca sumă forfetară până la 25% din valoarea activului personal de care dispune în fondul de pensii.

POLONIA

Fondurile PPK (ocupaționale/facultative): Membrul poate retrage ca sumă forfetară maxim 25% din valoarea activului personal de care dispune în fondul de pensii. (Surse: bazele de date ale OECD, IOPS.)

În mod similar cu veniturile obținute de participanții la fondurile de pensii de Pilon II și Pilon III, pentru care veniturile din pensii sunt supuse impozitării, conform prevederilor legislației fiscale, veniturile din pensia privată plătită de către fondul de plată vor fi impozitate conform prevederilor Codului Fiscal.

Cheltuielile legate de funcționarea și administrarea fondului de plată a pensiilor private sunt suportate de către furnizor. Cheltuielile aflate în sarcina fondului de plată sunt comisionul lunar de administrare din activele fondului și cheltuielile privind activitatea de audit financiar a fondului de plată.

Regulile aplicabile investirii activelor aparținând fondurilor de plată pensiilor sunt bazate pe o abordare prudentială, obiectivul urmărit fiind acela de a proteja fondul de eventuale variații negative ale pieței, asigurându-se posibilitatea plății pensiilor stabilite.

Proiectul de lege instituie în sarcina furnizorilor de pensii private obligația de a constitui rezerve și provizioane tehnice suficiente pentru acoperirea riscurilor aferente angajamentelor financiare asumate de acesta prin intermediul tuturor contractelor de plată încheiate cu membrii fondului, valoarea acestora fiind calculată conform prevederilor legii și a reglementărilor A.S.F. De asemenea, furnizorii contribuie la Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul Pensiilor Private, în cuantumul stabilit în reglementările A.S.F.

Totodată, proiectul reglementează principiul individualizării răspunderii, conținând prevederi detaliate referitoare la sancțiuni (infrațiuni și contravenții) care sunt eficace, proporționale și cu efect de descurajare și se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în măsura în care nu contravin acesteia.

Furnizorul de pensii private, depozitarul și auditorul financiar răspund față de membri, supraviețuitori, beneficiari sau moștenitori, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră. Răspunderea este civilă, contravențională sau penală, după caz. Sumele provenite din amenzile aplicate persoanelor fizice sau juridice se fac venit integral la bugetul de stat.

2.4. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 3-a Impactul socio-economic

3.1 Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ

3.2 Impactul social

Implementarea unui sistem de plată a pensiilor private reprezintă un pas esențial în asigurarea sustenabilității și echității sistemului de pensii din România, cu un impact social major pe termen mediu și lung. Prin crearea unui cadru clar și predictibil pentru plata activelor acumulate în pilonul II și III, proiectul de lege contribuie direct la consolidarea încrederii cetățenilor în sistemul de economisire pentru bătrânețe și în capacitatea statului de a reglementa eficient domeniul pensiilor private. Astfel, participanții la fondurile de pensii vor avea perspectiva că sumele economisite vor fi transformate în venituri certe și predictibile în momentul pensionării, în scopul și reducerii riscului de sărăcie la vârste înaintate și pentru a crește autonomia financiară a vârstnicilor.

Totodată, pe termen lung, proiectul de lege generează un impact social pozitiv asupra coeziunii între generații, contribuind la echilibrarea presiunii exercitate asupra sistemului public de pensii (pilonul I). Sistemul de pensii private, căruia i se aduce o completare esențială prin prezentul proiect, creează premisele unui sistem mai rezilient și mai puțin vulnerabil în fața evoluției demografice. În plus, prin integrarea unor standarde internaționale de bune practici, sistemul astfel construit contribuie la creșterea nivelului de educație financiară în rândul populației, conștientizarea importanței veniturilor suplimentare din pensii și o mai bună planificare a resurselor personale pentru perioada de după retragerea din activitate.

Beneficiile sociale ale acestui sistem se vor reflecta în asigurarea unui mecanism echitabil de plată, adaptat nevoilor și speranței de viață a beneficiarilor, contribuind și la promovarea unei îmbătrâniri active și demne.

3.3 Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului

Nu este cazul.

3.4 Impactul macroeconomic

3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

3.5. Impactul asupra mediului de afaceri

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

3.6 Impactul asupra mediului înconjurător

Nu este cazul
3.7 Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării Nu este cazul
3.8 Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile Nu este cazul
3.9. Alte informații:

Secțiunea a 4-a Impactul financiar asupra bugetului general consolidat atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri
Modul de impozitare aplicabil veniturilor din pensiile private este reglementat potrivit art. 99 alin (2), art. 100 și art. 101 alin. (1) și (2) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, stabilește următoarele: 1. Reprezintă venituri din pensii, drepturile primite în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și ale Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare. 2. Pentru sumele primite ca plată unică de către participanții la fondurile de pensii administrate privat și moștenitorii legali ai acestora, venitul impozabil este constituit din sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților la care fiecare fond de pensii acordă un singur plafon de venit neimpozabil de 3.000 lei. 3. Pentru sumele primite ca plăți eşalonate în rate de către participanții la fondurile de pensii administrate privat și moștenitorii legali ai acestora, venitul impozabil este constituit din sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților, la care se aplică plafonul de venit neimpozabil stabilit de 3.000 lei pentru fiecare rată lunară de la fiecare fond de pensii. 4. Pentru sumele primite ca plată unică de către participanții la fondurile de pensii facultative și/sau fondurile de pensii ocupaționale și moștenitorii legali ai acestora, venitul impozabil este constituit din sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților, la care fiecare fond de pensii acordă un singur plafon de venit neimpozabil de 3.000 lei. 5. Pentru sumele primite ca plăți eşalonate în rate de către participanții la fondurile de pensii facultative și/sau ocupaționale, precum și moștenitorii legali ai acestora, venitul impozabil este constituit din sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților, la care se aplică plafonul de venit neimpozabil stabilit de 3.000 lei pentru fiecare rată lunară de la fiecare fond de pensii.

6. La data efectuării plății pensiei, există obligația de a calcula lunar impozitul final prin aplicarea cotei de impunere de 10% asupra venitului impozabil lunar din pensii, de a-l reține și de a-l plăti la bugetul de stat până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei pentru care se face plata pensiei.

Sumele încasate din asigurări de orice fel reprezentând despăgubiri, sume asigurate, precum și orice alte drepturi, cu excepția câștigurilor primite de la societățile de asigurări ca urmare a contractului de asigurare încheiat între părți, cu ocazia tragerilor de amortizare sunt considerate venituri care nu sunt impozabile, în temeiul art. 62 lit. g) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

Astfel, Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal arată că în aplicarea prevederilor art. 62 lit. g) din Codul fiscal sunt neimpozabile despăgubirile, sumele asigurate și orice alte drepturi acordate asiguraților, beneficiarilor sau terțelor persoane pagubite, din asigurările de orice fel, potrivit legislației privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor. Sumele reprezentând alte drepturi acordate asiguraților pot avea, printre altele, următoarele forme: răscumpărări parțiale în contul persoanei asigurate, plăți eşalonate, rente, venituri rezultate din fructificarea rezervelor constituite din primele plătite de asigurați, precum și orice alte sume de aceeași natură, indiferent de denumirea sau forma sub care sunt plătite, în contul persoanei asigurate.

Prin urmare, în contextul menținerii prevederilor art. 62 lit. g), art. 99 alin (2), art. 100 și art. 101 alin. (1) și (2) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, apreciem că impactul financiar asupra bugetului general consolidat este zero.

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
1	2025	2026	2027	2028	2029	7
4.1 Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
i. impozit pe profit						
ii. impozit pe venit						
b) bugete locale						
i. impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
i. contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri (se va menționa natura acestora)						
4.2 Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:	Nu este cazul					

a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
d) alte tipuri de cheltuieli (se va menționa natura acestora)						
4.3 Impact financiar, plus/minus, din care:	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect					
a) buget de stat						
b) bugete locale						
4.4 Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect					
4.5 Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Prezentul act normativ nu conduce la reducerea veniturilor bugetare					
4.6 Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Nu este cazul					
4.7 Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente: Nu este cazul.						
4.8 Alte informații Nu este cazul						

Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare	
5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: a) Acte normative ce vor fi modificate sau abrogate ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ:	

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

b) Acte normative care urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5.3.1 Măsurile normative necesare transpunerii directivelor UE

5.3.2 Măsurile normative necesare aplicării actelor legislative UE

5.4. Hotărâri ale Curții Europene de Justiție a Uniunii Europene:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5.5 Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate

Nu este cazul

5.6. Alte informații: Nu este cazul.

Secțiunea a 6-a
Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

6.1 Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative

Prezentul proiect face parte din categoria actelor normative exceptate de la aplicarea procedurii de consultare conform art. 7 alin. (13) din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată.

Aderarea României la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (O.C.D.E.) este un obiectiv strategic al politicii externe a României, inclus în actualul program de guvernare, astfel încât toate instituțiile implicate trebuie să ia măsuri și să comunice, periodic, stadiul de îndeplinire a criteriilor de aderare. Urgența adoptării prezentului proiect are în vedere calendarul de aderare și stadiul actual de punere în aplicare a recomandărilor prioritare referitoare la realizarea unor progrese de substanță în semestrul I 2025, pentru a putea finaliza evaluarea pe parcursul anului 2025.

6.2 Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Proiectul de act normativ va face obiectul consultării publice prin publicarea pe site-ul Ministerului Muncii, Familiei, Tineretului și Solidarității Sociale, astfel încât toate părțile interesate, inclusiv entități vizate sau asociații profesionale, să poată transmite observații și propuneri.

6.3 Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale

Nu este cazul

6.4 Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative

Nu este cazul

6.5 Informații privind avizarea de către:

- a) Consiliul Legislativ** – este necesar avizul.
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării** – nu este cazul
- c) Consiliul Economic și Social** – este necesar avizul.
- d) Consiliul Concurenței** – nu este cazul
- e) Curtea de Conturi** – nu este cazul

Proiectul de act normativ va fi supus avizării Consiliului Economic și Social și Consiliului Legislativ.

6. Alte informații

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

7.1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ

În procesul de elaborare a prezentului proiect de act normativ, au fost respectate regulile procedurale aplicabile pentru asigurarea transparenței decizionale prevăzute de Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată.

Prezentul proiect de act normativ a fost supus comentariilor publicului, prin publicarea pe pagina de internet a Ministerului Muncii, Familiei, Tineretului și Solidarității Sociale începând cu data de 11.06.2025.

Au fost întreprinse demersurile legale prevăzute de art. 7 din Regulamentul privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009.

7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
Secțiunea a 8-a Măsuri privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ
8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ Punerea în aplicare a prevederilor actului normativ intră în competența Autorității de Supraveghere Financiară.
8.2. Alte informații: Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat prezentul proiect de Lege privind plata pensiilor private, pe care îl supunem Guvernului spre adoptare.

Ministrul Muncii, Familiei, Tineretului și Solidarității Sociale
Petre-Florin MANOLE

Avizat:

Viceprim - ministru

Marian NEACȘU

Viceprim - ministru

Ministrul Afacerilor Interne
Marian-Cătălin PREDOIU

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară
Alexandru PETRESCU

Ministrul Afacerilor Externe
Oana-Silvia ȚOIU

Guvernatorul
Băncii Naționale a României
Mugur Constantin ISĂRESCU

Ministrul Finanțelor
Alexandru NAZARE

Ministrul Justiției
Radu MARINESCU