

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

## Norma nr. 5/2008

### privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 137 din 21/02/2008

*Având în vedere prevederile art. 29 alin. (10) și (12), ale art. 101-104 și ale art. 108 lit. g) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, În temeiul dispozițiilor art. 23 lit. b), f), g) și h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005, Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.*

## CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. – Prezenta normă reglementează obligațiile de raportare și transmitere de informații ale administratorilor de fonduri de pensii facultative, ale depozitarilor activelor fondurilor de pensii facultative precum și ale agenților de marketing persoane juridice, care desfășoară activitate de marketing al prospectelor schemelor de pensii facultative, denumite în continuare entități raportoare.

Art. 2. - (1) Vor transmite raportări și informații către Comisie și către participanții la fondurile de pensii facultative, administratorii care își desfășoară activitatea în sistemul de pensii facultative reglementat, supravegheat și controlat de către Comisie, precum și cei care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administratori de scheme de pensii facultative într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și care administrează fonduri de pensii facultative cu participanți din România.

(2) Vor transmite raportări și informații către Comisie depozitarii care au fost avizați de către Comisie în vederea desfășurării activității de depozitare a activelor fondurilor de pensii facultative, precum și cei care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, pentru fondurile de pensii facultative autorizate în România.

(3) Vor transmite raportări și informații către Comisie agenții de marketing persoane juridice, care au fost autorizați/avizați de către Comisie să desfășoare activitate de marketing al prospectelor schemelor de pensii facultative.

Art. 3. – Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

## CAPITOLUL II Obligațiile entităților raportoare

Art. 4. - (1) Entitățile raportoare trebuie să respecte, pe toată durata funcționării, obligațiile de raportare și transmitere de informații către Comisie și către participant, după caz, stabilite prin legislația în vigoare și prin prezenta normă.

(2) La solicitarea Comisiei, și în termenele stabilite de către aceasta, entitățile raportoare vor transmite orice informații și documente privind activitatea lor.

Art. 5. - Informațiile transmise de către entitățile raportoare trebuie să fie reale, corecte și complete.

Art. 6. - (1) Pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, administratorul va transmite Comisiei toate informațiile stabilite prin legislația în vigoare și prin prezenta normă, în format electronic, sub semnătura electronică a reprezentantului legal.

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Depozitarul va transmite Comisiei toate informațiile stabilite prin legislația în vigoare și prin prezenta normă, în format electronic, sub semnătura electronică a persoanei cu funcție de conducere din cadrul structurii organizatorice a depozitarului, mandatată să reprezinte depozitarul în relația cu Comisia.

(3) Agentul de marketing persoană juridică va transmite Comisiei toate informațiile stabilite prin legislația în vigoare și prin prezenta normă, în format electronic, sub semnătura electronică a reprezentantului legal.

(4) La solicitarea Comisiei, entitățile raportoare vor transmite informațiile prevăzute la alin. (1), (2) și (3) pe suport hârtie, cu ștampila și sub semnătura reprezentantului legal, respectiv a persoanei mandatate să reprezinte depozitarul în relația cu Comisia.

Art. 7. - Comisia poate solicita administratorului sau depozitarului orice documente pe care le consideră necesare în legătură cu terții, în situația în care administratorul sau depozitarul transferă atribuții acestora.

Art. 8. – Toate informațiile vor fi transmise în limba română.

### CAPITOLUL III

#### Informații privind activitatea entităților raportoare

Art. 9. - Administratorul va transmite Comisiei, anual, pentru activitatea proprie și pentru fiecare fond de pensii facultative administrat raportările contabile al căror conținut este întocmit în conformitate cu legislația în vigoare și cu normele Comisiei privind reglementările contabile aplicabile entităților reglementate, autorizate, supravegheate și controlate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Art. 10. - Administratorul va transmite Comisiei, semestrial, pentru activitatea proprie și pentru fiecare fond de pensii facultative administrat raportările contabile prevăzute de normele Comisiei privind sistemul de raportare contabilă la 30 iunie a entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Art. 11. – Raportările contabile anuale și semestriale depuse la Comisie vor fi însoțite de dovada depunerii la Ministerului Economiei și Finanțelor, după caz.

Art. 12. – Administratorul va transmite Comisiei trimestrial, în cel mult 10 zile lucrătoare de la data încheierii trimestrului, valoarea ratei de rentabilitate a fondului de pensii facultative, întocmită în conformitate cu anexa nr. 5.

Art. 13. - (1) Administratorul va transmite Comisiei lunar, până la data de 25 ale lunii următoare, pentru activitatea proprie de administrare de fonduri de pensii facultative:

a) balanța de verificare analitică, cod 14-6-30/a, întocmită în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu Nomenclatorul din 14 decembrie 2004 emis de către Ministerul Finanțelor Publice;

b) situația privind taxa de administrare prevăzută în anexa nr. 9.

c) începând cu data de 1 ianuarie 2009, situația privind comisioanele plătite agenților de marketing persoane juridice, prevăzută în anexa nr. 7;

(2) Administratorul va transmite Comisiei lunar, până la data de 25 ale lunii următoare, pentru fondul de pensii:

a) balanța de verificare analitică, cod 14-6-30/a, întocmită în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu Nomenclatorul din 14 decembrie 2004 emis de către Ministerul Finanțelor Publice, având soldurile lunare ale conturilor de venituri și cheltuieli închise;

b) situația detaliată a investițiilor întocmită conform anexei nr. 4;

c) informații despre participanții la fondul de pensii facultative, conform anexei nr. 1 - secțiunile A și C.

(3) Administratorul va transmite Comisiei, până în ultima zi lucrătoare a fiecărui an, calculul provizionului tehnic valabil pentru anul următor.

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(4) Depozitarul va transmite Comisiei, în prima zi lucrătoare a fiecărei luni, valoarea provizionului tehnic existent. Evaluarea provizionului tehnic se va face pe baza acelorași principii care stau la baza evaluării activului net al fondului de pensii.

(5) Începând cu data de 1 ianuarie 2009, agenții de marketing persoane juridice vor transmite Comisiei lunar, până la data de 25 ale lunii următoare, situația privind taxa de funcționare, prevăzută în anexa nr. 8.

Art. 14. - (1) Administratorul transmite săptămânal Comisiei informații despre participanții la fondul de pensii facultative conform anexei nr. 1 - Secțiunea B, în a doua zi lucrătoare a săptămânii următoare celei pentru care se face raportarea.

(2) Administratorul transmite săptămânal Comisiei situația activelor și obligațiilor fondului de pensii facultative, întocmită conform anexei nr. 2, pentru fiecare zi lucrătoare a săptămânii, în a doua zi lucrătoare a săptămânii următoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 15. - (1) Administratorul va transmite zilnic Comisiei informații despre valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond, conform anexei nr. 3 .

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit în ziua lucrătoare următoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 16. - (1) Depozitarul va transmite zilnic Comisiei informații despre valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond, conform anexei nr. 3.

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit în ziua lucrătoare următoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 17. - (1) Administratorul va comunica Comisiei numele și prenumele, funcția și datele de contact pentru persoana/persoanele desemnată/desemnate cu:

- a) transmiterea către Comisie a raportărilor prevăzute de legislația în vigoare și prezenta normă;
- b) responsabilități privind activitatea operațională, de investiții, de audit intern și de contabilitate;
- c) responsabilități în aplicarea prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Agenții de marketing persoane juridice, vor comunica Comisiei numele și prenumele, funcția și datele de contact pentru persoana/persoanele desemnată/desemnate cu transmiterea către Comisie a raportărilor prevăzute de legislația în vigoare și prezenta normă.

(3) Orice decizie de modificare a informațiilor prevăzute la alin. (1) și alin. (2) va fi comunicată Comisiei cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data punerii în aplicare a acesteia, sau, după caz în vederea avizării.

## CAPITOLUL IV

### Obligații de informare către participanți

Art. 18. - (1) Administratorul transmite, în scris, gratuit, fiecărui participant, la ultima adresă de corespondență comunicată, informațiile prevăzute în anexa nr. 10, până la data de 15 aprilie a fiecărui an.

(2) La cererea participanților sau a beneficiarilor acestora, administratorul, pune la dispoziția acestora, în mod gratuit, informațiile prevăzute la art.103 alin (2), (3) și (4) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Cuantumul tarifului pentru informațiile prevăzute la art.103 alin (5) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

Art. 19. - (1) Administratorul trebuie să publice pe pagina proprie de web raportările anuale și semestriale prevăzute la art. 11, în termen de 5 zile de la transmiterea lor la Comisie.

## **COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE**

(2) Administratorul trebuie sa publice trimestrial pe pagina proprie de web valoarea ratei de rentabilitate a fondului/fondurilor de pensii facultative administrate, în termen de 5 zile calendaristice de la transmiterea acesteia la Comisie.

(3) Administratorul, pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, trebuie să publice lunar pe pagina proprie de web, situația detaliată a investițiilor prevăzută la anexa nr. 4, în termen de 5 zile calendaristice de la transmiterea acesteia la Comisie.

(4) Administratorul, pentru fiecare fond de pensii administrat, trebuie să publice săptămânal pe pagina proprie de web, în fiecare zi de marți până la ora 15:00, elementele prevăzute în anexa nr. 3, respectiv : valoare activ total, valoare activ net, valoare unitară a activului net și număr unități de fond precum și numărul de participanți pentru ultima zi lucrătoare a săptămânii încheiate.

### **CAPITOLUL V**

#### **Dispoziții finale**

Art. 20. - Administratorul va asigura Comisiei accesul la sistemul informatic de gestiune a operațiunilor fondului de pensii în locația administratorului.

Art. 21. - (1) Entitățile raportoare, după caz, vor fi responsabile pentru prejudiciile create prin neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor lor de raportare și transparență.

(2) Transmiterea raportărilor către Comisie se va efectua până la ora 15:00 a zilei de raportare.

Art. 22. - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 38 lit. c), art. 120 alin. (1), art. 121 alin. (1) lit. j) și lit.k), art. 122 și art. 122<sup>1</sup> din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 23. - Anexele nr. 1 – 10 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 24. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 15/2007 privind obligațiile de raportare și transparență, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 488 din 20 august 2007, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 38/2007, precum și orice alte dispoziții contrare.

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 1

Administrator de fond \_\_\_\_\_  
Cod administrator \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

## Secțiunea A - Registrul participanților la data de \_\_\_\_\_

Nr. crt.	Nume și prenume	CNP	Nr. și data act individual de aderare	Număr unități de fond	Valoare activ net personal

## Secțiunea B - Raportare privind participării la data de \_\_\_\_\_

Participanți	Număr participanți	Contribuții nete	Valoarea activului net	Nr. unități de fond	Penalități transfer
- contributory					-
- nou intrați					-
- transferați în fond					-
- cu contribuții suspendate					
TOTAL					
- transferați din fond					
- deces					
- invaliditate					
TOTAL					

## Secțiunea C - Structură pe grupe de vârstă și sex la data de \_\_\_\_\_

Participanți	Bărbați	Femei
până la 19 ani		
intre 20 - 24 ani		
intre 25 - 29 ani		
intre 30 - 34 ani		
intre 35 - 39 ani		
intre 40 - 44 ani		
intre 45 - 49 ani		
intre 50 - 54 ani		
intre 55 - 59 ani		
intre 60 - 64 ani		
peste 65 ani		

**COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE**

**Anexa nr. 2**

**Administrator de fond** \_\_\_\_\_  
**Cod administrator** \_\_\_\_\_  
**Fond de pensii** \_\_\_\_\_  
**Cod fond** \_\_\_\_\_  
**Data de raportare** \_\_\_\_\_

**Situația activelor și obligațiilor la data de \_\_\_\_\_**

Nr. crt.	Denumire element	Data raportării		
		Suma plasată lei	Valoare actualizată lei	Pondere valoare actualizată în total active %
<b>I.</b>	<b>Total active</b>			
1	Valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare din care:			
1.1	valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise sau tranzacționate pe o piață reglementată din România, din care:			
	- acțiuni tranzacționate			
	- acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile			
	- obligațiuni emise de către administrația publică locală			
	- obligațiuni emise de către administrația publică centrală			
	- obligațiuni corporative tranzacționate			
	- drepturi de preferință			
	- alte valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare			

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

1.2	valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise sau tranzacționate pe o piață reglementată dintr-un stat membru, din care:			
	- acțiuni tranzacționate			
	- acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile			
	- obligațiuni emise de către administrația publică locală			
	- obligațiuni emise de către administrația publică centrală			
	- obligațiuni corporative tranzacționate			
	- drepturi de preferință			
1.3	- alte valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare			
	valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise la cota oficială a unei burse dintr-un stat nemembru sau pe o altă piață reglementată dintr-un stat nemembru, care operează în mod regulat și este recunoscută și deschisă publicului, aprobată de Comisie, din care:			
	- acțiuni			
	- acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile			
	- obligațiuni emise de către administrația publică locală			
	- obligațiuni emise de către administrația publică centrală			
	- obligațiuni tranzacționate corporative			
- drepturi de preferință				
1.4	- alte valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare			
	Valori mobiliare nou emise			
2	Depozite bancare, din care:			
2.1	- depozite bancare constituite la instituții de credit din România			
2.2	- depozite bancare constituite la instituții de credit dintr-un stat membru			
2.3	- depozite bancare constituite la instituții de			

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

	credît dintr-un stat nemembru			
3	Instrumente financiare derivate tranzacționate pe o piață reglementată, din care:			
3.1	- din România			
3.2	- dintr-un stat membru			
3.3	- dintr-un stat nemembru			
4	Cont curent			
5	Titluri de participare la OPCVM <sup>1</sup> / AOPC <sup>2</sup>			
	tranzacționate pe o piață reglementată			
5.1	- din România			
5.2	- dintr-un stat membru			
5.3	- dintr-un stat nemembru			
6	Alte active			
6.1	sume în tranzit din care:			
	- bancar			
	- la intermediari			
6.2	sume în curs de rezolvare			
<b>II.</b>	<b>Total obligații</b>			
1.	Comision de administrare, din care:			
1.1	- din contribuții brute			
1.2	- din activ net			
2.	Comision de depozitare			
3.	Comision de tranzacționare			
4.	Comision bancar			
5.	Taxa de audit			
6.	Alte obligații <sup>3</sup>			

<sup>1</sup> Organism de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare

<sup>2</sup> Alte Organisme de Plasament Colectiv

<sup>3</sup> Informații detaliate

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 3

Administrator de fond \_\_\_\_\_  
Cod administrator \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

Situația<sup>1</sup> valorii activului net la data de \_\_\_\_\_

Denumire element	Data curentă	Data precedentă	Diferențe	
	zz-ll-aaaa	zz-ll-aaaa	%	lei
Valoare activ total				
Valoare activ net				
Valoare unitară a activului net <sup>2</sup>				
Număr de unități de fond <sup>3</sup>				

<sup>1</sup> Valorile se calculează în fiecare zi lucrătoare, folosind informațiile disponibile la ora 18:00 din ziua lucrătoare anterioară efectuării calcului, ora României și sunt valabile pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

<sup>2</sup> Valorile se calculează cu 4 zecimale.

<sup>3</sup> Valorile se calculează cu 6 zecimale.

**COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE**

**Anexa nr. 4**

**Administrator de fond** \_\_\_\_\_  
**Cod administrator** \_\_\_\_\_  
**Fond de pensii** \_\_\_\_\_  
**Cod fond** \_\_\_\_\_  
**Data de raportare** \_\_\_\_\_

**Situația detaliată a investițiilor la data de \_\_\_\_\_**

Tabel 1 Valori mobiliare tranzacționate pe o piață reglementată											
Tara / simbol piață	Emitent	ISIN	Simbol acțiune	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat acțiunea	Număr acțiuni deținute	Preț mediu ponderat de achiziție	Valoare achiziție	Preț de piață/acțiune la data raportării	Valoare totală	Pondere în capitalul social al emitentului	Pondere în activul total al fondului
						lei	lei	lei	lei	%	%
<b>Total</b>									x		x

Tabel 2 Acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile											
Tara / simbol piață	Emitent	ISIN	Simbol acțiune	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat acțiunea	Număr acțiuni deținute	Preț mediu ponderat de achiziție	Valoare achiziție	Preț de piață/acțiune la data raportării	Valoare totală	Pondere în capitalul social al emitentului	Pondere în activul total al fondului
						lei	lei	lei	lei	%	%
<b>Total</b>									x		x

Tabel 3 Valori mobiliare nou emise											
Tara / simbol piață	Emitent	Simbol /serie instrument	Nr. titluri	Data achiziției	Data scadenței	Valoare nominală/titlu	Creștere zilnică	Dobânda cumulată/instrument	Valoare actualizată	Pondere în activul total al fondului	
						lei	lei	lei	lei	%	
<b>Total</b>									x	x	

Tabel 4 Drepturi de preferință										
Tara / simbol piață	Emitent	ISIN	Simbol emitent	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat	Nr. drepturi deținute	Valoare nominală	Valoare unitară	Valoare actualizată totală	Pondere în activul total al fondului	
						lei	lei	lei	%	
<b>Total</b>								x	x	

Tabel 5 Obligațiuni sau alte titluri de creanță tranzacționabile emise sau garantate de către stat ori de autorități ale administrației publice centrale/locale											
Tara / simbol piață	Denumire	Seria și numărul emisiunii	Simbol	Număr titluri	Data început cupon	Data scadența cupon	Valoare nominală pentru perioada cupon	Creștere zilnică	Dobânda cumulată	Valoare actualizată	Pondere în activul total al fondului
							lei	lei	lei	lei	%
<b>Total</b>										x	x

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Tabel 6 Instrumente financiare cu venit fix											
Tara / simbol piață	Emitent	Simbol	Număr titluri	Data început cupon	Data scadența cupon	Valoare nominală pentru perioada cupon	Creștere zilnică	Dobânda cumulată	Valoare actualizată	Garanție	Pondere in activul total al fondului
						lei	lei	lei	lei	lei	%
Total										x	x

Tabel 7 Alte valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare													
Tara / simbol piață	Denumire	Emitent	Simbol/serie instrument	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat	Număr	Data achiziție	Data scadentei	Valoare nominală/ instrument	Creștere zilnică	Dobânda cumulată /instrument	Valoare actualizată	Pondere in activul total al fondului	
								lei	lei	lei	lei	%	
Total											x	x	

Tabel 8 Depozite bancare												
Tara / simbol piață	Denumire bancă	Nr. și data contract	Rata Dobânzii	Data constituirii	Data scadenței	Simbol moneda	Valoare inițială echivalent	Dobânda Zilnică echivalent	Dobânda cumulată echivalent	Valoare actualizată echivalent	Pondere in activul total al fondului	
			%				lei	lei	lei	lei	%	
Total										x	x	

Tabel 9 Instrumente financiare derivate negociate pe o piață reglementată								
Tara / simbol piață	Contract	Nr. Contracte	Tip contract	Scadenta	Preț vânzare/cumpărare	Cotare	Valoare marja	Pondere in activul total al fondului
					lei	lei	lei	%
Total							x	x

Tabel 10 Titluri de participare la OPCVM /AOPC							
Tara / simbol piață	Emitent	Nr. unități fond	Data achiziției	Valoare de achiziție/unitate de fond	Valoare totală de achiziție	Valoare actualizată	Pondere în activul total al fondului
				lei	lei	lei	%
Total						x	x

Administrator de fond \_\_\_\_\_  
Cod administrator \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

**Rata de rentabilitate a fondului de pensii**

Modul de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii se efectuează conform următoarei formule:

$$R_R^{fx} = \ln \left[ \frac{(VUAN)_{zy}^{fx}}{(VUAN)_{z0}^{fx}} \right]$$

unde :

$R_R^{fx}$  = rata - de - rentabilitate - a - fondului - x

$(VUAN)_{zy}^{fx}$  = valoarea - unitatii - fondului - x - in - ziua - y

$(VUAN)_{z0}^{fx}$  = valoarea - unitatii - fondului - x - in - ziua - 0

ziua - y = ultima - zi - lucratoare - a - perioadei - de - calcul

ziua - 0 = ultima - zi - lucratoare - ce - precede - perioada - de - calcul

Administrator de fond \_\_\_\_\_  
Cod administrator \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

**Raport actuarial anual**

Perioada pentru care se efectuează evaluarea \_\_\_\_\_

1. Certificat actuarial care va cuprinde opinia actuarului cu privire la respectarea prevederilor legale în vigoare și a principiilor actuariale, în ceea ce privește calculul provizionului tehnic, precum și la adecvarea nivelului dobânzilor, provizionului tehnic și al capitalurilor;
2. Descrierea tehnică a tuturor produselor oferite prin prospectul schemei de pensii;
3. Descrierea modului de calcul al provizionului tehnic, respectiv modificările provizioanelor survenite în anul respectiv, schimbările survenite în riscurile acoperite, conform prevederilor legale în vigoare;
4. Prezentarea dobânzilor tehnice garantate și adecvarea lor în conformitate cu politica investițională a fondului;
5. Prezentarea tabelelor de mortalitate/morbiditate, precum și a datelor/tabelelor statistice utilizate în calculul provizionului tehnic pentru respectivul fond de pensii;
6. Structura pe tip de active a programului investițional, randamente investiționale, structura costurilor;
7. Descrierea modului de calcul a beneficiilor obținute din investirea activelor admise să acopere provizionul tehnic și modul în care acestea sunt utilizate, precum și a tipurilor de active utilizate în acoperirea provizionului tehnic, ponderea asociată, gradul lor de dispersie și randamentul investițional obținut în perioada analizată;
8. Analiza gradului de adecvare a capitalului.

Întocmit .....

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 7

Administrator de fond \_\_\_\_\_  
Cod administrator \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

## Situația privind comisionul plătit agenților de marketing persoane juridice în luna \_\_\_\_\_ lei

Denumire agent de marketing persoană juridică	Cod agent de marketing persoană juridică	Comision cumulat <sup>1</sup>	Comision plătit aferent lunii de raportare	Obs
0	1	2	3	4
<b>TOTAL</b>				-

<sup>1</sup> Comision plătit de la începutul anului, inclusiv cel aferent lunii pentru care se face raportarea.

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 8

Agent de marketing persoană juridică \_\_\_\_\_  
Cod agent de marketing \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

Situația privind taxa de funcționare aferente activității de marketing al fondurilor de pensii facultative în luna \_\_\_\_\_

							lei	
Denumire administrator	Cod administrator	Venituri cumulate <sup>1</sup> ,	Venituri aferente lunii de raportare	Taxa de funcționare datorată aferentă lunii de raportare	Documentul de plată/data	Taxa de funcționare cumulată de la începutul anului, inclusiv cea aferentă lunii pentru care se face raportarea	Observații	
0	1	2	3	4	5	6	7	
<b>TOTAL</b>				-				

<sup>1</sup> Venituri cumulate de la începutul anului, inclusiv cel aferent lunii pentru care se face raportarea

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 9

Administrator de fond \_\_\_\_\_  
Cod administrator \_\_\_\_\_  
Fond de pensii \_\_\_\_\_  
Cod fond \_\_\_\_\_  
Data de raportare \_\_\_\_\_

## Situația privind taxa de administrare în luna \_\_\_\_\_

Total contribuții brute încasate	Valoarea activului net din ultima zi lucrătoare a lunii precedente	Comision de administrare încasat din contribuții	Comision de administrare încasat din activul net	Taxă de administrare datorată din contribuții	Taxă de administrare datorată din activul net	Taxa de administrare datorată	Document de plată/data
0	1	2	3	4	5	6 = 4+5	7

**Informare anuală către participant  
- conținut minim-**

I. Informații privind activul personal al participantului \_\_\_\_\_ în anul \_\_\_\_\_

- a. Denumire Fond de pensii facultative și cod de înscriere în Registrul CSSPP
- b. Denumire Administrator și cod de înscriere în Registrul CSSPP
- c. Denumire Depozitar și cod de înscriere în Registrul CSSPP
- d. Denumire Auditor și cod de înscriere în Registrul CSSPP
- e. Numărul și data actului de aderare semnat de participant
- f. Prezentare în formă tabelară a evoluției activului personal al participantului

Luna	Contribuție datorată conform actului de aderare	Contribuție plătită	Contribuție convertită în unități de fond	Valoarea unității de fond la data convertirii contribuției	Număr unități fond alocate/lună	Număr unități fond cumulat	Valoarea unității de fond în ultima zi a lunii	Activ personal în ultima zi a lunii
Decembrie anul precedent*								
Ianuarie								
Februarie								
.....								
.....								
Decembrie								

\* Se va completa dacă este cazul.

II. Informații privind situația fondului de pensii facultative \_\_\_\_\_ la data de 31.12.20\_\_\_\_\_

**A. Elemente de bilanț :**

Mii lei

Active Imobilizate Financiare	_____
Active Circulante	_____
<b>Active Totale</b>	_____
Capitaluri Proprii	_____
Datorii Totale	_____
<b>Pasive Totale</b>	_____

**B. Elemente ale Situației Veniturilor și Cheltuielilor**

Mii lei

Venituri din activitatea curentă	_____
Cheltuieli din activitatea curentă	_____
Profitul/Pierderea din activitatea curentă	_____
Venituri din activitatea extraordinară	_____
Cheltuieli din activitatea extraordinară	_____
Profitul/Pierderea din activitatea extraordinară	_____
Venituri totale	_____
Cheltuieli totale	_____
<b>Profitul/Pierderea exercițiului financiar</b>	_____

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

III. Informații privind situația administratorului \_\_\_\_\_ la data de 31.12.20 \_\_\_\_\_

**A.** Numele și prenumele/denumirea acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor administratorului și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor.

**B.** Numele și prenumele administratorilor, directorilor, respectiv membrilor consiliului de supraveghere sau ai directoratului.

**C.** Elemente de bilanț :

Mii lei

Active imobilizate - total \_\_\_\_\_

Active circulante - total \_\_\_\_\_

**Active Totale** \_\_\_\_\_

Provizioane - total \_\_\_\_\_

Capital social \_\_\_\_\_

Capitaluri proprii \_\_\_\_\_

Datorii - total \_\_\_\_\_

**Pasive Totale** \_\_\_\_\_

**D.** Elemente ale Contului de Profit/Pierdere

Mii lei

Cifra de afaceri \_\_\_\_\_

Venituri din exploatare \_\_\_\_\_

Cheltuieli de exploatare \_\_\_\_\_

**Profitul/pierderea din exploatare** \_\_\_\_\_

Venituri financiare \_\_\_\_\_

Cheltuieli financiare \_\_\_\_\_

**Profitul/pierderea financiară** \_\_\_\_\_

**Profitul/pierderea din activitatea curentă** \_\_\_\_\_

Venituri extraordinare \_\_\_\_\_

Cheltuieli extraordinare \_\_\_\_\_

**Profitul/pierderea din activitatea extraordinară** \_\_\_\_\_

Venituri totale \_\_\_\_\_

Cheltuieli totale \_\_\_\_\_

Profit/Pierdere netă a exercițiului financiar \_\_\_\_\_