

PROCEDURA DE CONSTITUIRE A DOSARULUI IN CAZ DE DECES - F.P.F. STABIL
- detaliat -

Pentru punerea in miscare a actiunii de constituire a dosarului de deces este necesara indeplinirea unor conditii, in baza **Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative cu modificarile si completarile ulterioare** si a **Normei A.S.F. nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative**.

1. DOCUMENTE NECESARE efectuării plății:

In cazul prezentării cu documentele in original la sediul Generali S.A.F.P.P.S.A. din **Piata Charles de Gaulle, Nr. 15, Et. 1, Sector 1, Bucuresti, Cod Postal 011857** - copiile documentelor vor fi certificate de un reprezentant al societății, după o verificare in prealabil a originalelor.

In cazul transmiterii documentelor prin servicii postale la adresa Generali S.A.F.P.P.S.A., acestea se vor transmite conform coloanei de mai jos, cu denumirea **“Transmitere postala”**.

In cazul transmiterii documentelor prin mijloace de comunicare electronica, acestea se vor transmite la adresa de e-mail **pensii.ro@generali.com** conform coloanei de mai jos cu denumirea **“Transmitere electronica”**.

Documente obligatorii	Depunere: Prezentare sediu Adresa: Piata Charles de Gaulle, Nr. 15, Et. 1, Sector 1, Bucuresti	Depunere: Transmitere postala Adresa: Piata Charles de Gaulle, Nr. 15, Et. 1, Sector 1, Bucuresti	Depunere: Transmitere electronica E-mail: pensii.ro@generali.com
Cerere scrisa prin care se solicita plata drepturilor cuvenite	Original	Original	Semnata cu <u>semnătură electronică calificată de către beneficiar</u>
Certificat deces	Original	Copie	Copie electronica
Certificat de mostenitor/legatar, certificat suplimentar de mostenitor, act de partaj voluntar, Hotarare Judecatoreasca definitiva - din care sa rezulte calitatea de mostenitor/legatar si cota-parte cuvenita fiecarui mostenitor din activul personal net al participantului decedat. <i>Valoarea Activului Personal va fi inclusa in actul de succesiune in cadrul masei succesoriale, categoria bunuri mobile ca bun propriu al defunctului.</i> <i>Valoarea activului personal poate fi solicitata de:</i> - <i>notarul public care instrumenteaza dosarul succesoral, prin transmiterea unei solicitari la adresa societatii sau prin email la adresa pensii.ro@generali.com. Solicitarea notarului public va fi insotita de copia certificatului de deces al participantului.</i> - <i>Urmarii participantului decedat, prin transmiterea unei solicitari la adresa societatii sau prin email la adresa pensii.ro@generali.com. Solicitarea urmasilor va fi insotita de certificatul de deces al participantului, precum si de documentele justificative calitatii in care solicita comunicarea activului personal.</i>	Original	Legalizat	Semnat cu <u>semnătură electronică calificată de către notariatele publice</u>
Act de identitate valabil la data depunerii cererii Cerificat de nastere – in cazul minorilor de pana la 14 ani Documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.	Original	Copie	Copie electronica
Documente incidente dupa caz	Depunere: Prezentare sediu	Depunere: Transmitere postala	Depunere: Transmitere electronica
Document emis de institutia bancara ce atesta ca titularul este beneficiarul (plata virament bancar)	Original	Copie	Copie electronica
Procura speciala si autentica, in cazul mandatarului Dispozitie instituire curatela in relatia cu Generali S.A.F.P.P.S.A. si / sau de stabilire a unor masuri privind drepturile cuvenite mostenitorilor Hotarare Judecatoreasca de instituire a tutelei si/sau de stabilire masuri privind drepturile cuvenite mostenitorilor	Original	Legalizat	Semnat cu <u>semnătură electronică calificată de către notariatele publice</u>
Act de identitate valabil mandatar/curator/tutore/parinte in cazul reprezentarii	Original	Copie	Copie electronica
Certificat de incadrare in grad de handicap grav sau accentuat - in scopul scutirii de la plata impozitului pe venitul din pensii.	Original	Copie	Copie electronica

În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile, se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, ori lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului de plată, un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

În măsura în care documentele depuse sunt conforme cu legislația în vigoare, se procedează la plata drepturilor cuvenite conform opțiunii de plată.

2. Alegerea tipului de plată: PLATA UNICA sau PLATA ESALONATA?

În cererea scrisă prin care se solicită plata drepturilor cuvenite, beneficiarul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net::

- a) **Plata unică – contravaloarea cotei-parte cuvenită va fi plătită într-o singură tranșă**, în termen de maximum **30 zile calendaristice** de la data depunerii documentației complete.
- b) **Plata esalonată - contravaloarea cotei-parte cuvenită va fi plătită** în rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din acestea scăzându-se deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, **pe o perioadă de maximum 5 ani (60 rate lunare)**.

! În cazul opțiunii plății esalonate, Administratorul va stabili un grafic care va sta la baza plăților lunare și care va face parte din dosarul de plată. Graficul de plată va fi comunicat către Dvs. în termen de maximum 05 zile lucrătoare de la data anulării unităților de fond.

3. Alegerea modalității de plată: MANDAT POSTAL, VIRAMENT BANCAR

În cererea scrisă prin care se solicită plata drepturilor cuvenite, beneficiarul sau mandatarul/curatorul/tutorele indică și modalitatea de efectuare a plății sumei cuvenite – mandat postal sau virament în cont bancar, cu indicarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății:

- a) **Mandat postal** – plata contravaloării cotei-parte cuvenite se va efectua prin mandat postal la adresa de domiciliu înscrisă în actul de identitate valabil.
- b) **Virament în cont bancar** – plata contravaloării cotei-parte cuvenite se va efectua prin virament în cont bancar.

În cazul acestei opțiuni este necesară depunerea unui extras de cont sau orice alt document emis de instituțiile bancare care să ateste că beneficiarul este titularul contului indicat pentru plată.

! Plata contravaloării cotei-parte cuvenite din activului personal net se face exclusiv către beneficiarul participantului decedat, mandatarul acestuia fiind reprezentantul beneficiarului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

4. PLATA DREPTURILOR:

După colectarea tuturor documentelor necesare, plată / transferul contravaloării cotei-parte cuvenite, cumulul de unități de fond cuvenite se va efectua după caz:

- a) **pentru opțiunea de plată unică - în termen de 30 zile calendaristice de la data primirii ultimului act conform din cele solicitate.**
- b) **pentru opțiunea de plată esalonată - potrivit graficului stabilit de Administrator – în data de 10 ale lunii.**

! Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor către solicitanți, impozitele și/sau taxele datorate conform legislației fiscale în vigoare la momentul efectuării plății sau, după caz, taxele poștale, vor fi suportate de solicitant prin deducerea acestora din suma aferentă plății unice / sumele aferente ratelor lunare.

5. INFORMATII SUPLIMENTARE:

Beneficiarii aflați în plată esalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plății ratelor, să solicite modificarea:

- a. tipului de plată (din plată esalonată în plată unică);
- b. valorii ratei;
- c. modalității de plată.

Solicitarile de modificare vor fi însoțite de:

- cerere scrisă,
- act de identitate valabil la data depunerii cererii,
- procură specială și autentică (în cazul mandatarului),
- document eliberat de instituția bancară care atestă că titularul este beneficiarul - pentru plată prin virament bancar.

Forma de depunere a cererilor de modificare este prezentată pe pagina 1 a prezentului document.

În cazul solicitărilor de modificare Administratorul va transmite un nou grafic de plată în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării, iar efectele modificărilor intra în vigoare începând cu luna următoare depunerii cererii.

5.1. SITUAȚIA BENEFICIARILOR MINORI:

→ În cazul minorilor cu vârste până la 14 ani, cererea de acordare a drepturilor bănești va fi semnată, după caz, de către:

- a) persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor:
 - părinte – conform certificatului de naștere al minorului.
 - tutore – conform Hotărârii judecătorești de instituire și numire tutore;
- b) curatorul special în baza Dispoziției de instituire a curatelei cu dreptul de a reprezenta minorul la Generali S.A.F.P.P.S.A.

Notificarea pentru acordarea drepturilor - se va completa prin marcarea campului "Reprezentat de" si completarea datelor ocrotitorului legal/curatorului. Notificarea va fi semnata numai de ocrotitorul legal sau curator.

→ **Beneficiarii minori cu varste intre 14 – 18 ani** - completeaza si semneaza cererea pentru acordarea drepturilor banesti impreuna cu reprezentantul legal (parinte/tutore) sau curatorul numit pentru asistarea minorului, in relatia cu Generali S.A.F.P.P.S.A., dupa caz.

Notificarea pentru acordarea drepturilor - se va completa prin marcarea campului "Asistat de" si completarea datelor persoanei avand calitatea de reprezentant legal / curator. Notificarea va fi semnata atat de ocrotitorul legal cat si de minor.

In ambele situatii - anexat notificarii completate pe numele minorului, sunt necesare:

- copia actului de identitate reprezentantului legal si/sau al curatorului, dupa caz
- documentul justificativ calitatii reprezentantului legal / curatorului

! *In toate cazurile de beneficiari minori, plata contravaloarii cotei-parte cuvenita din activului personal net al participantului decedat se efectueaza intr-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat postal la adresa de domiciliu a minorului.*

6. Informare cu privire la efectuarea platii:

In termen de 5 zile lucratoare de la data efectuarii platii unice, respectiv de la data ultimei rata din graficul de plata, va vom transmite o informare cu privire la contravaloarea activului personal net, pe suport hartie, prin servicii postale sau prin orice alt mijloc care poate probat ulterior, specificat de Dvs. sau de reprezentul legal in cererea de plata.

7. Contact informatii suplimentare:

Pentru informatii suplimentare ne puteti contacta prin urmatoarele modalitati:

Adresa sediu social: Bucuresti, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Postal 011857

Telefon +40 21 313 51 50

Fax +40 21 313 51 70

E-mail: pensii.ro@generali.com

Internet: <https://www.generali.ro>