

**CONTRACT DE ADMINISTRARE<sup>1</sup>**  
**pentru Fondul de pensii private ARIPI**  
**nr. 043/07.08.2007**

Prezentul Contract de Administrare („Contractul”) a fost încheiat la data de 06 august 2007 și actualizat prin actele aditionale nr. 1/12.06.2013, nr. 2/24.04.2019 și nr. 3/25.02.2020, semnat de către și între:

**GENERALI Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.**, cu sediul în București, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 6, sector 1, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J40/13188/2007, cod unic de înregistrare 22080825, cod IBAN RO80BRDE450SV26203984500, deschis la BRD Group Societate Generale SMCC, autorizat ca administrator de fonduri de pensii administrate privat prin decizia C.S.S.P.P., în prezent A.S.F. nr. 63/03.08.2007, înregistrată în Registrul A.S.F. sub nr. SAP-RO-22093262, reprezentată legal prin Dl. Ioan Vreme, în calitate de Președinte Directorat și D-na Anne-Marie Mancaș, în calitate de Membru Directorat, („Administratorul”)

și participanții

1. **GLIGOR COSMIN CATALIN, (...);**
2. **OTILIA IONICA (...);**
3. **IULIANA PLESCA, (...);**
4. **ALEXANDRU-RARES ZIELINSCHI, (...);**
5. **ANDREEA TUDOR, (...);**

denumite individual „Partea” și împreună „Părțile”.

**Obiectul Contractului**

**Art. 1 (1)** Obiectul prezentului Contract îl constituie administrarea **Fondului de pensii administrat privat „ARIPI” (Fondul).**

- (2) Prin administrare, în sensul prezentului Contract, Părțile înțeleg:
- a) administrarea și investirea activelor Fondului;
  - b) convertirea contribuțiilor în unități de fond;
  - c) plata drepturilor convenite participanților și beneficiarilor conform legii;
  - d) calculul zilnic al activului net al Fondului și al unității de fond;
  - e) evidența conturilor individuale și actualizarea acestora precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul;
  - f) gestionarea operațiunilor zilnice ale Fondului;
  - g) dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate și A.S.F.;
  - h) mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai Fondului;
  - i) gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate;
  - j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către A.S.F. și participanți a situațiilor financiare și a rapoartelor prevăzute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata, cu modificările și completările ulterioare („Legea”) și normele emise în aplicarea Legii („Normele”);
  - k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de Pensii, participanții și beneficiarii sai;
  - l) alte activități prevăzute de Norme.
- (3) Fondatorii și participanții la fond acorda Administratorului mandat general în vederea realizării obiectului prezentului Contract și în vederea reprezentării intereselor sale în fața oricărui persoane fizice, juridice, autorități publice și instanțe judecătorești. Administratorul va exercita în numele participanților dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților în al căror capital au fost investite activele Fondului. Votul va fi exercitat exclusiv în interesul participanților.
- (4) Principiile schemei de pensii private sunt:



- a) colectarea si investirea in interesul participantilor a contributiilor acestora in vederea asigurarii unei pensii, distincta si care suplimenteaza pensia acordata de sistemul public;
- b) conservarea, gestionarea si cresterea valorii capitalului investit (contributiile participantilor);
- c) investirea prudentiala a activelor fondului in folosul exclusiv al participantilor;
- d) cresterea in termeni reali a activelor conturilor participantilor la fond prin obtinerea unor randamente proportionale cu categoria de grad de risc a Fondului.
- e) asigurarea furnizării informațiilor cu respectarea principiului transparenței;
- f) asigurarea aplicării unui tratament nediscriminatoriu pentru toți participanții la Fond.

(5) Administratorul Fondului este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului Contract.

### **Durata Contractului**

**Art. 2** Durata prezentului Contract este nelimitată.

### **Prețul Contractului**

**Art. 3** Pretul contractului este reprezentat de comisionul de administrare.

**Art. 4 a)** Pentru administrarea Fondului, Administratorul va reține comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui procent din activul net total al Fondului, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel:

- 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este sub nivelul ratei inflației;
- 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației;
- 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației

Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a Fondului. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul Fondului sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net.

Valoarea zilnica inregistrata este de  $(\text{comision lunar} \times 12) / 365 \times \text{valoarea activului net}$  din ziua curentă. Comisionul de administrare din activul total al Fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative.

**b)** Cheltuielile legate de administrare suportate din contribuțiile personale ale participantului sunt reprezentate de comisionul de administrare, care se constituie prin deducerea unui quantum din contributiile platite de 0,5%, cu condiția ca aceasta deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond, din care 0,1% din suma totală ce face obiectul operațiunii financiare efectuate pentru fond să fie virată la Casa Națională de Pensii Publice.

**Art. 5** Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este:

- a) Înainte de transformare în unități de fond, din orice contribuție platită se deduce un comision de administrare de 0,5 %
- b) Comisionul de administrare din activul total al fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul activului net și se percepe lunar, conform documentelor justificative.

### **Obligațiile Administratorului Fondului**

**Art. 6** Obligațiile Administratorului Fondului sunt următoarele:

- a) să administreze Fondul în interesul exclusiv al participantilor;
- b) să asigure organizarea, separarea și evidențierea activelor și pasivelor Fondului de cele

- ale Administratorului si ale altor Fonduri gestionate de Administrator, fara posibilitatea transferului intre Fonduri sau intre Fonduri si Administrator;
- c) sa asigure egalitatea de tratament pentru toti participantii la fond ;
  - d) sa respecte principiile schemei de pensii private;
  - e) sa respecte legea aplicabila domeniului pensiilor private.

**Art. 7** În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, Administratorul va acționa 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.

**Art. 8** Evidențele Administratorului Fondului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat, sunt organizate astfel încât:

- a) sa nu existe posibilitatea de transfer între activele și pasivele Fondului și alte Fonduri gestionate de Administrator;
- b) sa nu existe posibilitatea de transfer între activele și pasivele Fondului și Administratorului;
- c) identificarea contului individual al participantului se efectuează pe baza codului numeric personal al fiecărui participant.

**Art. 9 (1)** Orice sesizare sau reclamație din partea participanților va fi soluționată pe cale amiabilă. În acest scop, sesizarea sau reclamația va fi comunicată în scris (inclusiv în format electronic) și înregistrată la sediul Administratorului. După înregistrarea în registrul de corespondență, Administratorul va desfășura o investigație cu privire la obiectul reclamat sau sesizat. La finalizarea investigației, Administratorul va comunica persoanei care a întocmit reclamația sau sesizarea rezultatul acesteia.

**(2)** Comunicarea privind rezultatul investigației se va efectua în scris, la ultima adresă comunicată de persoana reclamantă, în termenul legal în vigoare, potrivit procedurilor interne ale Administratorului.

**Art. 10** Administratorul Fondului va comunica participanților la Fond orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii.

#### **Drepturile participanților**

**Art. 11** Drepturile participanților (sau beneficiarilor) la Fond sunt următoarele:

- a) dreptul la o pensie privată care va fi deschis în momentul îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege;
- b) un drept exclusiv de proprietate asupra activului personal din contul sau, acesta neputând face obiectul unor executări silite sau tranzacții, cesiune sau gaj sub sancțiunea nulității actelor întocmite;
- c) dreptul la egalitate de tratament pe criterii de sex, în special cu privire la aria de aplicare și condițiile schemelor de pensii private, contribuții și beneficii;
- d) dreptul la egalitate de tratament nediscriminatoriu și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori stat aparținând Spațiului Economic European;
- e) dreptul de a obține informații de la Administrator cu privire la activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului, în condițiile legii;
- f) dreptul de a se transfera la un alt Fond de pensii, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă;
- g) să poată opta, pe bază de cerere individuală, dar nu mai devreme de 5 ani de participare la fond, să se transfere la sistemul public de pensii. Fondurile deținute până la data transferului rămân în contul personal al participantului până la deschiderea dreptului la pensia privată.
- h) alte drepturi conferite de lege;

#### **Obligațiile participanților**

*M. M. M. M. M.*



**Art. 12** Obligațiile participanților la Fond sunt următoarele:

- a) să contribuie la fond și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată decât la cererea expresă a acestora.
- b) să comunice Administratorului orice modificare a datelor sale personale;
- c) să comunice Administratorului în scris deschiderea dreptului de pensie publică;
- d) cele care rezultă din Lege și din Normele emise în aplicarea acesteia.

### **Răspunderea Părților**

**Art. 13 (1)** Administratorul răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare, prin dol sau prin neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul Contract.

(2) În cazul în care va încredința unui tert executarea unora dintre obligațiile sale, Administratorul va rămâne în continuare răspunzător pentru îndeplinirea și pentru modul de îndeplinire a respectivelor obligații.

### **Depozitarea**

**Art. 14 (1)** Administratorul Fondului este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de A.S.F. care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătura cu activitatea de depozitare.

(2) Potrivit legii, depozitarului îi vor fi încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele Fondului.

### **Auditul**

**Art. 15** Administratorul Fondului este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de A.S.F., care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

**Art. 16** Modalitățile de control exercitate de către auditor vor fi în conformitate cu standardele de audit general acceptate în România, așa cum au fost acestea emise de către Camera Auditorilor Financiarți din România, și cu Standardele Internaționale de Audit emise de Federația Internațională a Contabililor (IFAC). Aceste standarde cer obținerea unei asigurări rezonabile, și nu absolute, că situațiile financiare nu conțin erori semnificative și nu sunt afectate de fraudă sau eroare.

### **Forța majoră**

**Art. 17** Părțile sunt exonerate de răspundere în caz de forță majoră care reprezintă orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil.

**Art. 18** Partea care invocă forța majoră este obligată să notifice celeilalte Părți, prin fax sau scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen de 15 (cincisprezece) zile de la data apariției cazului de forță majoră și demonstrată în termen de 30 (treizeci) de zile de la data apariției.

### **Modificarea Contractului**

**Art. 19** Modificarea prezentului Contract se va face prin act adițional, semnat de un număr de minim 5 participanți la Fond și de către Administrator, intrarea în vigoare a modificărilor Contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare, anume la data avizării de către A.S.F. a modificărilor propuse.

### **Încetarea Contractului**

**Art. 20 (1)** Prezentul Contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre Părți.

(2) Transferul activelor aferente conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

### Litigii

**Art. 21 (1)** Părțile vor depune toate eforturile pentru a soluționa pe cale amiabilă orice dispută, controversă sau litigiu dintre Părți în legătură cu prezentul Contract.

(2) Orice controversă sau pretenție în legătură cu prezentul Contract, încetarea sau valabilitatea acestuia, care nu pot fi rezolvate pe cale amiabilă, vor fi soluționate de către instanțele române competente. În cazul în care, alternativ, sunt competente teritorial mai multe instanțe, Părțile convin că instanța în circumscripția căreia își are sediul Administratorul este cea competentă.

### Alte clauze

**Art. 22** Prezentul Contract, împreună cu anexa și eventualele acte adiționale, reprezintă voința Părților.

**Art. 23** Prezentul Contract va fi guvernat, interpretat și aplicat conform legislației române.

**Art. 24** Prezentul Contract va intra în vigoare la data semnării sale de către Părți.

Prezentul Contract a fost încheiat astăzi, 06 august 2007, în 7 (șapte) exemplare originale, câte unul pentru fiecare Parte și unul pentru Comisie, în prezent A.S.F. și a fost completat și modificat prin actul adițional nr. 1/12.06.2013, actul adițional nr. 2/24.04.2019 și actul adițional nr. 3 din 25.02.2020.

### Administrator,

**GENERALI Societate de Administrare a Fondurilor**

**Participanți**

**de Pensii Private S.A**

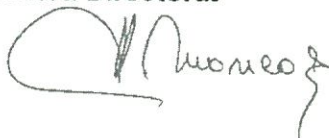
**Ioan Vreme**

**Președinte Directorat**



**Anne-Marie Mancaș**

**Membru Directorat**



**Gligor Cosmin Catalin**



**Otilia Ionica**



**Iuliana Flesca**



**Alexandru Rares Zielinski**



**Andreea Tudor**



---

*i Forma actualizata la data de 18.09.2012 si cuprinde modificarile operate prin Actul aditional nr.1/12.06.2013*  
*ii Forma actualizata la data de 24.04.2019 si cuprinde modificarile operate prin Actul aditional nr. 2/24.04.2019*  
*iii Forma actualizata la data de 25.02.2020 si cuprinde modificarile operate prin Actul aditional nr. 3/25.02.2020*

## **ANEXA**

### **Informații de contact ale Administratorului**

#### **Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.**

Adresa: Piata Charles de Gaulle, Nr. 15, etaj 6, Sector 1, București, Romania

In atenția: IOAN VREME, Președinte Directorat

Tel: 021.313.51.50

Fax: 021.313.51.70

Email: Pensii.ro@generali.com