

CONTRACT DE ADMINISTRARE
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 adiționale nr. 1/12.06.2013, nr. 2/24.04.2019, nr. 3/25.02.2020 și nr. 4/13.09.2021 semnat de către și între:

GENERALI Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., cu sediul în București, Piața 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 Société Generale SMCC, autorizată 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 Dna Anne-Marie Mancaș, în calitate de Președinte Directorat și Dl. Dragoș - Mihai Neamțu, în calitate de Membru Directorat, („Administratorul”)

și participanții:

1. **LEUȘTEAN VASILE-CORNEL-CHIRIȚA**, cetățean român,
2. **GHEORGHE COSTIN-ALEXANDRU**, cetățean român,
3. **PLESCA DANA-IULIANA**, cetățean român,
4. **TOADER OANA-IULIANA**, cetățean român,
5. **CIOLAN COSTEL**, cetățean român,

denumite individual „Partea” și împreună „Părțile”.

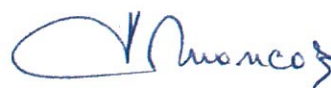
Obiectul Contractului

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 cuvenite 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 acordă Administratorului mandat general în vederea



realizării obiectului prezentului Contract și în vederea reprezentării intereselor sale în fața oricăror 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 și investirea în interesul participanților a contribuțiilor acestora în vederea asigurării unei pensii, distinctă și care suplimentează pensia acordată de sistemul public;
- b) conservarea, gestionarea și creșterea valorii capitalului investit (contribuțiile participanților);
- c) investirea prudentială a activelor fondului în folosul exclusiv al participanților;
- d) creșterea în termeni reali a activelor conturilor participanților la fond prin obținerea 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 zilnică înregistrată 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 contribuțiile 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) sa administreze Fondul in interesul exclusiv al participantilor;
- b) sa asigure organizarea, separarea si evidentierea activelor si 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 incat:

- a) sa nu existe posibilitatea de transfer intre activele si pasivele Fondului si alte Fonduri gestionate de Administrator;
- b) sa nu existe posibilitatea de transfer intre activele si pasivele Fondului si Administratorului;
- c) identificarea contului individual al participantului se efectueaza pe baza codului numeric personal al fiecarui 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 executari 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) alte drepturi conferite de lege;

Obligațiile participanților

Art. 12 Obligațiile participanților la Fond sunt următoarele:



- a) sa contribuie la fond si 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 rezulta din Lege si din Normele emise in 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, actul adițional nr. 3/25.02.2020 și actul adițional nr. 4/13.09.2021.

Administrator,

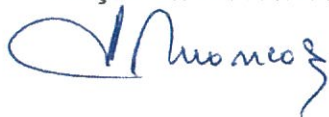
Participanți

GENERALI Societate de Administrare

A Fondurilor de Pensii Private S.A

Anne-Marie Mancaș

Președinte Directorat



Leuștean Vasile-Cornel-Chirița



Gheorghe Costin- Alexandru



Dragoș Mihai Neamțu

Membru Directorat



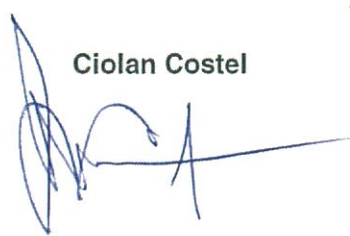
Pleșca Dana-Iuliana



Toader Oana-Iuliana



Ciolan Costel



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
^{iv} Forma actualizata la data de 13.09.2021 si cuprinde modificarile operate prin Actul aditional nr. 4/13.09.2021

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: ANNE-MARIE MANCAȘ, Președinte Directorat

Tel: 021.313.51.50

Fax: 021.313.51.70

Email: Pensii.ro@generali.com

