

## CONTRACT DE ADMINISTRARE

### Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii administrat privat **BT AEGON FOND DE PENSII S.A.**, cu sediul în Cluj Napoca, Calea Dorobanților nr. 98-100, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, cod unic de înregistrare 22066642, cont IBAN RO54BTRL01301202G04212XX, deschis la Banca Transilvania, sucursala Cluj, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca administrator al unui fond de pensii privat prin Decizia de autorizare nr. 61/03.08.2007 și înscrisă în Registrul Public ținut de Comisie sub codul de înscriere SAP-RO-22079079, reprezentată legal prin Director General, Doamna Sirb Silvia Viorica, identificat cu C.I. seria KX nr. 045118, eliberată de Poliția Municipiului Cluj Napoca la data de 06.08.1999, denumită în continuare **Administratorul**

și

### Participanții:

1. **PETROVICI NAUSICA**, cetățean român, domiciliat în Sighetu Marmăției, str. Bogdan Vodă, bl. 2, sc. 1, et. 3, ap.81, identificat cu CI seria MM nr. 306628 eliberată de SPCLEP Sighetu Marmăției, la data de 27.09.2005 și având CNP 2810514244484,
2. **CHERECHES CRISTIAN VIOREL**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Teleorman nr. 52, ap.61, identificat cu CI seria KX nr. 346191 eliberată de Poliția Municipiului Cluj Napoca la data de 06.04.2004 și având CNP 1800210125784,
3. **GÂNDILĂ ALINA NICOLETA**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Bucovina nr. 2, ap. 3, identificat cu CI seria KX nr. 496553 eliberată de SPCLEP Cluj Napoca la data de 02.08.2006 și având CNP 2811122324798,
4. **OROS ROXANA MARIA**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Cosașilor nr. 40, identificat cu CI seria KX nr. 500871 eliberată de SPCLEP Cluj Napoca, la data de 28.08.2006 și având CNP 2800925296622,
5. **MIRCEA LIVIU SERGIU**, cetățean român, domiciliat în Cluj Napoca, str. Calea Florești nr. 60, ap. 29, identificat cu CI seria KX nr. 377385 eliberată de Poliția Municipiului Cluj Napoca, la data de 25.08.2004 și având CNP 1800822124435,

cu toții în calitate de Fondatori ai **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**.

### Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT** (denumit în continuare «Fond»), înființat, potrivit legii, sub formă de societate civilă fără personalitate juridică, în scopul punerii în practică a schemei de pensii private «**VITAL**» al cărei prospect este autorizat de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin autorizația nr. 62/03.08.2007. «**VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**» are drept obiectiv administrarea contribuțiilor vărsate de participanți, în condiții care să garanteze securitatea, calitatea, lichiditatea și rentabilitatea, prin creșterea activelor Fondului, pe baza unui program de investiții prudent, fundamentat pe analiza și diversificarea rațională a riscurilor, în vederea asigurării unei pensii private participanților la Fond.

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg realizarea de către Administrator, în numele și pe seama Fondului, a prerogativelor și activităților care sunt stabilite în sarcina Administratorului Fondului, potrivit Legii nr.411/2004, a normelor emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în cele ce urmează desemnată drept «Comisia») și a prevederilor acestui Contract.

(3) Principalele prerogative de care dispune Administratorul Fondului sunt:

(a) gestionarea și evidența activelor și pasivelor Fondului, precum și redactarea, respectiv emiterea juridic responsabilă a tuturor situațiilor și raportărilor Fondului, necesare potrivit legii;

(b) reprezentarea Fondului în raporturile cu terții, inclusiv instanțele de judecată;

(c) încheierea, în condițiile legii, a tuturor actelor juridice necesare aducerii la îndeplinire a obiectivelor fondului, punerii în aplicare a schemei de pensii și activității de administrare;

(d) exercitarea, în numele participanților, a dreptului de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele fondului; votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii.

(e) participarea la asociații profesionale specifice;

(4) Participanții la fondul de pensii împuternicesc administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(5) Fondul de pensii administrat privat, prin participanții Fondatori semnatari ai prezentului Contract, își însușește schema de pensii private al cărei prospect a fost autorizat de Comisie conform prevederilor alin.(1) al prezentului articol.

(6) Participanții cunosc și își asumă conținutul tuturor actelor juridice încheiate de Administrator anterior semnării prezentului Contract, în vederea parcurgerii tuturor etapelor de autorizare necesare pentru înființarea în condițiile legii a Fondului de pensii. Participanții recunosc aceste acte juridice ca fiind valabil încheiate în numele și pe seama Fondului. Acestea dobândesc efecte juridice sub condiția autorizării Fondului de pensii de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(7) Principiile schemei de pensii private sunt:

- investirea activelor în interesul exclusiv al participanților;

- investirea în active care să asigure lichiditatea Fondului;

- diversificarea prudentă a activelor fondului de pensii;

- asigurarea unei profitabilități optime pentru participanți și beneficiari, în condiții de securitate investițională

(8) Administratorul fondului de pensii este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

## **Durata contractului**

Art. 2. – (1) Durata prezentului contract este nelimitată.

(2) Contractul își produce efectele juridice sub condiția autorizării Fondului de pensii administrat privat și intră în vigoare de la data acestei autorizări. Prezentul Contract se menține în vigoare sub condiția realizării unui număr de minim 50.000 (cincizeci mii) participanți în trei ani, calculat de la data constituirii Fondului de pensii private.

## **Prețul contractului. Modalități de plată**

Art. 3. – (1) Pentru administrarea fondului de pensii, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de 2,5 % aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond și un procent de 0,05 % pe lună aplicat la activul net total al fondului de pensii.

(2) Prin derogare de la prevederile alin.1, în anii financiari 2007 și 2008, procentul aplicat la activul net total al fondului de pensii este de 0%.

Art. 4. – (1) Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este cea prevăzută în Prospectul Schemei de Pensii, în conformitate cu dispozițiile art.88 din Legea nr. 411/2004, privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, precum și de normele emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(2) Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții la același fond de pensii.

## **Obligațiile administratorului fondului de pensii**

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii sunt:

- 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 de pensii 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 de pensii;
- g. dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate și Comisiei;
- h. mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai Fondului de pensii;
- i. gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate în activitatea Fondului și supravegherea, respectiv reglementarea acesteia;
- j. elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Comisie și participanți a situațiilor financiare și a rapoartelor prevăzute de legislația în vigoare;
- k. gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind Fondul, participanții și beneficiarii săi;
- l. aplicarea unui tratament nediscriminatoriu tuturor participanților la Fond;
- m. elaborarea și propunerea prospectului schemei de pensii private, precum și supunerea spre avizarea Comisiei a modificării acestuia;
- n. informarea participanților la Fond cu privire la activitatea acestuia, în condițiile legii și ale schemei de pensii. Obligația de informare se referă, în special, nelimitativ, la următoarele:
  - i. publicarea până cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual, cuprinzând informații complete și corecte despre activitatea desfășurată în anul precedent;
  - ii. punerea la dispoziția oricărui participant a raportului anual, a contului anual, precum și a declarației privind politica de investiții;
  - iii. informarea anuală, în scris, a fiecărui participant, la ultima adresă comunicată, cu privire la activul personal, numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și cu privire la situația Administratorului;
  - iv. transmiterea către participanți și beneficiari, sau, după caz, către reprezentanții acestora, a oricărei informații relevante privind schimbarea regulilor schemei de pensii private;
  - v. punerea la dispoziția participanților, la cerere, a informațiilor detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, expunerea la risc și costurile legate de investiții;
- o. elaborarea, revizuirea și punerea în aplicare a politicii de investiții;
- p. investirea activelor Fondului în conformitate cu prevederile legale în vigoare și cu cele ale prezentului Contract, cu respectarea limitelor, constrângerilor și interdicțiilor prevăzute de acestea;
- q. păstrarea documentelor și evidențelor referitoare la Fond, în conformitate cu prevederile legale și normele Comisiei privind arhivarea;
- r. stabilirea cuantumului pensiei private, pe baza calculului actuarial și al activului personal net aflat în contul participantului;
- s. plata pensiei private participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentatului legal al acestuia, după caz, precum și beneficiarilor, în caz de deces al participantului anterior împlinirii vârstei legale de pensionare;
- t. menținerea permanentă a unui volum al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectul schemei de pensii administrate privat;
- u. menținerea, la nivelul fondului, a unui nivel suficient și corespunzător de active pentru acoperirea provizioanelor tehnice privind schema de pensii administrată privat;
- v. participarea, prin contribuții, la Fondul de garantare a pensiilor;

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii va acționa numai în interesul participanților la fondul de pensii și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor convenite, aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. – (1) Evidențele administratorului fondului de pensii referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat sunt organizate distinct, separat de celelalte activități, de fondurile de pensii facultative pe care eventual le administrează Administratorul, precum și de evidențele contabile proprii ale Administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și Administrator.

Art. 8. - (1) Administratorul, societate de pensii, privește sesizările și reclamațiile ca fiind o sursă de informație extrem de prețioasă în vederea fundamentării deciziilor privind perfecționarea și ridicarea calității serviciilor oferite și a procesului de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor.

(2) Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor sunt primite, conform Regulamentului de organizare și funcționare, de către Serviciul “Relații Consumatori”.

(3) În soluționarea sesizărilor și reclamațiilor, societatea de pensii are în vedere următoarele principii:

- principiul prevenirii – conform căruia, societatea de pensii manifestă o preocupare constantă în prevenirea oricăror situații care ar putea fi generatoare de reclamații sau sesizări;

- principiul sesizării – potrivit căruia, reclamația sau sesizarea se va rezolva în momentul în care aceasta a fost formulată;

- principiul pregătirii personalului – în acord cu acesta, personalul societății de pensii este pregătit să rezolve oricând o reclamație sau o sesizare primită, pe baza unor standarde anterior instituite și însușite;

- principiul competenței – conform căruia, la soluționarea reclamațiilor sau sesizărilor își vor da concursul salariații Serviciului « Relații Consumatori » împreună cu cei mai competenți dintre angajații direcțiilor sau departamentelor societății de pensii, de a căror resort este formularea unui punct de vedere legat de reclamația sau sesizarea primită;

- principiul compensației – potrivit căruia consumatorul nemulțumit, a cărui sesizare sau reclamație se găsește a fi întemeiată, are dreptul la plata unor compensații;

(4) Societatea de pensii soluționează în mod gratuit orice sesizare sau reclamație.

(5) Directorul General are obligația informării periodice a Consiliului de Administrație al societății de pensii cu privire la principalele reclamații și sesizări, soluțiile ce s-au dat acestora precum și asupra măsurilor luate. Totodată, Directorul General face propuneri Consiliului de Administrație în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite.

(6) Societatea de pensii elaborează, de asemenea, un set de proceduri interne care va cuprinde descrierea detaliată a modalităților de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor.

Art. 9. - Administratorul fondului de pensii va comunica participanților la fondul de pensii orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

### **Drepturile participanților**

Art. 10. – (1) Drepturile participanților la Fondul de pensii sunt cele prevăzute în favoarea lor de legislația incidentă în materia fondurilor de pensii administrate privat și în Prospectul schemei de pensii a **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**. Principalele drepturi ale participanților sunt enunțate în al. (2) – (7) ale prezentului articol.

(2) Participantul are drept de proprietate asupra activului personal din contul său individual la Fond. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective.

(3) Participanții au dreptul intangibil la obținerea unei pensii private, de la data întrunirii condițiilor legale de pensionare pentru limită de vârstă, așa cum este stabilit în sistemul public de pensii, precum și de la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 19/2000. Quantumul garantat al pensiei private este cel puțin egal cu totalul contribuțiilor vărsate la Fondul de pensii, diminuate cu comisioanele plătite în limitele legii și cu penalitățile prevăzute în cazul transferului la un alt fond de pensii administrat privat, în condițiile stabilite în prospectul schemei de pensii și cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare la data plății, respectiv transferului.

(4) Participantul al cărui activ personal net nu este suficient pentru acordarea unei pensii private minime stabilite prin normele Comisiei, are dreptul la o plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de 5 ani, la cerere.

(5) Drepturile beneficiarilor, în cazul decesului participantului anterior deschiderii dreptului la pensia privată, sunt aceleași cu cele ale participanților la Fondul de pensii.

(6) Participanții au dreptul de a fi informați de către Administrator, potrivit art.5 pct.n) din prezentul Contract.

(7) Participanții au dreptul de a-și transfera activul personal la un alt fond de pensii administrat privat. În cazul în care acest transfer se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**, participantul datorează Administratorului o penalitate de transfer stabilită în Prospectul schemei de pensii, la nivelul limitei maxime stabilite prin normele Comisiei.

### **Obligațiile participanților**

Art. 11. - Obligațiile participanților la fondul de pensii sunt cele care rezultă din prevederile Legii nr.411/2004 actualizată, ale normelor emise de Comisie, precum și din Prospectul Schemei de pensii. Principalele obligații sunt enunțate în cele ce urmează:

a) obligația de a semna personal actul individual de aderare la Fond, indiferent dacă au optat personal pentru Fond ori au fost distribuiți de instituția de evidență potrivit legii și normelor emise de Comisie;

- b) obligația de a pretinde/notifica Administratorului Fondului deschiderea dreptului la pensie privată;
- c) obligația de a accepta comisioanele și costurile prevăzute în Prospectul schemei de pensii, în vederea funcționării Fondului, cu respectarea prevederilor legale;
- d) obligația de a notifica Administratorului Fondului intenția de a adera la alt fond de pensii administrat privat, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii, și de a-i trimite Administratorului o copie de pe noul act de aderare.

### **Răspunderea părților**

Art. 12. – (1) Administratorul fondului de pensii răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
  - b) dol;
  - c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.
- (2) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii. Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu îl exonerează de răspundere pe Administrator.
- (3) Administratorul are obligația de diligență de a investi activele Fondului în mod rentabil, cu respectarea regulilor de prudență reglementate de prevederile legale în domeniu și asumate prin politica de investiții descrisă în Prospectul schemei de pensii.
- (4) Administratorul răspunde față de participanți și beneficiari, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea culpabilă sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor ce îi revin potrivit legii și prezentului Contract. Forța majoră, precum și neexecutarea ori executarea necorespunzătoare de către participanți a obligațiilor legale sau contractuale ale acestora, constituie cauze exoneratoare de răspundere civilă contractuală pentru Administrator.

### **Depozitarea**

Art. 13. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

### **Auditul**

Art. 14. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Comisie, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. (1) Auditarea se efectuează în mod obligatoriu de către un auditor care deține calitatea de membru al Camerei Auditorilor Financiari din România, având în vedere Standardele Internaționale de Audit și reglementările incidente în această materie. Aceste standarde presupun planificarea și efectuarea auditului în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare ale companiei nu conțin erori semnificative. Auditul include examinarea pe bază de teste a evidențelor ce susțin sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Auditul include, de asemenea, evaluarea principiilor contabile aplicabile utilizate și estimările făcute de către conducerea societății de pensii, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

(2) Auditul trebuie să ofere o bază rezonabilă pentru exprimarea unei opinii referitoare la gradul de reflectare al poziției financiare a societății, examinând în principal, dar nu exclusiv, bilanțul, contul de profit și pierdere, precum și notele aferente situațiilor financiare ale societății.

(3) Modalitățile de control exercitate de către auditori se realizează în considerarea eticii profesionale și a principiilor aplicabile auditului financiar.

### **Forța majoră**

Art. 16. – (1) Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 5 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 30 de zile de la data apariției.

(2) Îndeplinirea contractului va fi suspendată în perioada de acțiune a forței majore, dar fără a prejudicia drepturile ce li se cuveneau părților până la apariția acesteia.

(3) Sunt considerate cauze de forță majoră împrejurările independente de voința părților, survenite după încheierea contractului, imprevizibile, de neînlăturat și care atrag imposibilitatea sau întârzierea de executare totală sau parțială a obligațiilor contractuale.

(4) Partea care se află în imposibilitatea executării obligațiilor contractuale din cauza producerii unui eveniment de forță majoră are obligația de a lua măsurile necesare în vederea limitării consecințelor.

### **Modificarea contractului**

Art. 17. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

### **Rezilierea contractului**

Art. 18. - (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 conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale, în condițiile stabilite în Prospectul schemei de pensii al **VITAL FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT**.

### **Litigii**

Art. 19. - (1) Părțile convin să încerce soluționarea neînțelegerilor intervenite între acestea, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, pe cale amiabilă. În vederea concilierii neînțelegerilor, părțile au obligația de rezultat de a demara și derula negocieri, care trebuie să aibă loc în termen de maxim 20 de zile de la data la care una dintre părți reclamă ori pretinde neexecutarea întocmai a prezentului Contract. Cu ocazia negocierilor, părțile au obligația de diligență de a găsi soluții în vederea stingerii litigiului pe cale amiabilă.

(2) În cazul în care litigiul nu se stinge prin conciliere, oricare dintre părți se poate adresa instanței de judecată material competente de la sediul Administratorului.

Prezentul Contract de administrare este încheiat azi, data de 17 iulie 2007, la Cluj-Napoca, în opt exemplare originale.

### **FONDATORI**

CHERECHES CRISTIAN VIOREL



PETROVICI NAUSICA



GÂNDILĂ ALINA NICOLETA



MIRCEA LIVIU SERGIU



OROS ROXANA MARIA



### **ADMINISTRATOR**

prin DIRECTOR GENERAL,

SIRB SILVIA VIORICA

