

PROCEDURA CONSTITUIRE DOSAR VARSTA 60 ANI - F.P.F. STABIL
- Detaliat -

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

Participantul care a implinit varsta de 60 de ani, are dreptul sa primească contravaloarea activului personal net, ca plata unica sau plati esalonate, la cerere.

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 societatii., dupa 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 participant sau mandatar</u>
Actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată	Original	Copie	Copie electronica
Documente incidente dupa caz	Depunere: Prezentare sediu	Depunere: Transmitere postala	Depunere: Transmitere electronica
Document eliberat de institutia bancara care atesta ca titularul este participantul (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 participantului 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/reprezentant legal, 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

In situatia in care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile, se constata depunerea acestora intr-o forma necorespunzatoare, ori lipsa unor documente, se va solicita participantului sau mandatarului completarea ori inlocuirea acestora, dupa caz, solicitarea conducand la intreruperea termenului de plata, un nou termen incepand sa curga de la data depunerii documentatiei complete.

In masura in care documentele depuse sunt conforme cu legislatia in vigoare, se procedeaza la plata drepturilor cuvenite conform optiunii de plata.

2. Alegerea tipul de plata: PLATA UNICA sau PLATA ESALONATA?

In cererea scrisa prin care se solicita plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indica varianta de plata a activului personal net – plata unica sau plati esalonate:

- Plata unica** - Suma acumulata in contul personal va fi platita intr-o singura transa, in termen de maximum **30 zile calendaristice** de la data depunerii documentatiei complete.
- Plata esalonata** - Suma acumulata in contul personal va fi platita in rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu exceptia ultimei rate care va fi o rata reziduala, 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)**.

! In cazul optiunii plății esalonate, Administratorul va stabili un grafic care va sta la baza plăților lunare si care va face parte din dosarul de plata. Graficul de plata va fi comunicat catre Dvs. in termen de maximum **05 zile lucratoare** de la data anularii unitatilor de fond.

3. Alegerea modalitatii de plata: MANDAT POSTAL, VIRAMENT BANCAR

In cererea scrisa prin care se solicita plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul/curator/tutore indica varianta de plata a activului personal net – plata unica sau plati esalonate – precum si modalitatea de efectuare a platii sumelor cuvenite – mandat postal sau virament in cont bancar, cu indicarea tuturor informatiilor necesare efectuarii platii:

- a) **Mandat postal** – plata sumei/sumelor cuvenite se va efectua prin mandat postal la adresa de domiciliu inscrisa in actul de identitate valabil.
- b) **Virament in cont bancar** – plata sumei/sumelor cuvenite se va efectua prin virament in cont bancar. In cazul acestei optiuni este necesara depunerea unui extras de cont sau orice alt document emis de institutiile bancare care sa ateste ca participantul este titularul contului indicat pentru plata.

! Plata contravalorii activului personal net se face exclusiv catre participant, mandatarul acestuia fiind reprezentantul sau numai pentru depunerea cererii si a documentelor insotitoare

4. PLATA DREPTURILOR:

Dupa colectarea tuturor documentelor necesare, plata sumelor de bani cuvenite se va efectua:

- a) **pentru optiunea de plata unica** - in termen de **30 zile** de la data primirii ultimului act conform din cele solicitate.
- b) **pentru optiunea de plata esalonata** - potrivit graficului stabilit de Administrator – **in data de 10 ale lunii**.

! Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor catre solicitanti, impozitele si/sau taxele datorate conform legislatiei fiscale in vigoare la momentul efectuarii platii sau, dupa caz, taxele postale, vor fi suportate de solicitant prin deducerea acestora din suma aferenta platii unice / sumele aferente ratelor lunare.

5. INFORMATII SUPLIMENTARE:

Participantii aflati in plata esalonata au dreptul, pe tot parcursul derularii platii ratelor, sa solicite modificarea:

- a. tipului de plata (din plata esalonata in plata unica);
- b. valorii ratei;
- c. modalitatii de plata.

Solicitarile de modificare vor fi insotite de:

- cerere scrisa,
- act de identitate valabil la data depunerii cererii,
- procura speciala si autentica (in cazul mandatarului),
- document eliberat de institutia bancara care atesta ca titularul este beneficiarul - pentru plata prin virament bancar.

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

In cazul solicitarilor de modificare Administratorul va transmite un nou grafic de plata in termen de 10 zile lucratoare de la data solicitarii, iar efectele modificarilor intra in vigoare incepand cu luna urmatoare depunerii cererii.

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 31 35 150

Fax +40 21 31 35 170

E-mail: pensii.ro@generali.com

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