

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 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 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> <ul style="list-style-type: none"> - <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	Original	Copie	Copie electronica
Cerificat de nastere – in cazul minorilor de pana la 14 ani	Original	Copie	Copie electronica
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

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 convenite conform optiunii de plata.

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

In cererea scrisa prin care se solicita plata drepturilor convenite, beneficiarul sau mandatarul indica varianta de plata a activului personal net::

- a) **Plata unica – contravaloarea cotei-parte convenita va fi platita intr-o singura transa**, in termen de maximum **30 zile calendaristice** de la data depunerii documentatiei complete.
- b) **Plata esalonata - contravaloarea cotei-parte convenita 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 postale, după caz, **pe o perioadă de maximum 5 ani (60 rate lunare)**.

! **In cazul optiunii platii esalonate, Administratorul va stabili un grafic care va sta la baza platilor 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 convenite, beneficiarul sau mandatarul/curatorul/tutorele indica si modalitatea de efectuare a platii sumei convenite – mandat postal sau virament in cont bancar, cu indicarea tuturor informatiilor necesare efectuării platii:

- a) **Mandat postal** – plata contravaloarii cotei-parte convenita se va efectua prin mandat postal la adresa de domiciliu inscrisa in actul de identitate valabil.
- b) **Virament in cont bancar** – plata contravaloarii cotei-parte convenita 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 beneficiarul este titularul contului indicat pentru plata.

! **Plata contravaloarii cotei-parte convenita din activului personal net se face exclusiv catre beneficiarul participantului decedat, mandatarul acestuia fiind reprezentantul beneficiarului numai pentru depunerea cererii si a documentelor insotitoare.**

4. PLATA DREPTURILOR:

Dupa colectarea tuturor documentelor necesare, plata / transferul contravaloarii cotei-parte convenita, cumulul de unitati de fond convenite se va efectua dupa caz:

- a) **pentru optiunea de plata unica - in termen de 30 zile calendaristice 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 efectuării 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:

Beneficiarii 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.

5.1. SITUATIA BENEFICIARILOR MINORI:

→ **In cazul minorilor cu varste pana la 14 ani**, cererea de acordare a drepturilor banesti va fi semnata, dupa caz, de catre:

- a) persoana care exercita drepturile si obligatiile parintesti fata de minor:
 - parinte – conform certificatului de nastere al minorului.
 - tutore – conform Hotararii judecatoresti de instituire si numire tutore;
- b) curatorul special in baza Dispozitiei 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 convenita 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://pensii.generali.ro>