

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 in care va prezentati cu documentele in original si copiile acestora la sediul Societatii din Piata Charles de Gaulle, Nr. 15, Et. 6, Sector 1, Bucuresti, Cod Postal 011857 – copiile documentelor originale vor fi certificate de un reprezentat al GENERALI S.A.F.P.P. S.A., dupa o verificare in prealabil a documentelor originale.

In cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor postale/de curierat acestea se vor transmite conform coloanei de mai jos cu denumirea "Transmitere postala":

Documente obligatorii	Depunere: Prezentare sediu	Depunere: Transmitere postala
Cerere scrisa prin care se solicita plata drepturilor convenite	Original	Original
Act de identitate valabil la data depunerii cererii	Original	Copie
Documente incidente dupa caz	Depunere: Prezentare la sediu	Depunere: Transmitere postala
Document emis de institutia bancara ce atesta ca titularul este participantul (plata virament bancar)	Original	Copie
Procura speciala si autentica, in cazul mandatarului	Original	Legalizat
Act de identitate valabil mandatar/curator/tutore/parinte in cazul reprezentarii	Original	Copie
Dispozitie instituire curatela/incuviintare Autoritate Tutelara	Original	Legalizat
Hotarare Judecatoreasca de instituire a tutelei	Original	Legalizat
Certificat de incadrare in grad de handicap grav sau accentuat	Original	Copie

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 din dosar 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, participantul sau mandatarul indica varianta de plata a activului personal net – plata unica sau plati esalonate:

- Plata unica** - Suma acumulata in contul personal platita intr-o singura transa, in termen de **10 zile lucratoare** de la data depunerii documentatiei complete.
- Plata esalonata** - Suma acumulata in contul personal platita in rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu exceptia ultimei rate care va fi o rata reziduala, valori lunare din care se scad deducerile legale si comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor postale, 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 10 zile lucratoare de la data depunerii documentatiei complete.

3. Alegerea modalității de plata: MANDAT POSTAL, VIRAMENT BANCAR sau TRANSFER

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

- Mandat postal** – plata sumei/sumelor convenite se va efectua prin mandat postal la adresa de domiciliu inscrisa in actul de identitate valabil.
- Virament in cont bancar** – plata sumei/sumelor convenite 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 convenite se va efectua:

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

Comisiunile 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.

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 10 zile lucratoare de la data depunerii documentatiei complete.

- ! Participantii aflati in plata esalonata au dreptul, pe tot parcursul derularii platilor, sa solicite modificarea:
 - ✓ tipului de plata (din plata esalonata in plata unica);
 - ✓ valorii ratei;
 - ✓ 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.
- ! In cazul solicitarilor de modificare Administratorul va transmite un nou grafic de plata in termen de 10 zile lucratoare de la data solicitarii.
- ! Efectele modificarilor intra in vigoare incepand cu luna urmatoare depunerii cererii.

5. Informare cu privire la efectuarea platii:

In termen de 5 zile lucratoare de la data efectuarii platii unice, respectiv de la data ultimei plati esalonate catre participantul care a solicitat plata in caz de pensionare pentru limita de varsta, 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 mandatarul Dvs. in cererea de plata.