

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 in care va prezentați 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
Certificat deces	Original	Copie
Certificat de mostenitor / legatar, certificat suplimentar de mostenitor, act de partaj voluntar* sau Hotarare Judecatoreasca definitiva - din care sa rezulte calitatea de mostenitor/legatar si cota-parte convenita din activul personal net al participantului decedat. <small>Valoarea Activului Personal trebuie inclusa in Certificatul de mostenitor/legatar, certificatul suplimentar de mostenitor sau Hotararea Judecatoreasca, in cadrul Masei succesoriale - categoria Bunuri mobile – ca bun propriu al defunctului.</small>	Original	Legalizat
Act de identitate valabil la data depunerii cererii	Original	Copie
Cerificat de nastere – in cazul minorilor de pana la 14 ani.	Original	Copie
Documente incidente dupa caz	Depunere: Prezentare la sediu	Depunere: Transmitere postala
Document emis de institutia bancara ce atesta ca titularul este beneficiarul (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, beneficiarul 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, beneficiarul 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 inregistrata 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 beneficiarul este titularul contului indicat pentru plata.

! Plata contravalorii 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 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 lunii.**

Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor catre solicitanti, impozitele si/sau taxele datorate conform legislatiei fiscale in vigoare la momentul efectuării plății sau, dupa caz, taxele postale, vor fi suportate de solicitant prin deducerea acestora din suma aferenta plății 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.

- ! Beneficiarii 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. 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/tutore/reprezentant legal)
 - b) curatorul special in baza Dispozitiei de instituire a curatelei cu dreptul de a reprezenta minorul la Generali S.A.F.P.P.

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 ocrotitorul legal (parinte/tutore/reprezentant legal) sau curatorul, dupa caz.

Notificarea pentru acordarea drepturilor - se va completa prin marcarea campului "Asistat de" si completarea datelor persoanei avand calitatea de ocrotitor legal/curator. Notificarea va fi semnata atat de ocrotitorul legal cat si de minor.

In ambele situatii - anexat notificarii completate pe numele minorului, este necesara si copia actului de identitate al ocrotitorului legal sau curatorului.

- ! ***In toate cazurile de beneficiari minori, plata 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 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.