

**PROCEDURA DE CONSTITUIRE A DOSARULUI
IN CAZ DE DECES**

Pentru punerea in miscare a actiunii de constituire a dosarului de deces este necesara indeplinirea unor conditii, in baza **Legii nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat cu modificarile si completarile ulterioare si **Normei A.S.F. nr. 27/2017** privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat.

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 – toate documentele de mai jos sunt necesare pentru acordarea drepturilor banesti	Forma depunere documente	
	Depunere: Prezentare la sediu	Depunere: Transmitere postala
<input type="checkbox"/> Cerere scrisa prin care se solicita plata drepturilor cuvenite	Original	Original
<input type="checkbox"/> Certificat deces	Original	Copie
<input type="checkbox"/> 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; 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. Beneficiarul care este participant la un fond de pensii administrat privat nu poate ceda printr-un act de partaj voluntar dreptul de proprietate asupra contravalorii activului net al participantului decedat, potrivit Art. 12 alin. (5) Norma A.S.F. nr. 27/2017.	Original	Legalizat
<input type="checkbox"/> Act de identitate valabil la data depunerii cererii <input type="checkbox"/> Certificat de nastere – in cazul minorilor de pana la 14 ani.	Original	Copie
Documente incidente dupa caz – documentele de mai jos sunt necesare in functie de particularitatile fiecarui dosar:	Forma depunere documente	
	Depunere: Prezentare la sediu	Depunere: Transmitere postala
<input type="checkbox"/> Document eliberat de institutia bancara care atesta ca titularul este beneficiarul (pentru plata prin virament bancar)	Original	Copie
<input type="checkbox"/> Procura speciala si autentica, in cazul mandatarului	Original	Legalizat
<input type="checkbox"/> Act de identitate valabil mandatar/curator/tutore/parinte in cazul reprezentarii	Original	Copie
<input type="checkbox"/> Dispozitie instituire curatela/incuviintare Autoritate Tutelara	Original	Legalizat
<input type="checkbox"/> Hotarare Judecatoreasca de instituire a tutelei	Original	Legalizat
<input type="checkbox"/> Certificat de incadrare in grad de handicap grav sau accentuat	Original	Copie

2. Alegerea tipului de plata:

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

- a) **Plata unica** - Suma acumulata in contul personal platita intr-o singura transa, in termen de **10 zile lucratoare** de la data depunerii documentatiei complete.
- b) **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, dupa caz, **pe o perioada 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 10 zile lucratoare de la data depunerii documentatiei complete.

3. Alegerea modalitatii de plata:

In cererea scrisa prin care se solicita plata drepturilor cuvenite, beneficiarul 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 efectuării plății:

- a) **Mandat postal** – plata sumei/sumelor cuvenite se va efectua prin mandat postal la adresa de domiciliu inregistrata 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 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.

! In cazul in care beneficiarul este participant la un fond de pensii administrat privat, plata se va face sub forma de transfer al disponibilitatilor la fondul la care acesta este participant sau cumul al unitatilor de fond in contul personal pentru situatia in care este participant la Fondul de Pensii Administrat Privat Aripa, conform prevederilor Normei A.S.F. nr. 27/2017.

4. Verificarea conformitatii documentelor:

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 cuvenite conform optiunii de plata.

5. Plata disponibilitatilor banesti:

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

a) **pentru optiunea de plata unica** - in termen de **10 zile lucratoare** 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**.

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.

! 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.

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.**