

DOCUMENT DE INFORMARE ȘI CONSULTARE A PARTICIPANȚILOR LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE OTP STRATEG

Prezentul document de informare și consultare a participanților la Fondul de Pensii Facultative OTP STRATEG, care urmează a fi absorbit, a fost emis în conformitate cu prevederile Art. 2 alin. 2 lit. a), Art. 6 lit. f) și Art. 11 din **Norma Nr. 1 / 2011 privind fuziunea fondurilor de pensii facultative** (denumită în continuare "**Norma Nr. 1 / 2011**") aprobată prin **Hotărârea Nr. 1 / 2011** emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (denumită în continuare și "**Comisia**").

(1) Preambul:

- **S.C. ONIX ASIGURĂRI S.A.** (fosta S.C. OTP GARANCIA ASIGURARI S.A.), societate pe acțiuni de naționalitate română, cu sediul social în Pitești, Bd. Republicii Nr. 224, Bloc S9b, Scara B, Județul Argeș, România, Nr. de ordine în Registrul Comerțului J 03 / 272 / 1998, Cod Unic de Înregistrare 10509908, Autorizată de Comisie prin Decizia Nr. 28 din 27.06.2007, Înscrisă în Registrul Comisiei cu codul SAA-RO-10522345 (denumită în continuare și "**ONIX**"), este Administratorul **Fondului de Pensii Facultative OTP STRATEG**, înscris în Registrul Comisiei cu codul FP3 – 1076, Autorizat prin Decizia Comisiei Nr. 89 din 21.08.2007 (denumit în continuare și "**FPF OTP STRATEG**"),
- **S.C. GENERALI SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**, societate pe acțiuni de naționalitate română, cu sediul social în București, Str. Polizu, Nr. 58 – 60, Etaj 2, Zona Sud, Sector 1, România, Nr. de ordine în Registrul Comerțului J 40 / 13188 / 2007, Cod Unic de Înregistrare (C.U.I.) 22080825, Autorizată de Comisie prin Decizia Nr. 65 din 22.01.2009, Înscrisă în Registrul Comisiei cu codul SAP-RO-22093262 (denumită în continuare și "**GENERALI**"), este Administratorul **Fondului de Pensii Facultative STABIL**, înscris în Registrul Comisiei cu codul FP3 – 1114, Autorizat prin Decizia Comisiei Nr. 118 / 12.02.2009 (denumit în continuare și "**FPF STABIL**"),
- Acționarii ONIX, întruniți legal în Adunarea Generală Extraordinară în data de 09.05.2011, și Acționarii GENERALI, întruniți legal în Adunarea Generală Extraordinară în data de 10.05.2011, au hotărât fuziunea Fondului de Pensii Facultative OTP STRATEG (administrat în prezent de ONIX), în calitate de fond absorbit, cu Fondul de Pensii Facultative STABIL (administrat în prezent de GENERALI), în calitate de fond absorbant.

(2) Prezentul document de informare și consultare a participanților la FPF OTP STRATEG, care urmează a fi absorbit de FPF STABIL, conține toate datele și informațiile obligatorii în conformitate cu dispozițiile **Normei Nr. 1 / 2011**, după cum urmează:

- 2.1 **datele de identificare** ale Administratorului fondului de pensii absorbit: **S.C. ONIX ASIGURARI S.A.**, având datele de identificare de mai sus;
- 2.2 **datele de contact**, ale Administratorului fondului de pensii absorbit, respectiv **S.C. ONIX ASIGURARI S.A.**: București, Str. Mihai Eminescu nr. 45, Etaj 7, Sector 1, Cod postal 010513, București, România, Nr. telefon: 021.318.92.92, Nr. fax: 021.318.94.72, E – mail: pensii@otpasigurari.ro, pagina de web: www.otpasigurari.ro;
- 2.3 **elemente esențiale ale prospectului schemei de pensii facultative a fondului de pensii facultative absorbant** referitoare la:
 - 2.3.1 denumirea fondului de pensii absorbant: **Fondul de Pensii Facultative STABIL**;
 - 2.3.2 denumirea și datele de contact ale administratorului fondului de pensii absorbant: **S.C. GENERALI SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**, având datele de identificare de mai sus;
 - 2.3.3 gradul de risc al fondului de pensii absorbant: **mediu**;

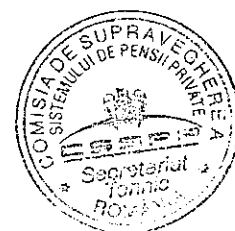


2.3.4 politica de investiții:

Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de *Legea Nr. 204 / 2006 privind pensiile facultative*, cum modificările și completările ulterioare, și de *Norma Nr. 4 / 2009 privind investițiile fondurilor de pensii facultative și organizarea activității de investire*.

Instrumentele financiare în care poate investi Administratorul:

- a. instrumente ale pieței monetare, între **0% și 20%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii cu respectarea următoarelor sublimite: (i) 5% conturi în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European; (ii) 20% depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă de până la 180 zile calendaristice; (iii) 20% depozite în lei sau valută liber convertibilă, la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, pentru o perioadă mai mare de 180 zile calendaristice;
- b. titluri de stat din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, între **0% și 70%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii cu respectarea următoarelor sublimite: (i) 50% titluri de stat, cu scadența mai mică de 1 an; (ii) 70% titluri de stat, cu scadență mai mare de 1 an;
- c. obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, între **0% și 30%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii;
- d. valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, între **0% și 50%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii cu respectarea următoarelor sublimite: (i) 35% acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România; (ii) 35% acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România; (iii) 30% obligațiuni corporatiste ale emitenților din România; (iv) 30% obligațiuni corporatiste ale emitenților din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, altele decât România care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”;
- e. titluri de stat emise de state terțe, indiferent de termenul până la maturitate, între **0% și 15%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii cu respectarea următoarelor sublimite: (i) 15% titluri de stat din S.U.A., Canada, Japonia; (ii) 5% titluri de stat din alte state terțe care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”;
- f. obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, între **0% și 10%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii cu respectarea următoarelor sublimite: (i) 10% obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din S.U.A., Canada, Japonia; (ii) 5% obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade”.
- g. obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. j), tranzacționate pe piețe reglementate care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade” între **0% și 5%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii;
- h. titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și din state terțe între **0% și 5%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii
- i. private equity la companii din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European între **0% și 5%** din valoarea totală a activelor fondului de pensii



j. obligațiuni emise de către Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate care au primit din partea agențiilor de rating internaționale calificativul „investment grade” între 0% și 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

k. mărfuri și derivate pe mărfuri precum: țigări și derivați ai acestuia, bumbac, cafea, grâu, cupru, aluminiu, zinc, metale prețioase, tranzacționate pe burse reglementate și specializate din Uniunea Europeană și S.U.A. între 0% și 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii.

2.3.5 nivelul taxelor și comisioanelor:

Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului de Pensii Facultative STABIL sunt:

2.3.5.1 Comisionul de administrare este constituit din:

a. deducerea unui quantum echivalent cu 4,5% din contribuțiile plătite înainte de convertirea acestora în unități de fond

b. deducerea unui quantum echivalent cu 0,125% pe luna din activul net total al FPF STABIL.

Comisionul de administrare din activul total al fondului este estimat și înregistrat zilnic în calculul activului net și regularizat lunar, conform documentelor justificative. Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a FPF STABIL. Cheltuielile cu comisionul de administrare din activul Fondului sunt înregistrate zilnic în calculul valorii activului net. Valoarea zilnică înregistrată este 0,125% / nr. zile din luna x valoarea activului net din ziua precedentă.

2.3.5.2 Comisionul de depozitare este format din următoarele elemente:

a. comision depozitare : 0,13% pe an calculat din valoarea medie lunară a activului net.

b. comision pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare:

(1) pentru piața locală: 0,025% pe an aplicat la valoarea medie actualizată lunară a portofoliului de instrumente financiare aflat în contul de custodie

(2) pentru piețe străine:

1. Piețe mature: 0,025% pe an calculate la valoarea medie a portofoliului aflat în custodie

2. Piețe emergente: 0,25% pe an calculate la valoarea medie a portofoliului aflat în custodie

(3) comision pentru procesarea altor drepturi atasate instrumentelor financiare:

1. Comisioane “Corporate action” : 15 EUR pentru fiecare notificare; 15 EUR pentru fiecare încasare de dividend sau cupon.

2. Comisioane “Proxy voting” : 100 EUR/ AGA pentru vot prin corespondență; 100 EUR pentru fiecare reprezentare AGA exclusiv cheltuielile ocazionate de reprezentare.

Comisionul de “Proxy Voting” se suportă de către Administrator.

2.3.5.3 Comisiunile de tranzacționare sunt compuse din:

a. pentru piața locală : Instrucțiuni manuale (fax, email) : 10 EURO/tranzacție; Instrucțiuni automate (swift): 5 EURO / tranzacție

b. pentru piețe străine:

(1) Instrucțiuni manuale (fax, email) : Piețe mature : 35 EURO/tranzacție și Piețe emergente : 85 EURO/tranzacție

(2) Instrucțiuni automate (swift,): Piețe mature : 25 EURO/tranzacție și Piețe emergente : 75 EURO/tranzacție

c. Intermedierea tranzacțiilor pe piața primară pentru certificatele de trezorerie emise în LEI 0.03 % min. 50 LEI + Comision SAFIR aplicată la suma cumpărată

d. Intermedierea tranzacțiilor pe piața secundară pentru certificatele de trezorerie emise în LEI

(1) în contrapartidă cu BRD: franco.

(2) cu alte contrapartide : 50 LEI + Comision SAFIR.



e. Intermedierea tranzacțiilor cu instrumente financiare la bursele de valori – până la un maxim de 0,28% din valoarea tranzacționată a instrumentului financiar (acțiuni, obligațiuni municipale sau corporatiste, etc)

2.3.5.4 **Comisiunile bancare** au următoarea structură:

a. Incasare de dobândă pentru certificatele de trezorerie în LEI: (1) Colectare cupon : 0,1% min 5 LEI + Comision SAFIR și (2) Principal primit la maturitate : Franco+ Comision SAFIR aplicat la suma primită

b. Plăți din LEI / alte monede: (1) în BRD : franco; (2) operațiuni cont colector: Franco; (3) operațiuni interbancare: 50% din Comisiunile standard BRD + Comision BNR; operațiuni interbancare prin sistemul Multix: 25% din Comisiunile standard BRD + Comision BNR

c. Creditări LEI / alte monede: franco

d. Transferuri internaționale: (1) Transferuri în EURO : 15 EURO/transfer; (2) Alte monede: 20 EURO / transfer; (3) În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru – Depozitarul Central, acestea se vor refactura Fondului; (4) Asupra comisiunilor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de 19% TVA

2.3.5.5 **Taxa de auditare** a FPF STABIL este în cuantum de 12.750 lei / an (inclusiv TVA) pentru anul 2011. Taxa de auditare a fondului va fi suportată de administrator din resurse proprii pentru anul 2011. Pentru anii următori anului 2011, taxa de auditare a fondului va fi suportată de Administrator, din resursele proprii ale acestuia, până la sfârșitul anului în care activul total al fondului va atinge valoarea de 5.000.000 lei.

a. Cheltuielile de auditare se estimează lunar, înregistrează zilnic și se regularizează la data plății acestora, conform documentelor justificative.

b. Taxa de auditare se plătește anual, după procesul de auditare a Fondului.

2.3.6 **garanții oferite**, după caz: nu este cazul;

2.3.7 nivelul minim al contribuției la fondul de pensii facultative absorbant: **25 lei**;

2.3.8 denumirea depozitarului fondului de pensii absorbant: BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.;

2.3.9 Prospectul Schemei de Pensii Facultative a Fondului de Pensii Facultative STABIL (fondul absorbant) poate fi accesat pe pagina proprie de internet a GENERALI, respectiv <http://pensii.general.ro/>.

2.4 **modalitatea și perioada de desfășurare a procesului de fuziune a fondurilor de pensii facultative:**

1. Fuziunea OTP STRATEG cu STABIL se realizează la inițiativa celor 2 Administratori – ONIX și GENERALI, numai cu acordul prealabil al majorității participanților la FPF OTP STRATEG.

2. Procesul de autorizare de către Comisie a operațiunii de fuziune a FPF OTP STRATEG cu STABIL cuprinde 2 etape:

- obținerea deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii celor 2 fonduri de pensii facultative, emisă în baza cererii și a documentelor depuse de către Administratorii de fonduri de pensii facultative implicate în procesul de fuziune;

- obținerea deciziei de autorizare definitivă a fuziunii celor 2 fonduri de pensii facultative, emisă în baza cererii și a documentelor depuse de Administratorii de fonduri de pensii facultative implicate în procesul de fuziune, după finalizarea tuturor operațiunilor premergătoare fuziunii fondurilor de pensii facultative, prevăzute în *Norma Nr. 1 / 2011*.

3. Obținerea deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii facultative nu garantează și obținerea deciziei de autorizare definitivă a fuziunii. În cazul în care nu se obține decizia de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, autorizarea prealabilă a fuziunii își pierde valabilitatea;

4. Comisia a analizat cererea de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii facultative în baza cererii formulate de către Administratori și a documentelor prevăzute în *Norma Nr. 1 /*

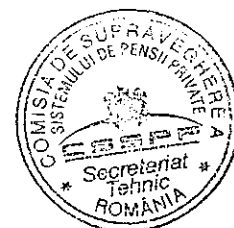


2011 și a procedat la aprobarea cererii, prin Decizia Nr. din (se va completa după primire)

5. În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de autorizare prealabilă a fuziunii și data finalizării transferului tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și a transferului participanților de la fondul de pensii care urmează a fi absorbit la fondul de pensii absorbant, administratorul fondului de pensii ce urmează a fi absorbit (ONIX) asigură gestionarea acestuia conform prospectului schemei de pensii facultative a FPF OTP STRATEG.
6. În termen de 45 de zile calendaristice de la data publicării prezentului document de informare și consultare a participanților, participanții care nu sunt de acord cu fuziunea celor 2 fonduri de pensii facultative aduc la cunoștință ONIX, în scris, acest fapt, și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului fondului de pensii care urmează a fi absorbit.
7. În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la expirarea termenului de 45 de zile calendaristice prevăzut mai sus, administratorul FPF OTP STRATEG întocmește un raport privind îndeplinirea obligațiilor de informare și consultare a participanților, raport care menționează și numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la fuziunea fondurilor de pensii facultative și al celor care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative.
8. Dacă în urma întocmirii raportului conform Pct. 7. de mai sus, se constată că nu s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la fuziunea fondului de pensii facultative, administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune transmit Comisiei, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la întocmirea raportului și cu cel puțin 3 zile lucrătoare anterioare primei difuzări, anunțul prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că fuziunea fondurilor de pensii facultative nu mai are loc, iar cererile de transfer nu mai sunt procesate. Acest anunț se publică pe paginile proprii de internet ale administratorilor și în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de două zile consecutive.
9. Dacă în urma întocmirii raportului prevăzut mai sus se constată că s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la fuziunea fondului de pensii facultative, transferul participanților fondului de pensii care urmează a fi absorbit care nu sunt de acord cu fuziunea fondurilor de pensii facultative și au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii se realizează cu îndeplinirea procedurilor prevăzute de *Norma Comisiei Nr. 14 / 2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative*, cu mențiunea ca cererile de transfer sunt procesate în termen de 5 zile calendaristice de la data comunicării deciziei de autorizare definitivă a fuziunii.
10. Dacă în urma întocmirii raportului prevăzut mai sus se constată că s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la fuziunea fondului de pensii facultative, în ziua lucrătoare următoare transmiterii acestuia către Comisie, administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune încep inventarierea și verificarea tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și pregătirea transferului participanților de la fondul de pensii care urmează a fi absorbit la fondul de pensii absorbant, în vederea fuziunii. Operațiunea de inventariere și verificare se desfășoară pe o perioadă de maximum 30 de zile lucrătoare și se finalizează prin întocmirea unui proces – verbal, semnat de ambii administratori ai fondurilor de pensii facultative implicate în fuziune, și care va îndeplini condițiile de fond și forma potrivit *Normei Nr. 1 / 2011*.
11. Administratorii și depozitarul activelor fondurilor de pensii implicate în fuziune trebuie să adopte metode de evaluare identice pentru același tip de instrumente financiare care constituie



- activele fondurilor de pensii facultative implicate în fuziune. Metodele de evaluare trebuie să fie identice cu cele stabilite pentru fondul de pensii absorbant la data transferului de active.
12. În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data încheierii procesului – verbal ce confirmă finalizarea operațiunii de inventariere și verificare a tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și a pregătirii transferului participanților de la fondul de pensii care urmează a fi absorbit la fondul de pensii absorbant, administratorii de fonduri de pensii implicate în fuziune depun la Comisie o cerere de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, semnată de către administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune și însoțită de documentele obligatorii prevăzute în *Norma Nr. 1 / 2011*.
 13. Comisia analizează cererea de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative și, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitanților, procedează la aprobarea sau respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.
 14. În cazul în care constată că solicitarea nu este în interesul participanților sau documentele depuse nu îndeplinesc condițiile de formă și de fond prevăzute mai sus, Comisia respinge prin decizie cererea privind autorizarea definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative.
 15. În cazul în care Comisia procedează la aprobarea cererii, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data comunicării deciziei de autorizare definitivă a fuziunii de către Comisie, administratorul fondului de pensii absorbit procedează la transferul participanților care nu sunt de acord cu fuziunea și au solicitat transferul la un alt fond de pensii facultative, în conformitate cu Pct. 9 de mai sus.
 16. De asemenea, în termen de 5 zile calendaristice de la data comunicării deciziei de autorizare definitivă a fuziunii de către Comisie, administratorii și depozitarul activelor fondului de pensii implicate în fuziune încep operațiunile de transfer al tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și de transfer al participanților de la fondul de pensii absorbit către fondul de pensii absorbant. Administratorii fondurilor de pensii facultative implicate în fuziune informează în scris Comisia cu privire la data începerii operațiunilor de transfer, în ziua în care începe operațiunea de transfer.
 17. Operațiunea de transfer se desfășoară pe parcursul a 10 zile lucrătoare, în baza documentelor menționate în procesul – verbal încheiat în conformitate cu prevederile Pct. 10. de mai sus. Operațiunea de transfer se desfășoară cu asigurarea continuității îndeplinirii obligațiilor administratorilor și depozitarului activelor fondurilor de pensii implicate în fuziune.
 18. În ultima zi a perioadei de desfășurare a transferului se efectuează transferul participanților și transferul activelor acestora și se actualizează baza de date și registrul participanților administratorului fondului de pensii absorbant.
 19. Totodată, în ultima zi a perioadei de desfășurare a operațiunilor de transfer, depozitarul fondului de pensii absorbit efectuează următoarele operațiuni, dacă este cazul:
 - transferă activele fondului de pensii absorbit către depozitarul activelor fondului de pensii absorbant;
 - transferă, pe bază de proces – verbal de predare – primire, toate documentele aferente activității de depozitare a activelor fondului de pensii absorbit către depozitarul activelor fondului de pensii absorbant.
 20. La data finalizării operațiunilor de transfer, pentru fiecare dintre participanții fondului de pensii absorbit se calculează un nou număr de unități de fond, luându-se în calcul valoarea unitară a activului net al fondului de pensii absorbant valabilă la data calculului.
Numărul de unități de fond aferent fiecărui participant preluat se calculează după următoarea formulă:



Număr de unități de fond per participant preluat = Valoarea activului net personal transferat în fondul de pensii absorbit / Valoarea unitară a activului net al fondului de pensii absorbant;

Numărul total de unități de fond aferent noului activ al fondului de pensii absorbant, rezultat în urma fuziunii, este cel rezultat din însumarea:

- unităților de fond înregistrate la data efectuării transferului de active, pentru fondul de pensii absorbant;
 - unităților de fond aferente fiecărui participant preluat, calculate în conformitate cu formula de mai sus.
21. Începând cu ziua finalizării transferului de active, administratorul fondului de pensii absorbant devine administratorul activelor tuturor participanților, investirea activelor fondului, obligațiile de evidență și raportare, inclusiv raportarea valorii unitare a activului net către Comisie, precum și orice alte activități aferente administrării fondului de pensii facultative fiind realizate fără să fie necesară îndeplinirea altor formalități prealabile, administratorul fondului de pensii absorbant având toate drepturile și obligațiile prevăzute de legislația în vigoare.
 22. În ziua lucrătoare următoare finalizării transferului, FPF STABIL are obligația de a informa angajatorii participanților preluați ca efect al fuziunii cu privire la contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile ulterior fuziunii.
 23. În termen de 5 zile lucrătoare de la data finalizării transferului, administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune întocmesc și semnează un raport detaliat privind modul de desfășurare a operațiunii de fuziune și rezultatele acesteia, care are anexată și certificarea depozitarul activelor fondurilor de pensii facultative cu privire la activele transferate și documentelor aferente. În ziua lucrătoare următoare întocmirii raportului, acesta este transmis spre informare Comisiei, iar administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune au obligația de a posta pe paginile proprii de internet un comunicat prin care se precizează faptul că s-au finalizat formalitățile juridice și financiar – contabile privind fuziunea fondurilor de pensii facultative, precum și contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile la fondul de pensii absorbant.
 24. În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la finalizarea operațiunii de fuziune, administratorul fondului de pensii absorbit întocmește și transmite Comisiei situațiile financiare ale FPF OTP STRATEG, auditate de către auditorul financiar al fondului de pensii pentru perioada de la începutul anului până la data transferului de active.
 25. De asemenea, în termen de maximum 30 de zile lucrătoare de la finalizarea operațiunii de fuziune, administratorul fondului de pensii absorbant transmite Comisiei raportul de audit, întocmit de auditorul financiar al fondului de pensii absorbant, privind fuziunea fondurilor de pensii facultative, care să reflecte modul de finalizare a transferului tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, precum și transferul participanților de la fondul de pensii absorbit la fondul de pensii absorbant.
 26. În termen de 5 zile calendaristice de la transmiterea la Comisie a situațiilor financiare auditate ale FPF OTP STRATEG conform Pct. 24 de mai sus, ONIX depune la Comisie următoarele:
 - cerere de retragere a autorizației prospectului schemei de pensii facultative a fondului de pensii facultative absorbit;
 - cerere de retragere a autorizației fondului de pensii facultative absorbit și de radiere a acestuia din Registrul Comisiei;
 - cerere de retragere a autorizației de administrare a fondurilor de pensii facultative și de radiere din Registrul Comisiei, și alte cereri, după caz.



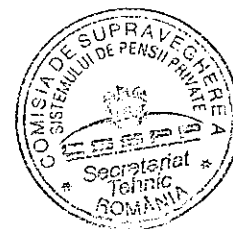
27. Comisia analizează cererile prevăzute mai sus și, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării acestora, decide, concomitent următoarele:
 - retragerea autorizației prospectului schemei de pensii a fondului de pensii facultative absorbit;
 - retragerea autorizației fondului de pensii facultative absorbit și radierea acestuia din Registrul Comisiei;
 - retragerea autorizației de administrare a fondurilor de pensii facultative a administratorului fondului de pensii absorbit și radiere a acestuia din Registrul Comisiei, și retragerea altor autorizații, după caz.
28. La data finalizării operațiunii de fuziune a fondurilor de pensii facultative, toate contractele aferente fondului de pensii absorbit își încetează efectele. Orice prevedere a contractelor încheiate în numele fondului de pensii facultative absorbit care restricționează sau exclude posibilitatea de încetare a contractului în cazul fuziunii este considerată nulă de drept.
29. De la data emiterii deciziei de retragere a autorizației fondului de pensii facultative absorbit, contractul de societate civilă își încetează existența.
30. Participanții preluați ca efect al fuziunii fondurilor de pensii facultative devin parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii a fondului de pensii facultative absorbant. Prospectul schemei de pensii a fondului de pensii facultative absorbant este pus în mod obligatoriu la dispoziția noilor participanți ai fondului, rezultați ca efect al fuziunii, pe pagina proprie de internet și la sediul administratorului fondului de pensii absorbant.
31. Administratorul fondului de pensii absorbant informează în scris, în termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării de către Comisie a deciziei de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, participanții preluați de la fondul de pensii absorbit, ca efect al fuziunii, cu privire la denumirea administratorului fondului de pensii absorbant, la denumirea fondului de pensii facultative, la valoarea activului personal, la noul număr de unități de fond și la valoarea unitară a activului net valabile pentru data efectuării calculului, ca efect al fuziunii.
32. Orice contribuție aferentă fondului de pensii absorbit este virată de către participanți și / sau angajatori în contul fondului de pensii facultative absorbant.

(3) Contribuțiile la fondul de pensii facultative absorbant, respectiv FPF STABIL, se virează în contul IBAN RO81 BRDE 4505 V658 1488 4500 deschis la banca BRD Groupe Societe Generale.

(4) În urma transferului de active, ca efect al fuziunii FPF OTP STRATEG cu FPF STABIL, Participantului i se calculează și i se alocă un nou număr de unități de fond, în funcție de valoarea unitară a activului net al Fondului de Pensii Facultative absorbant (FPF STABIL), la data efectuării calculului.

(5) În termen de 45 de zile calendaristice de la data publicării prezentului document de informare și consultare a participanților, conform prevederilor alin. 10 de mai jos, participanții care nu sunt de acord cu fuziunea FPF OTP STRATEG cu FPF STABIL aduc la cunoștința ONIX, în scris, acest fapt, și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina ONIX.

(6) Neexprimarea dezacordului în mod expres de către participant este considerată acord tacit asupra fuziunii FPF OTP STRATEG de către FPF STABIL.




(7) În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la fuziunea FPF OTP STRATEG de catre FPF STABIL, solicitările de transfer depuse de participanți ca modalitate de exprimare a dezacordului cu privire la fuziune, nu produc efecte, iar fuziunea FPF OTP STRATEG cu FPF STABIL nu va avea loc.

(9) În urma obținerii deciziei de autorizare definitivă a fuziunii FPF OTP STRATEG cu FPF STABIL și a deciziei de retragere a autorizației fondului de pensii facultative absorbit (FPF OTP STRATEG), contractul de societate civilă prin care a fost înființat FPF OTP STRATEG își încetează existența.

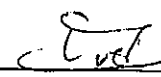
(10) Prezentul document de informare și consultare a participanților la FPF OTP STRATEG se transmite participanților, prin servicii poștale, la ultima adresă de corespondență cunoscută a acestora, se publică în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 3 zile consecutive, și pe pagina proprie de internet atât a ONIX, cât și a GENERALI, sus – menționate, unde se va menține pe toată perioada de desfășurare a fuziunii. Prima publicare a prezentului document de informare și consultare a participanților la FPF OTP STRATEG în cele două cotidiane de circulație națională, publicarea pe pagina proprie de internet a ambilor administratori și transmiterea scrisorilor către participanți se efectuează în aceeași zi.

S.C. Onix Asigurari S.A.

Director General Adjunct
Adriana Cirstel



S.C. Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.


Președinte Directorat,
Vreme Ioan

