

Q & A PENSII FACULTATIVE

Ce este pensia facultativă?

Suma de bani primită de către un participant, care a contribuit la un fond de pensii facultative, sau de către beneficiarul acestuia, în mod suplimentar și distinct de pensia din sistemul public de pensii.

De ce ar trebui să contribui la un fond de pensii facultative?

Pentru a putea suplimenta veniturile la vârsta încheierii activității, prin cumularea pensiei publice cu pensia privată, inclusiv pensia facultativă.

Protecția cea mai bună pentru un viitor confortabil este un puternic plan financiar. De aceea fiecare dintre noi avem nevoie de o strategie pe termen lung încă de la primul loc de muncă. Cu cât se începe mai devreme construcția acestui viitor financiar cu atât el va fi mai puternic și vei beneficia de o bătrânețe mai confortabilă, lipsită de griji.

Ce este prospectul schemei de pensii facultative?

Prospectul schemei de pensii private este un document, elaborat de către administrator și autorizat de către CSSPP/ASF, care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii:

- obiectivele fondului
- modalitatea dobândirii calității de participant la fond
- informații privind contribuția la acel fond
- informații privind politica de investiții, principiile investiționale și riscurile aferente luate în calcul
- regimul fiscal al contribuțiilor participanților
- informații privind nivelul și structura cheltuielilor (comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul fondului)
- modalitățile de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților
- modalitatea de plată a pensiilor facultative
- condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate

Cine poate să participe la un fond de pensii facultative?

- Salariații din sistemul public sau privat
- Funcționarii publici
- Persoanele autorizate să desfășoare o activitate independentă
- Persoanele care realizează venituri din activități profesionale sau agricole.

Toți participanții și beneficiarii acestora la un fond de pensii facultative:

- Au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.
- Au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European.

Contribuția la un fond de pensii facultative va afecta pensia publică?

Nu, participarea la un fond de pensii facultative nu va afecta pensia publică, ci va veni în completarea acesteia, alături de "pensia obligatorie".

Care este contribuția pe care trebuie să o plătesc la un fond de pensii facultative?

- Spre deosebire de „pensiile private obligatorii” (Pilonul II), legislația Pilonului III nu interzice participarea la pensiile facultative în funcție de vârstă, oricine putând contribui în sistem cu până la 15% din veniturile brute realizare lunar. Pentru a putea beneficia de o pensie facultativă, condițiile legale impun ca fiecare participant să aibă cel puțin 90 de contribuții lunare (nu neapărat

consecutive) făcute la fond, o vârstă de cel puțin 60 de ani și o sumă minimă acumulată.

- Participanții pot, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, cu înștiințarea administratorului și angajatorului, cu mențiunea că, în cazul încetării plății, aceștia își păstrează drepturile.

- Contribuțiile se acumulează într-un fond de pensii facultative, fiind evidențiate în conturi individuale, proprietatea participanților și a beneficiarilor legali ai acestora.

- Pentru angajatori, pensia privată facultativă poate reprezenta un instrument eficient de motivare a salariaților și de management al resurselor umane dar și o soluție avantajoasă din punct de vedere fiscal - deductibilitatea fiscală se ridică la 400 de euro/an pentru fiecare angajat și la 400 de euro/an pentru angajator.

Cine este beneficiarul meu la un fond de pensii facultative?

Suma aferentă pensiei facultative se plătește beneficiarului, calitate pe care o poate avea participantul sau moștenitorul acestuia, definit de Codul Civil.

Cum obțin dreptul de a primi o pensie facultativă? Ce trebuie să fac ca să devin participant la un fond de pensii facultative?

Dreptul la pensia facultativă se obține odată cu aderarea și validarea actului individual de aderare la un fond de pensii facultative, la care se poate contribui individual, în nume personal, sau pentru care angajatorul plătește în numele tău.

Ce trebuie să fac ca să devin participant la un fond de pensii facultative?

1. Să îndeplinești condițiile de eligibilitate
2. Să semnezi actul individual de aderare la fond
3. Să plătești prima contribuție la fond, în mod direct sau să plătească angajatorul, în numele tău.

Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la o schemă de pensii facultative aflată în administrarea sa.

Lucrez în UE, în afara României, cu contract de muncă. Pot opta pentru o pensie facultativă în România?

Administratorii autorizați în România pot primi contribuții de la participanți și întreprinderi dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European (art.29 alin. (3) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare).