

Europe House
B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53,
unitatea 4B,
RO-010665, sector 1, București
T +40 21 208 44 44
F +40 21 208 44 45
pensii@metropolitanlife.ro
www.metropolitanlife.ro

Nr lesire: 1192614/22.05.2024

COMUNICARE

Stimati colaboratori,

Va aducem la cunostinta ca tematica privind pregatirea agentilor de marketing in vederea desfasurarii activitatii de marketing a fost actualizata pentru a reflecta modificarile survenite la nivelul legislatiei aplicabile pensiilor administrate privat.

In calitatea dumneavoastra de agent de marketing, colaborator al societatii Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., aveti obligatia de a parcurge legislatia in vigoare, reflectata in tematica modificata pentru a va actualiza cunostintele referitoare la domeniul pensiilor administrate privat dobandite la absolvirea cursului de agent si pentru a respecta legislatia in vigoare.

Legislatia prezentata in tematica anexata prezentei comunicari este disponibila la link-ul: [Autoritatea de Supraveghere Financiară - Tematică P II \(asf.romania.ro\)](http://asf.romania.ro)

Cu deosebit respect,

Oana- Viorica Velicu



TEMATICĂ P II

Tematica

privind cursul pentru agenții de marketing,

în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat

1. Administratorul unui fond de pensii

- Forma juridică.
- Obiect de activitate. Administrarea unui fond de pensii.
- Regimul juridic al administratorului unui fond de pensii.
- Autorizarea administratorului unui fond de pensii de către A.S.F.
- Veniturile administratorului unui fond de pensii.
- Preluarea administrării unui fond de pensii facultative de către o societate de administrare a fondurilor de pensii private.
- Supravegherea și administrarea specială a administratorului unui fond de pensii.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 22/2016** privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 8/2010** privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrării fondurilor de pensii facultative și organizarea activelor și pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 20/2008** privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii administrate privat.

2. Fondul de pensii

- Forma juridică.
- Autorizarea fondului de pensii.
- Fuziunea fondurilor de pensii.
- Administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 22/2015** privind autorizarea fondului de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 7/2009** privind administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

3. Prospectul schemei de pensii private

- Autorizarea prospectului schemei de pensii private.
- Avizarea modificării prospectului schemei de pensii private.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 7/2007** privind prospectul schemei de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

4. Investițiile fondului de pensii

- Principii investiționale.
- Instrumente financiare permise investirii activelor unui fond de pensii.
- Interdicții de investire.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 11/2011** privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

5. Participanții la un fond de pensii

- Condiții de eligibilitate.
- Dobândirea/încetarea calității de participant la un fond de pensii.
- Contribuția la un fond de pensii.
- Conturile participanților.

- Procedura de transfer al participanților între fondurile de pensii.
- Penalități de transfer.
- Protecția participanților în caz de fuziune.
- Obligațiile de informare ale administratorului către participanți.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 1/2015** privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 11/2008** privind colectarea contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 27/2017** privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 26/2014** privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 12/2013** privind protecția participanților în cazul fuziunii fondurilor de pensii administrate privat;
- **Norma nr. 15/2009** privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 19/2021 (Capitolul III)** privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private, cu modificările și completările ulterioare.

6. Marketingul și vânzarea pensiilor private

- Agent de marketing – condiții necesare autorizării/avizării, interdicții.
- Cadrul și succesiunea operațiunilor de marketing și vânzare a pensiilor private.
- Atribuțiile personalului de marketing și vânzări.
- Prospectarea și calificarea potențialilor clienți.
- Tehnici concrete de marketing și vânzare a pensiilor private.
- Conținutul și avizarea materialelor publicitare.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

- **Norma nr. 3/2013** privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 8/2007** privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora, cu modificările și completările ulterioare;
- **Regulamentul (UE) 2016/679** privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

7. Societatea de depozitare. Rolul depozitarului în sistemul de pensii private

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 11/2014** privind activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

8. Auditorul financiar. Rolul auditorului financiar în sistemul de pensii private

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 13/2019** privind cadrul unitar de desfășurare a auditului statutar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

9. Fondul de garantare a pensiilor

- Rolul fondului de garantare.
- Modul de finanțare al fondului de garantare.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Legea nr. 187/2011** privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

10. **Contravenții și infracțiuni în sistemul pensiilor private**

- Principale contravenții.
- Infracțiuni și modul lor de pedepsire.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 3/2013** privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare.

11. **Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Sistemului de Pensii Private. Misiune. Atribuții**

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 411/2004** privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- **Ordonanța de urgență nr. 93/2012** privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;
- **Legea nr. 113/2013** pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară.

NOTĂ:

Prezenta tematică se va completa și actualiza pe măsura emiterii de către A.S.F. a altor acte normative privind sistemul de pensii administrate privat.

