

Prompt info Pensionarul AI

Ce este un fond de pensii private?

Fondurile de pensii private te ajută să acumulezi bani în vederea obținerii unei pensii private. Aceste fonduri colectează bani de la mai mulți clienți (denumiți participanți), pe care îi investesc în vederea generării de câștiguri (randament).

Câștigurile revin participanților și se adaugă la suma acumulată în vederea încasării pensiei private. Prin urmare, cu cât fondul de pensie investește banii mai profitabil, cu atât vei acumula mai mulți bani în cont.

Investițiile fondurilor de pensii sunt gestionate de către societăți special înființate în acest scop, denumiți administratori. Pentru ca banii tăi de pensie să fie în siguranță, aceste societăți sunt reglementate și sunt supravegheate de o instituție specială (Autoritatea de Supraveghere Financiară).

În ce constă sistemul de pensii private din România?

Pensiile în România sunt împărțite în mai mulți piloni (practic sunt niște categorii care permit diferențierea acestora):

Pilonul 1 este pensia publică sau pensia de stat – este pensia care atunci când ne gândim la ea, ne vine în minte fluturașul acela pe care l-am văzut la bunicii / părinții noștri, numit talon de pensie – este pensia pe care o încasăm de la stat după ce ne-am pensionat.

Numai ca aceasta pensie de la stat nu va fi suficientă pentru un trai adecvat după ce ne vom pensiona și acest lucru se întâmplă pentru că sistemul pensiilor de stat este creat după modelul – angajații de azi plătesc pensiile pensionarilor de azi. Iar cei care vor fi angajați mâine vor plăti pensiile pensionarilor de mâine. Și acest lucru nu ar fi o problemă dacă nu am constata că pe măsura că anii trec, populația îmbătrânește, numărul pensionarilor devine din ce în ce mai mare, iar numărul angajaților din ce în ce mai mic.

Sunt 132 persoane de 65+ ani la fiecare 100 de tineri sub 15 ani, conform Institutului Național de Statistică.

De aici vine presiunea pe sistemul public de pensii, pentru că nu poate sustine din ce în ce mai multe pensii, folosind taxele și impozitele de la un număr din ce în ce mai mic de angajați. Această perspectivă a fost anticipată încă din 2007 când s-a lansat sistemul pensiilor private, care a fost creat ca o formă de economisire suplimentară pentru pensie. Iar din acest sistem privat de pensii fac parte Pilonul 2, Pilonul 3 și Pilonul 4 - Ocupațional.

Pilonul 2 este pensia privată obligatorie - ce înseamnă obligatorie? În 2007, când a fost lansată, toți angajații care aveau atunci până în 35 de ani, trebuiau să adere la un fond de pensii private obligatorii. Sunt peste 8 milioane de persoane care au o astfel de pensie azi. Acești angajați plătesc la stat CAS (Contribuție de Asigurări Sociale), în cuantum de 25% din salariul brut. Din acest procent de 25%, 4.75% merge acum către pensia privată obligatorie – pilon 2. Deci dacă ai un salariu brut de 10000 lei – echivalentul a 5850 lei net, 475 de lei merg la pilonul 2 în fiecare lună. Acolo, banii sunt investiți zi de zi pentru a produce randament. Aproximativ 90% dintre active sunt investite local, susținând economia românească. Preponderent, vorbim despre investiția în titlurile de stat emise de statul român, însă avem și aproximativ 24% din portofolii investite în acțiuni listate, în general pe piața românească.

Pilonul 3 este pensia privată facultativă - și aceasta este administrată tot de un operator privat, diferența față de pilonul 2 făcând-o faptul că tu alegi câți bani economisești în fiecare lună, până în limita a 15% din venitul tau brut. Aici transferul sumelor nu se face automat, ci plătești din contul tau sau rogi angajatorul

sa iti retina din salariu si sa vireze el contributia catre fondul de pensii facultative ales. E un instrument complementar foarte bun pentru ca te disciplineaza sa aloci o suma de bani in fiecare luna, ca sa ii ai la pensie, pe langa sumele care se strang in pilonul 2 si desigur pe langa pensia de la stat – pilonul 1. Și aici politica de investiții este orientate preponderent local, în România, cu 60-70% din bani investiți în titluri de stat și aproximativ 25% din bani investiți în acțiuni listate.

Pe lângă pilonul 2 și pilonul 3, din 2020 a început elaborarea legislației pentru încă un tip de pensie privată, respectiv pensia ocupațională (Pilonul 4), dar până la momentul actual nu există nici un fond de pensii ocupaționale. Aceste tipuri de fonduri sunt, după cum le spune numele, ocupaționale – gândește-te la fondul de pensii ocupaționale a profesorilor, sau fondul de pensii ocupaționale al lucrătorilor din industria textilă. Insa un astfel de fond nu exista inca pe piata.

De ce avem nevoie de toti acesti piloni – pentru ca impreuna, pilonul 1 + pilonul 2 obligatoriu + pilonul 3 facultativ și dacă va fi cazul în viitor pilonul 4 ocupațional, adunate, pot să ne ajute să ne păstrăm cât mai mult din standardul de viață pe care îl avem acum și după ce ne pensionăm. CFA România a ieșit recent cu un studiu în care iau exemplul unui tânăr care intră pe piața muncii în 2025 și lucrează 35 de ani, cotizează 25% din salariu la pensii: 4,75% la Pilonul 2 (pensia privată obligatorie) și restul de 20,25% la stat. La finalul carierei, pensia lui ar fi echivalentul a 49,45% din salariu, adică aproape jumătate, timp de aproape 16 ani și jumătate.

Ce este pilonul 2?

Pilonul 2 este pensia privată obligatorie - ce înseamnă obligatorie? În 2007, când a fost lansată, toți angajații care aveau atunci până în 35 de ani, trebuiau să adere la un fond de pensii private obligatorii. Sunt peste 8 milioane de persoane care au o astfel de pensie azi. Acești angajați plătesc la stat CAS (Contribuție de Asigurări Sociale), în cuantum de 25% din salariul brut. Din acest procent de 25%, 4.75% merge acum către pensia privată obligatorie – pilon 2. Deci dacă ai un salariu brut de 10000 lei – echivalentul a 5850 lei net, 475 de lei merg la pilonul 2 în fiecare luna. Acolo, banii sunt investiți zi de zi pentru a produce randament. Aproximativ 90% dintre active sunt investite local, susținând economia românească. Preponderent, vorbim despre investiția în titlurile de stat emise de statul român, însă avem și aproximativ 24% din portofolii investite în acțiuni listate, în general pe piața românească.

La Pilonul 2 poți deveni participant doar dacă ai maxim 45 de ani la data semnării actului individual de aderare. De altfel, la Pilonul 2 participarea este obligatorie pentru cei până în 35 de ani. Cum este obligatorie participarea la pilonul 2? Dacă ai până în 35 de ani și ești angajat și nu ai semnat un act individual de aderare în primele patru luni de la angajare devii automat participant la unul din cele 7 fonduri de pensii private obligatorii din România, prin repartizare aleatorie.

Ce se întâmplă dacă ai peste 35 de ani, dar nu mai mult de 45? În acest caz nu vei fi alocat automat unui fond de pensii private obligatorii pilon 2 și pentru a avea o pensie pilon 2, trebuie să semnezi un act individual de aderare. Dacă ai peste 45 de ani, nu mai poți deveni participant la un fond de pensii Pilon 2. Dar poți în continuare să economisești pentru pensie printr-un fond de pensii private facultative Pilon 3, unde nu există o limită în funcție de vârstă.

Acesta este modul în care devii participant la un fond de pensii private. Încă un lucru foarte important: odată ce ai devenit participant la un fond de pensii private poți oricând și de oricâte ori să te transferi la un alt fond. Doar că ai grijă dacă te transferi mai devreme de doi ani de la aderare o să îți fie aplicată o penalitate de transfer de până la 5% din activ. Dar, dacă te transferi la mai mult de doi ani de la aderare nu vei plăti această penalitate. Este valabil atât pentru Pilon 2, cât și pentru Pilon 3.

Ce este pilonul 3?

Pilonul 3 este pensia privată facultativă - și aceasta este administrată tot de un operator privat, diferența față de pilonul 2 făcând-o faptul că tu alegi câți bani economisești în fiecare lună, până în limita a 15% din venitul tău brut. Aici transferul sumelor nu se face automat, ci plătești din contul tău sau rogi angajatorul să îți rețină din salariu și să vireze el contribuția către fondul de pensii facultative ales. E un instrument complementar foarte bun pentru că te disciplinează să aloci o sumă de bani în fiecare lună, ca să îi ai la pensie, pe lângă sumele care se strâng în pilonul 2 și desigur pe lângă pensia de la stat – pilonul 1. Și aici politica de investiții este orientată preponderent local, în România, cu 60-70% din bani investiți în titluri de stat și aproximativ 25% din bani investiți în acțiuni listate.

Contribuția la pilonul 3 poate fi proprie, sau împreună cu angajatorul. Angajatorul are posibilitatea de a contribui la pensia ta facultativă, ca o formă de beneficiu extra-salarial. Contribuția la pilonul 3 are două componente: contribuția proprie a angajatului și contribuția angajatorului.

Contribuția la pilonul 3 este deductibilă fiscal, astfel:

- Pentru contribuția proprie a angajatului, deductibilitatea fiscală este valabilă în cazul unei contribuții de maximum 400 euro/an – adică aproximativ 160 lei/lună. Cum se aplică deductibilitatea fiscală pentru contribuția proprie a angajatului? Să spunem că angajatul are un salariu brut de 1000 lei și și-a setat o contribuție proprie la pensia facultativă de 100 lei/lună. Această valoare este complet deductibilă, deci pentru aceasta nu se plătește impozitul pe venit de 10%. Concret, deși la fondul de pensii pilon 3 ajung 100 lei, venitul brut al angajatului scade doar cu 90 lei. Dacă angajatul ar fi avut o contribuție la fondul de pensii facultative pilon 3 de 200 lei, la fondul de pensii ar fi ajuns o contribuție de 200 lei, dar venitul brut al angajatului ar fi scăzut cu 188 lei (10% din 160 lei, însă se reține impozit 10% pe diferența de 40 lei = $16 - 4 = 12$)
- Pentru contribuția angajatorului la pensia facultativă a angajatului, dacă aceasta se încadrează în limita de 400 de euro/an (aproximativ 160 lei/lună), angajatului nu i se reține impozit suplimentar. Însă dacă angajatorul îi oferă ca beneficiu extra-salarial angajatului o contribuție mai mare de 160 de lei/lună, diferența peste 160 lei se impozitează, acest impozit fiind reținut din venitul angajatului. Astfel, dacă angajatorul îi oferă angajatului ca beneficiu extra-salarial o contribuție de 300 lei/lună la pensia facultativă – pilon 3, la fondul de pensii facultative ajung 300 lei, și angajatul plătește impozit suplimentar de 14 lei (10% din ce depășește 160 lei, adică din $140 = 300 - 160$)

Care e diferența dintre pilonul 2 și pilonul 3?

Sunt trei diferențe majore între pilonul 2 și pilonul 3:

- Pilonul 2 este obligatoriu dacă ai până în 35 de ani și optional dacă ai până în 45 de ani, în timp ce pilonul 3 îl ai doar dacă vrei, fără restricție de vârstă – de aceea se numește pensie facultativă
- La pilonul 2 – poți fi participantul unui singur fond de pilon 2, în timp ce la pilonul 3 – poți fi participantul mai multor fonduri de pilon 3
- La pilonul 2 – plata contribuției la pilonul 2 nu este grija ta, pentru că ți se reține automat din salariu și este virată lunar de Casa de Pensii la fondul de pilon 2 ales / la care ai fost repartizat. În schimb, la pilonul 3 – fie îți ceri angajatorului să îți rețină din salariu contribuția la pilonul 3 și să ți-o vireze în contul colector al fondului/fondurilor de pilon 3 ales/alese, fie o plătești singur din contul tău bancar în fiecare lună.

De unde știi dacă am sau nu pilonul 2?

Dacă criteriile de eligibilitate la pilonul 2 nu te ajută să îți dai seama, intră pe <https://data.asfromania.ro/scr/adeziuniFP> și verifică dacă ai pilonul 2 și dacă da, care este fondul de pensii private obligatorii la care contribui lunar.

Ce este unitatea de fond?

Fondurile de pensii private emit unitati de fond pentru fiecare leu incasat de la clienti (denumiti participanti).

Atunci cand fondul a inceput sa functioneze, valoarea unitatii de fond era de 10 lei. Prin urmare, daca un participant platea o contributie de 100 lei, el primea 10 unitati de fond.

Acesti bani sunt investiti apoi de administratorul fondului in diverse plasamente financiare. La sfarsitul fiecărei zile, valoarea acestor plasamente este evaluata la pretul pietei si se determina valoarea totala a investitiilor fondului.

Sa presupunem ca cei 100 lei au fost investiti si au adus un profit de 2 lei. Atunci valoarea curenta a investitiilor este de 102 lei. Cum fondul a emis pana acum 10 unitati de fond, valoarea unitatii de fond este de 10,2 lei.

Acest procedeu se repeta in fiecare zi, astfel ca zilnic se comunica noua valoare a unitatii de fond, denumita pe scurt VUAN.

In momentul in care vei face o noua contributie de 100 de lei, nu vei mai cumpara unitati de fond la 10 lei pe unitate, ci la valoarea unitatii din ziua respectiva. In acest fel se asigura un tratament egal pentru toti participantii, indiferent de momentul in care cumpara unitati de fond.

Valoarea unității de fond se calculează zilnic, inclusiv în zilele nelucrătoare (pentru că investițiile produc randament și în zilele lucrătoare – spre exemplu depozitele bancare acumulează dobândă în fiecare zi calendaristică) și se evidențiază cu 6 zecimale.

Valoarea activului tău la un moment dat este dată de produsul (înmulțirea) dintre numărul de unități de fond pe care le deții și valoarea unității de fond din ziua respectivă. Ca exemplu, să spunem că ai acumulat până azi la fondul de pensii facultative Pensia Mea un număr de 1000 de unități de fond, iar valoarea unei unități de fond astăzi este de 25,123456 lei. Asta înseamnă că tu ai un activ la pensia facultativă Pensia Mea care azi valorează 25123,456 lei ($100 \times 25,123456$)

Ce pensii private sunt la BT?

În acest moment, BT Pensii administrează doar pilonul 3 – prin fondul de pensii facultative Pensia Mea și fondul de pensii facultative Pensia Mea Plus.

BT a intrat în 2024 într-un acord de preluare a business-ului de pensii private al BRD și deja a fost parcursă prima etapă a acestui acord, respectiv, preluarea fondului de pensii pilon 3 BRD Medio care se numește acum Pensia Mea Plus. Următoarea etapă a acestui acord este de a prelua business-ul de pilon 2 de la BRD, ceea ce va însemna la momentul respectiv că BT va acoperi atât zona de pilon 2 a pensiilor private obligatorii, cât și zona de pilon 3 a pensiilor facultative. Anticipăm că acest moment va avea loc înainte de finalul anului 2025.

Cum se cheamă pilonul 2 de la BT?

BT încă nu are pilonul 2. BT a intrat în 2024 într-un acord de preluare a business-ului de pensii private al BRD și deja a fost parcursă prima etapă a acestui acord, respectiv, preluarea fondului de pensii pilon 3 BRD Medio care se numește acum Pensia Mea Plus. Următoarea etapă a acestui acord este de a prelua business-ul de pilon 2 de la BRD, ceea ce va însemna la momentul respectiv că BT va acoperi atât zona de pilon 2 a pensiilor private obligatorii, cât și zona de pilon 3 a pensiilor facultative. Anticipăm că acest moment va avea loc înainte de finalul anului 2025.

În acest moment, BT are doar pilonul 3, administrat de BT Pensii – prin fondul de pensii facultative Pensia Mea și fondul de pensii facultative Pensia Mea Plus.

Care e pilonul 3 de la BT?

BT Pensii administrează două fonduri de pilon 3:

- fondul de pensii facultative Pensia Mea și
- fondul de pensii facultative Pensia Mea Plus

Care sunt caracteristicile principale ale fondului Pensia Mea?

Fondul de pensii facultative Pensia Mea a fost lansat în 2007 și numără acum peste 130000 de participanți. Este un fond de pensii facultative pilon 3 cu grad de risc mediu, adică investește până în 25% din active în acțiuni listate. Politica de investiții este orientată doar către România, practic investește în instrumente financiare și în companii românești, susținând economia locală.

Fondul Pensia Mea se potrivește mai degrabă persoanelor un pic mai dinamice, mai tinere, care au un orizont de investiție mai lung.

Contribuția lunară minimă la Pensia Mea este de 60 lei și nu poate depăși 15% din venitul brut.

Care sunt caracteristicile principale ale fondului Pensia Mea Plus?

Fondul de pensii facultative Pensia Mea Plus a fost lansat în 2009, fiind administrat de BRD Pensii. La sfârșitul lunii aprilie 2025, BT Pensii a preluat administrarea fondului Pensia Mea Plus. Fondul Pensia Mea Plus numără acum peste 36000 de participanți. Este un fond de pensii facultative pilon 3 cu grad de risc mediu, adică investește până în 20-22% din totalul activelor în acțiuni listate. Politica de investiții este un pic mai conservatoare, orientată atât către România, dar și către companii și instrumente financiare din Europa.

Fondul Pensia Mea Plus se potrivește mai degrabă persoanelor mai conservatoare, sau care au un orizont de investiție mai scurt. De asemenea, este un fond mai atractiv pentru angajatori prin faptul că oferă o garanție.

Fondul Pensia Mea Plus oferă participanților garanția că nu vor retrage mai puțin decât suma contribuțiilor nete achitate.

Contribuția lunară minimă la Pensia Mea Plus este de 50 lei și nu poate depăși 15% din venitul brut.

Care sunt diferențele între Pensia Mea și Pensia Mea Plus?

Fondul de pensii facultative	Pensia Mea	Pensia Mea Plus
Cui i se potrivește	Persoanelor mai tinere, sau mai dinamice în ceea ce privește asumarea riscurilor în investiții	Persoanelor mai în vârstă sau mai conservatoare în ceea ce privește asumarea riscurilor în investiții
Contribuție minimă	60 lei / lună	50 lei / lună
Contribuție maximă	15% din venitul brut	15% din venitul brut
Cont colector (pentru plata contribuțiilor)	RO77BRDE450SV22586914500 – deschis la BRD, titular cont FPF Pensia Mea	RO64RNCB0081108091280001 – deschis la BCR, titular cont FPF Pensia Mea Plus
Politică investițională	Investește până în 25% din active în acțiuni listate. Politica de investiții este orientată <u>doar</u> către România, practic investește în instrumente financiare și în companii românești, susținând economia locală	Investește până în 20-22% din totalul activelor în acțiuni listate. Politica de investiții este un pic mai conservatoare, orientată atât către România, dar și către companii și instrumente financiare din Europa
Alte aspecte	Nu oferă garanții	Oferă participanților garanția că nu vor reține mai puțin decât suma contribuțiilor nete achitate

Câți bani se adună la pilonul 2?

Dacă ești angajat, ți se reține din salariul brut CAS (Contribuție de Asigurări Sociale), în cuantum de 25% din salariul brut. Din acest procent de 25%, 4.75% merge acum către pensia privată obligatorie – pilonul 2. Deci dacă ai un salariu brut de 10000 lei – echivalentul a 5850 lei net, 475 de lei merg la pilonul 2 în fiecare lună. Acolo, banii sunt investiți zi de zi pentru a produce randament.

Anual vei primi de la administrator o scrisoare de informare, prin care afli câte unități de fond deții și care este valoarea la zi a acestor unități.

Este bine de știut că suma acumulată nu reprezintă bani aflați într-un cont bancar, ci cota parte care îți revine din investițiile efectuate de fondul de pensie. Abia în momentul în care vei ieși la pensie, activul personal se transformă în bani, la valoarea unității din ziua respectivă.

Ipoteze de calcul, pentru un tânăr nou intrat în piața muncii:

Estimare creștere reală salariu: 3% pe an

Estimare creștere reală pensie PI: 1,5% (conform legislației în vigoare, 50% din creșterea reală a câștigului salarial mediu brut realizat, considerată de autori ca fiind 3%)

Randament real mediu PII: 3% pe an

Stagiu cotizare: 35 ani (perioada 2025-2059)

Plată pensie: 16 ani și 3 luni (considerate drept speranța medie de viață femei și bărbați ajunși la 65 ani)

Taxe salariale: precum în prezent

Randamentul investițional PII după pensionare considerat 0%

Toate calculele folosesc salariul mediu pe economie, iar valorile sunt exprimate în banii de astăzi

Fig. 8 - Rezultate scenarii

Scenariu	Contribuție PII	Pensie PI % din ultimul salariu	Pensie PII % din ultimul salariu	Total pensie rata de înlocuire	Pensie PII % din total pensie
Scenariu A. Fără Contribuție PII	0	39,59%	0%	39,59%	0%
Scenariu B. Contribuție P2: 4,75%, restul la PI	4,75%	32,07%	17,38%	49,45%	35%
Scenariu C. Contribuție P2: 5,75%, restul la PI	5,75%	30,48%	21,04%	51,52%	41%
Scenariu D. Contribuție P2: 6,75%, restul la PI	6,75%	28,90%	24,70%	53,60%	46%

Sursa: estimări Asociația CFA România

Câți bani se adună la Pensia Mea / Pensia Mea Plus?

Fiecare contribuție alocată pe contul tău de pensie privată este transformată într-un număr de unități de fond. Acest număr de unități de fond este obținut împărțind contribuția netă la valoarea unității de fond din ziua respectivă.

Exemplu: să spunem că astăzi se alocă în contul tău contribuția ta netă la fondul de pensii private, în cuantum de 500 lei. Valoarea unei unități de fond azi este de 25,123456 lei. Ți se va alocă în contul de pensie privată un număr de 19,901720 unități de fond.

Valoarea activului tău la un moment dat este dată de produsul (înmulțirea) dintre numărul de unități de fond pe care le deții și valoarea unității de fond din ziua respectivă. Ca exemplu, să spunem că ai acumulat până azi la fondul de pensii facultative Pensia Mea un număr de 1000 de unități de fond, iar valoarea unei unități de fond astăzi este de 25,123456 lei. Asta înseamnă că tu ai un activ la pensia facultativă Pensia Mea care azi valorează 25123,456 lei (100 x 25,123456).

Anual vei primi de la administrator o scrisoare de informare, prin care afli câte unitati de fond detii si care este valoarea la zi a acestor unitati.

Este bine de stiut ca suma acumulata nu reprezinta bani aflatii intr-un cont bancar, ci cota parte care iti revine din investitiile efectuate de fondul de pensie. Abia in momentul in care vei iesi la pensie, activul personal se transforma in banii, la valoarea unitatii din ziua respectiva.

De câte ori pot să plătesc contribuția la pensia facultativă într-o lună?

O singură dată pe lună poate fi plătită contribuția la un fond de pensie facultativă. Dacă plătești în contul colector contribuția de mai multe ori pe lună și nu sunt contribuții neachitate din urmă, va fi alocată contribuția pe luna curentă și celelalte plăți îți vor fi restituite.

Ce fac dacă angajatorul meu nu mai vrea să contribuie pentru mine la pensia facultativă?

Dacă ai beneficiat de o pensie facultativă plătită de angajator ca beneficiu extra-salarial, și acum angajatorul nu mai vrea să îți ofere acest beneficiu sau ți-ai schimbat angajatorul și noul angajator nu oferă pilonul 3 ca beneficiu, poți continua să contribui cu contribuție personală la pilonul 3, plătind din contul tău bancar prin plată recurentă lunară (ai grijă să treci CNP-ul tău în detaliile plății). Dacă nu poți face acest lucru, contribuția se suspendă, însă banii acumulați pe contul tău continuă să producă randament ca să te bucuri de ei mai târziu. Poți oricând relua plata contribuției, plătind la zi sau din urmă.

Cum retrag banii acumulați la pensia facultativă?

Banii acumulați la pensia pilon 3 se pot retrage în următoarele situații:

- La împlinirea vârstei de 60 ani - Practic odată ce ai împlinit 60 ani, poți să soliciți și plata activului personal de la fondul tău de pensii facultative pilon 3.
- În caz de invaliditate - Poți solicita plata activului personal în cazul în care beneficiezi de pensie de invaliditate din sistemul unitar de pensii publice, indiferent de gradul de invaliditate.
- În caz de deces – banii se moștenesc - Banii nu se pierd, ci revin integral moștenitorilor persoanei decedate. Așa că, dacă te afli în situația nefericită ca un membru al familiei să fi decedat, interesează-te la notar despre demersurile pe care le poți face pentru a intra în posesia pensiei facultative acumulate pe numele decedatului.

Modalitatea de plată a sumelor acumulate la pilonul 3 este de două feluri: în plată unică sau în plată eșalonată - maximum 60 tranșe lunare. Poți opta pentru oricare din acestea două, cu mențiunea că dacă ai optat pentru plată eșalonată ai oricând opțiunea de a te răzgândi și de a cere plata unică pentru restul sumei de plată.

Cum retrag banii acumulați la pensia pilon 2?

Banii acumulați la pensia pilon 2 se pot retrage în următoarele situații:

- la pensionare - Practic odată ce soliciți pensia publică poți să soliciți și plata activului personal de la fondul tău de pensii private pilon 2, dar doar pentru cazul de limită de vârstă, nu și pentru pensionare anticipată.
- În caz de invaliditate - Poți solicita plata activului personal în cazul în care beneficiezi de pensie de invaliditate din sistemul unitar de pensii publice, indiferent de gradul de invaliditate.
- În caz de deces – banii se moștenesc - Banii nu se pierd, ci revin integral moștenitorilor persoanei decedate. Așa că, dacă te afli în situația nefericită ca un membru al familiei să fi

decedat, interesează-te la notar despre demersurile pe care le poți face pentru a intra în posesia pensiei private acumulate pe numele decedatului.

Modalitatea de plată a sumelor acumulate la pilonul 2 este de două feluri: în plată unică sau în plată eșalonată - maximum 60 tranșe lunare. Poți opta pentru oricare din acestea două, cu mențiunea că dacă ai optat pentru plată eșalonată ai oricând opțiunea de a te răzgândi și de a cere plata unică pentru restul sumei de plată.

Ce fac dacă nu mai vreau să contribui la pilonul 2?

Participantii se pot retrage din sistemul pensiilor private obligatorii, după 5 ani de la aderarea la fond. Banii vor fi virati în contul pensiei de stat.

Initial, singura modalitate de retragere a sumelor acumulate era în momentul pensionarii. La sfarsitul lui 2018, legislatia a fost modificata astfel incat participantii se pot retrage din Pilonul II, în baza unei cereri individuale.

Singura conditie impusa este ca cererea sa fie efectuata după minim 5 ani de la aderarea la fond.

Cererea de retragere trebuie depusa la administrator, care va informa apoi casa de pensii pentru actualizarea registrelor de evidenta, consemnand retragerea participantului de la fond.

În 30 zile de la primirea raportului de la casa de pensii, administratorul va informa participantul cu privire la modul de solutionare a cererii sale.

Ce efecte are retragerea din Pilonul II?

Cererea de retragere are ca efect transferul sumelor acumulate către bugetul de stat, în contul pensiei de stat.

Participantii care aleg aceasta optiune vor beneficia în momentul pensionarii, doar de pensia de stat.

Totodata, pensia de stat nu va mai suferi ajustari, ca urmare a contributiilor platite la Pilonul II. Pe perioada cat a fost participant la fondul de pensii, o parte din contributia către pensia de stat a fost redirectionata către pensia privata. Acest lucru are ca efect reducerea pensiei de stat, proportional cu contributiile redirectionate către Pilonul II. Prin retragerea din Pilonul II, aceste ajustari ar urma sa fie compensate.

Dacă am Pensia Mea, pot să am și Pensia Mea Plus?

Desigur, poți contribui la mai multe fonduri de pensii facultative în același timp

Dacă am Pensia Mea Plus, pot să am și Pensia Mea?

Desigur, poți contribui la mai multe fonduri de pensii facultative în același timp

De ce nu plătesc contribuția în cont de BT?

Contribuția se încasează în contul colector al fondului de pensii, cont deschis la banca depozitară a fondului. Conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, Capitolul XV, Art. 106, alin (3) *Depozitarul nu trebuie să fie persoană afiliată administratorului, astfel:*

- Pentru fondul Pensia Mea – banca depozitară este BRD
- Pentru fondul Pensia Mea Plus – banca depozitară este BCR

Această obligație de neafiliere între administratorul fondului de pensii și banca depozitară este o măsură suplimentară de siguranță în sistemul pensiilor private.

Cât de sigur este să economisesc printr-un fond de pensii facultative?

În sistemul pensiilor private, există mai multe niveluri de siguranță. Iată care sunt:

- Nivelul 1 de siguranță – toate operațiunile aferente fondului se derulează prin conturile bancare ale fondului, deschise la banca depozitară a fondului. Această bancă depozitară nu poate fi afiliată administratorului fondului. Banca depozitară are obligația de a calcula și a certifica activul fondului (adică totalitatea investițiilor în care au fost plasate contribuțiile acumulate) și de a raporta la ASF orice abatere de la normele în vigoare pe care o constată în activitatea fondului
- Nivelul 2 de siguranță – Administratorul fondului de pensii are obligația de a raporta către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) toate operațiunile pe care le desfășoară, cu frecvență zilnică, săptămânală, lunară, trimestrială, semestrială, anuală. Sistemul pensiilor private este cel mai supravegheat sistem financiar nebancar. Pe lângă supravegherea permanentă, ASF controlează administratorii de fonduri de pensii private anual, pentru a identifica eventuale greșeli sau neconformități. Acestea sunt mereu sancționate.
- Nivelul 3 de siguranță – BT Pensii pune la dispoziția clienților un cont online, la client.btpensii.ro, unde clienții pot verifica oricând câți bani au acumulat în cont, istoricul contribuțiilor și randamentul acestora
- Nivelul 4 de siguranță – doar pentru Pensia Mea Plus – prin prospectul fondului, Pensia Mea Plus garantează participanților la fond că nu pot retrage mai puțini bani decât au suma contribuțiilor lor nete. Această garanție implică constituirea de către BT Pensii a unui provizion tehnic special pentru acest scop, a cărui valoare este calculată și certificată zilnic de banca depozitară BCR și confirmată de ASF ca fiind suficientă

Am plătit contribuția la pensia facultativă, se vede că banii au ieșit din cont dar la BT Pensii nu se văd în contul online

După ce banii au ajuns în contul colector al fondului de pensii, BT Pensii îi alocă pe contul participantului în 4 zile lucrătoare. De cele mai multe ori, această alocare se face a doua zi după ce se văd banii în extrasul contului colector al fondului, însă, dacă în detaliile plății nu a fost trecut CNP-ul beneficiarului sau valoarea contribuției este diferită de cea comunicată de participant, BT Pensii va face demersuri pentru a lea legătura cu plătitorul pentru a confirma toate detaliile plății, putând ajunge până în a patra zi lucrătoare până să aloce contribuția pe cont.

Am făcut o pensie la BT dar nu știu câți bani am în cont

În ceea ce privește verificarea soldului acumulat la fondul "Pensia Mea", aveți posibilitatea de a vedea acest detaliu în contul online, disponibil la client.btpensii.ro sau mai simplu, în BT Pay. Contul online client.btpensii.ro poate fi creat și activat parcurgând următoarele etape:

- a) Accesați client.btpensii.ro, selectați „Creează cont”, completați datele și apăsați butonul „Trimite”;
- b) Selectați „Activează cont”, introduceți adresa de mail, apăsați butonul „Solicitare cod activare”, ulterior introduceți codul primit pe mail și apăsați butonul „Activare”.
- c) Selectați „Intra în cont”, userul (este adresa de email), parola stabilită și rezultatul matematic, apoi apăsați butonul „Login”.

În contul online, atât pe client.btpensii.ro cât și în BT Pay, sunt disponibile informații cu privire la:

- Valoarea la zi a contului individual de pensie facultative;
- Istoricul contribuțiilor alocate;
- Informații privind modul în care sunt investiți banii acumulați la fondul de pensii facultative ales..

Ce trebuie să fac ca să retrag banii din Pilonul 3?

Dacă ai împlinit 60 ani sau ai o pensie de invaliditate, sau dacă ești moltenitorul unei persoane care a avut pensie facultativă la BT, pași de revendicare a activului personal net sunt:

1. Completezi cererea disponibilă pe site <https://btpensii.ro/documente-si-formulare/formulare/pensia-mea> conform instrucțiunilor din formular;
 2. Semnezi și datezi cererea;
 3. Alături o copie CI și un document emis de bancă din care să reiasă IBAN-ul (lista conturi sau extras de cont)- atenție, contul bancar trebuie să fie deschis pe numele tău;
 4. Trimiteți prin curier la adresa BT Pensii (București, Sector 1, str. Buzesti, nr.75-77, etaj 5)
- Dacă dosarul este complet, sumele vor fi plătite conform opțiunii tale, în maximum 30 de zile.

Sunt interesat de fondul de pensii, cum pot adera ?

Pentru a deveni participant la Pensia Mea/ Pensia Mea Plus, trebuie să îndeplinești următoarele condiții:

- A. să semnați un act de aderare la fondul dorit
- B. să virați contribuția în contul colector al fondului ales
- A. Puteți semna un act de aderare într-una din următoarele modalități:
 - Mergeți la orice agenție BT și colegii de la ghișeu vă ajută cu semnarea actului de aderare
 - Intrați în BT Pay, în tab-ul Investiții, apăsați categoria Pensii și urmați pașii pentru aderarea online la fondul de pensii facultative dorit.
- B. Dacă ați aderat la un fond de pensii facultative la ghișeul BT, plata contribuției se poate face prin BT Pay, specificând CNP-ul propriu în detaliile plății. Dacă ați aderat la un fond de pensii facultative prin BT Pay, la momentul aderării, vi s-a setat automat din cont plata contribuției cu recurență lunară.

Conturile colectoare ale fondurilor de pensii facultative administrate de BT Pensii sunt:

- Fondul de Pensii Facultative (FPF) Pensia Mea - RO77BRDE450SV22586914500 – deschis la BRD, titular cont FPF Pensia Mea
- Fondul de Pensii Facultative (FPF) Pensia Mea Plus - RO64RNCB0081108091280001 – deschis la BCR, titular cont FPF Pensia Mea Plus

Când se alocă prima contribuție pe contul dvs. de pensie, veți primi un SMS de confirmare a încasării contribuției și vă veți putea vizualiza pensia facultativă în BT Pay, tab-ul Investiții.

Nu mai vreau să platesc, cum procedez?

Dacă ai aderat la un fond de pensii facultative și nu mai vrei să plătești contribuția, sunt două situații:

- A. Nu ți s-a alocat nicio contribuție pe contul tău de pensie facultativă – în acest caz, informezi administratorul că dorești anularea actului de aderare la fondul de pensii facultative iar acesta va anula actul în baza cererii tale.

- B. Ai deja cel puțin o contribuție alocată pe contul tău de pensie facultativă – în acest caz, actul de aderare nu poate fi anulat, dar te poți opri din plata contribuției, fără a fi penalizat în vreun fel. Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant ori activului personal acumulat, având posibilitatea de a relua în orice moment contribuția. Suspendarea plății contribuției nu presupune returnarea sumelor încasate ulterior dacă acestea pot fi identificate prin CNP și corespund cu ultima valoare setată a contribuției, conform prospectului de emisiune al fondului. Banii acumulați rămân în fond și se investesc până la momentul în care îndeplinești condițiile legale de revendicare. În cazul în care ai setat o plată recurentă în aplicația bancară, te rog să o ștergi/dezactivezi.

Mentionăm că suma acumulată la fondul "Pensia Mea" poate fi revendicată după împlinirea vârstei de 60 ani, în caz de invaliditate, conform legii 263/2010 sau deces (banii fiind moșteniti de către moștenitorii legali).

Am observat că a scăzut soldul contului de pensie față de acum câteva zile. Ce s-a întâmplat?

Întelegem preocuparea dumneavoastră cu privire la scăderea valorii activelor și dorim să vă asigurăm că acest tip de fluctuație este o parte normală a dinamicii pieței de capital. Scăderea valorii activelor din contul dumneavoastră se datorează unei corecții a pieței, care poate afecta temporar valorile investițiilor.

Aceste fluctuații sunt normale pentru orice investiție, însă pensiile facultative sunt gândite pentru economisirea pe termen lung, iar istoria piețelor financiare ne arată că acestea își revin și au un trend pozitiv pe termen lung.

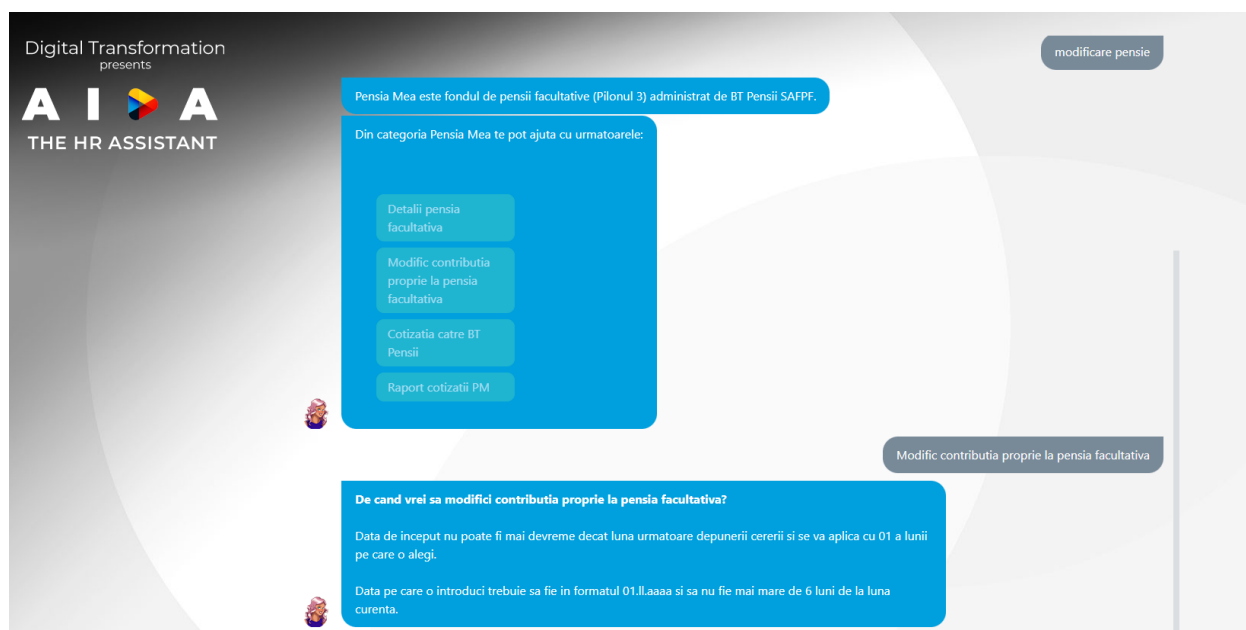
Un alt avantaj al contribuțiilor regulate este faptul că, atunci când piețele scad, achiziția unităților de fond se va face la un preț mai mic, rezultând un număr mai mare de unități de fond, sporind astfel randamentul pe termen lung. Fondurile noastre investesc în mod diversificat pentru a reduce riscurile, iar beneficiile fiscale rămân un alt plus important pentru economiile dumneavoastră.

Precizăm că fondurile de pensii facultative nu funcționează pe principiul dobânzii clasice, așa cum se întâmplă în cazul conturilor de economii sau depozitelor bancare. Sumele depuse de dumneavoastră la fondul de pensii sunt investite pe piața de capital (în titluri de stat, acțiuni listate, obligațiuni și chiar depozite bancare). Fondurile de pensii au un orizont investițional îndelungat (dat fiind că sumele acumulate sunt menite să fie folosite după vârsta de 60 ani), iar strategia noastră de gestionare a activelor se concentrează pe diversificarea riscurilor și maximizarea randamentului în timp. Astfel de corecții de piață sunt normale și așteptate în perioade de volatilitate economică, iar istoria ne arată că pe termen lung, piețele tind să se redreseze și să ofere randamente pozitive.

Vă asigurăm că monitorizăm constant evoluția piețelor și că gestionăm portofoliul dumneavoastră cu cea mai mare atenție, pentru a vă proteja interesele, în calitate de participant.

Cum modific contribuția la fondul de pensii ?

Dacă vrei să îți modifici contribuția proprie la fondurile de pensii administrate de BT Pensii și ești angajat Banca Transilvania, poți face acest lucru foarte simplu în Aida, scriind modificare pensie. Apoi selectezi data de când vrei să îți modifici contribuția proprie și noua valoare a contribuției. Atât. Iar de la data setată de tine, noua valoare a contribuției îți va fi reținută din salariu și trimisă în contul fondului.



Dacă vrei să știi cum poate un client care nu este angajat BT să își modifice contribuția la pensia facultativă, el are la dispoziție următoarele metode:

- a. Din contul online
- b. Completând cererea de modificare date de aici <https://btpensii.ro/documente-si-formulare/formulare/pensia-mea>, pe care îl rugăm să o transmită semnată, împreună cu copia CI către contact@btpensii.ro

În cerere trebuie să menționeze noua valoare cu care dorește să contribuie la pensia facultativă, în calitate de participant.

Dacă își plătește singur contribuția, e nevoie să își modifice și ordinul de plată recurent setat cu noua contribuție dorită, specificând CNP-ul ca detaliu al plății, iar dacă contribuția este reținută din salariul clientului și virată de către angajator, e nevoie să îi transmită angajatorului (la departamentul de Resurse Umane sau la Financiar) cererea de modificare a contribuției ce conține noua valoare a contribuției.

Nu am mai platit contribuția. Cum reiau plățile ?

Poți continua plata contribuției la Pensia Mea / Pensia Mea Plus printr-o plată programată lunară către contul fondului, astfel:

Pentru Pensia Mea:

Beneficiar: **Pensia Mea**, IBAN: **RO77BRDE450SV22586914500**

Detalii: CNP-ul participantului

Pentru Pensia Mea Plus

Beneficiar: **Pensia Mea Plus**, IBAN **RO64RNCB0081108091280001**;

Detaliile de plată – CNP- ul participantului.

Se poate seta o plată recurentă din BT Pay sau din alta bancă (dacă este cazul).

Am plata recurenta, insa nu s-a retras plata recurenta, exista disponibil in cont. De ce nu ati retras banii ?

BT Pensii nu are acces la conturile/aplicatiile bancare ale participantilor. Pentru detalii cu privire la neexecutarea unor operații bancare, te rugăm să discuți cu colegii din orice unitate sau din call-center Banca Transilvania.

Cum actualizez datele la BT Pensii ?

Actualizarea datelor este posibila astfel:

- a) online (nu implica modificarea actului de identitate), accesand contul online – client.btpensii.ro
- b) clientul completează cererea de actualizare date “Cerere de modificare date contractuale”, diponibila pe site-ul btpensii.ro/documente-si-formulare/formulare/pensia-mea –, ulterior trimite pe mail formularul completat si semnat, impreuna cu copia CI la contact@btpensii.ro

Dacă actualizez datele la Bancă, înseamnă că le-am actualizat și la BT Pensii?

Din păcate, nu, dacă actualizezi datele personale la bancă nu înseamnă că le-ai actualizat la BT Pensii. Acest lucru se întâmplă deoarece Banca Transilvania și BT Pensii sunt companii diferite, cu reglementări diferite în ceea ce privește actualizarea datelor.

Actualizarea datelor participanților la BT Pensii este posibila astfel:

- a) online (nu implica modificarea actului de identitate), accesand contul online – client.btpensii.ro
- b) clientul completează cererea de actualizare date “Cerere de modificare date contractuale”, diponibila pe site-ul btpensii.ro/documente-si-formulare/formulare/pensia-mea –, ulterior trimite pe mail formularul completat si semnat, impreuna cu copia CI la contact@btpensii.ro

Cum transfer la BT banii de la alt fond de pensii private?

Sunt 3 pași pentru a transfera banii acumulați la un alt fond de pensii facultative pilon 3 la unul dintre fondurile de pensii facultative administrate de BT Pensii (Pensia Mea sau Pensia Mea Plus):

1. Clientul trebuie să fi semnat un act de aderare la fondul de pensii facultative administrat de BT Pensii la care vrea să își transfere banii – poate face asta ușor în BT Pay sau în orice agenție Banca Transilvania
2. Clientul completează cererea de transfer de aici <https://btpensii.ro/documente-si-formulare/formulare/pensia-mea> și o semnează, îi atașează o copie a Cărții de Identitate și le trimite prin e-mail către administratorul de la care își ia banii
3. După finalizarea transferului (câteva zile de la trimiterea cererii prin e-mail la administratorul vechi), va primi de la BT Pensii un e-mail cu confirmarea transferului de activ.

Mai jos sunt adresele unde se trimit cererile de transfer, alături de copia CI:

- Dacă clientul avea bani la unul dintre fondurile administrate de Allianz-Țiriac (AZT Moderato sau AZT Vivace), adresa de e-mail la care să trimită cererea de transfer completată și semnată, alături de copia CI este: Transfer@AZTpensii.ro

- Dacă clientul avea bani la unul dintre fondurile administrate de NN (NN Optim sau NN Activ), adresa de e-mail la care să trimită cererea de transfer completată și semnată, alături de copia CI este: PensionAdmin@nn.ro
- Dacă clientul avea bani la Raiffeisen Acumulare, adresa de e-mail la care să trimită cererea de transfer completată și semnată, alături de copia CI este: Pensii@RaiffesenFonduri.ro
- Dacă clientul avea bani la BCR Plus, adresa de e-mail la care să trimită cererea de transfer completată și semnată, alături de copia CI este: PensiiBCR@bcr.ro
- Dacă clientul avea bani la Generali Stabil, adresa de e-mail la care să trimită cererea de transfer completată și semnată, alături de copia CI este: pensii.ro@generali.com
- Dacă clientul avea bani la Carpathia (Aegon) Esențial, adresa de e-mail la care să trimită cererea de transfer completată și semnată, alături de copia CI este: office@carpathiapensii.ro

Dacă clientul era participant la fondul de la care își transferă banii de mai puțin de 2 ani, activului transferat i se va aplica o penalitate de 5% din valoarea activului.

Transferurile între Pensia Mea și Pensia Plus sunt scutite de penalitatea de transfer de 5%.

Ce randament a avut BT Pensii?

Poți vedea rata de rentabilitate aici <https://asfromania.ro/ro/a/204/evolu%C8%9Bie-indicatori>, selectând Pilonul 3 și indicatorul 4.1.Rata de rentabilitate

Cum fac o adeziune la Pensia Mea/Pensia Mea Plus în BT One?

Deschide BT One și mergi în profilul clientului. Jos de tot, vei vedea categoria **Pensii Private**. Dacă are vreo pensie de la BT Pensii, vei vedea acolo informația.

4. Selectează dacă persoana căreia îi faci pensia a venit la tine printr-un **lead** – dacă da completează adresa de e-mail a colegului care ți-a dat lead-ul și agenția unde lucrează
5. Bifează cine va face plata. Ai următoarele opțiuni:
 - i. Dacă e contribuție personală și clientul își plătește din propriul cont bancar contribuția, atunci bifează **Client**
 - ii. Dacă e contribuție personală și este reținută din salariu și virată de angajator, atunci selectează **Angajator**
 - iii. Dacă e contribuție din partea angajatorului, ca o formă de beneficiu extras-salarial acordat angajatului (așa cum acordă și BT angajaților), bifează **Angajator**
6. Introdu valoarea contribuției și dacă este cazul, date despre angajator. Dacă își plătește singur contribuția, alege contul bancar personal din care se va face plata lunar, ziua de plată și valoarea contribuției setate
7. Bifează apoi dacă dorește să primească scrisoarea de informare anuală prin e-mail. Atenție, dacă nu bifezi, va primi această scrisoare prin poștă – e mai sigur să aleagă e-mail-ul
8. Bifează opțiunea legată de acord de marketing GDPR
9. La ultimul pas, selectează dacă vrea să semneze documentul de aderare la pensia facultativă **olograf** sau **electronic**.
 1. Dacă semnează **olograf**, trebuie să printezi documentul, să obții semnătura clientului pe toate paginile, să semnezi și tu, iar apoi, nu uita să trimiți de îndată documentele semnate la adresa BT Pensii, str Buzești nr 75-77, etaj 5, Sector 1, București. Dacă documentele semnate nu ajung în 5 zile lucrătoare de la data semnării, ele vor fi invalidate.
 2. Dacă semnează **electronic** (yey, salvăm copacii), introdu codul pe care îl primește prin SMS. De îndată ce ai primit mesajul Totul a mers perfect, ai terminat pensia

Cum fac o modificare de contribuție la pensia facultativă în BT One?

Deschide BT One și mergi în profilul clientului. Jos de tot, vei vedea categoria **Pensii Private**. Dacă are vreo pensie de la BT Pensii, vei vedea acolo informația, inclusiv valoarea contribuției.

Pentru a modifica valoarea contribuției, apasă pe numele fondului de pensii (Pensia Mea sau Pensia Mea+), unde vrea să modifice contribuția și apoi apasă **Editează contribuția**. Dacă clientul nu mai vrea să contribuie, apasă **Dezactivează contribuția**

Nu știi dacă sunt agent de marketing BT Pensii

Ca să devii agent de marketing și să poți vinde pensiile administrate de BT Pensii, trebuie să fii avizat de ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiară) în acest sens.

E simplu să verifici dacă ești: intri aici <https://www.asfromania.ro/ro/a/2365/registrul-entit%C4%83%C8%9Bilor-din-pia%C8%9Ba-pensiilor-private> selectezi Pilonul 3, apoi, de la Administratori selectezi BT Pensii și îți introduci numele în bara de căutare. Dacă ești agent avizat pentru

a vinde fonduri de pensii facultative administrate de BT Pensii, va apărea numele tău, alături de un cod care începe cu AMF-RO-.

Dacă îți afișează că nu au fost găsite rezultate, atunci nu ești (încă) agent BT Pensii.

Ce trebuie să fac dacă vreau să devin agent?

Ce fac după ce am semnat olograf un act de aderare la Pensia Mea/Pensia Mea Plus?

După ce ai semnat un act de aderare la Pensia Mea / Pensia Mea Plus, olograf, grăbește-te să îl trimiți la sediul BT Pensii – Str. Buzești nr 75-77, etaj 5, Sector 1, București. Actul trebuie să ajungă la sediul BT Pensii în maximum 5 zile lucrătoare, altfel va fi invalidat.

Am folosit BT One ca să fac o pensie. Ce fac acum?

Dacă actul de aderare la Pensia Mea / Pensia Mea Plus, făcut în BT One a fost semnat olograf, grăbește-te să îl trimiți la sediul BT Pensii – Str. Buzești nr 75-77, etaj 5, Sector 1, București. Actul trebuie să ajungă la sediul BT Pensii în maximum 5 zile lucrătoare, altfel va fi invalidat.

Dacă actul de aderare la Pensia Mea / Pensia Mea Plus, făcut în BT One a fost semnat electronic, și ți-a apărut mesajul Totul a mers perfect!, atunci nu mai ai nimic de făcut legat de această pensie.

Ce target am la BT Pensii?

BSC-ul tău la pensii variază, corespundent cu funcția pe care o ai.

Cum aflu câte BT Pensii am făcut într-un trimestru?

În fiecare săptămână, se trimite un fișier cu toate vânzările. Acolo e și numele tău cu numărul de pensii făcute

Ce fac dacă mi-am schimbat buletinul?

Dacă ești agent BT Pensii și ți-ai schimbat buletinul, este necesar să trimiți o copie a noii cărți de identitate la Pensii@btpensii.ro.

Ce fac dacă mi-am schimbat funcția – mă influențează cumva la BT Pensii?

Felicitări pentru noua funcție. Scrie te rog un mesaj la pensii@btpensii.ro și spune care este noua ta funcție. Colegii te vor ajuta să verifice dacă mai ești eligibil să vinzi pensii și dacă da, cum arată BSC-ul tău pe acest subiect

Ce fac dacă am făcut o pensie dar am plecat în concediu și am uitat să o trimit la BT Pensii?

Dacă actul de aderare la Pensia Mea / Pensia Mea Plus, a fost semnat olograf, și nu l-ai trimis în 5 zile lucrătoare la adresa BT Pensii (Str. Buzești nr 75-77, etaj 5, Sector 1, București), acesta va fi invalidat. Pentru a asigura satisfacția clientului, sună-l și cheamă-l din nou la agenție să semneze un nou act de aderare. Ar fi util dacă de data aceasta va semna electronic, pentru că astfel, nu mai e nevoie să trimiți nimic prin poștă.

Dacă actul de aderare la Pensia Mea / Pensia Mea Plus, a fost semnat electronic, și ți-a apărut mesajul Totul a mers perfect!, atunci nu mai ai nimic de făcut legat de această pensie. Poți verifica dacă s-a validat actul și a fost încasată prima contribuție, mergând pe profilul clientului în BT One, secțiunea de jos, Pensii Private

Ce fac dacă am făcut o pensie pe o valoare a contribuției, dar clientul vrea să aibă o altă valoare a contribuției?

Deschide BT One și mergi în profilul clientului. Jos de tot, vei vedea categoria **Pensii Private**. Vei vedea acolo care este valoarea contribuției setate.

Pentru a modifica valoarea contribuției, apasă pe numele fondului de pensii (Pensia Mea sau Pensia Mea+), unde vrea să modifice contribuția și apoi apasă **Editează contribuția**. Dacă clientul nu mai vrea să contribuie, apasă **Dezactivează contribuția**

Ce fac dacă am făcut o pensie dar clientul s-a răzgândit și nu mai vrea pensia?

Dacă nu s-a alocat prima contribuție pe contul lui, poate face o cerere către BT Pensii pentru a i se anula actul de aderare încheiat.

Dacă i s-a alocat deja prima contribuție pe contul de pensie, actul de aderare nu poate fi anulat, dar clientul se poate opri din plata contribuției, fără a fi penalizat în vreun fel. Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant ori activului personal acumulat, având posibilitatea de a relua în orice moment contribuția. Suspendarea plății contribuției nu presupune returnarea sumelor incasate ulterior dacă acestea pot fi identificate prin CNP și corespund cu ultima valoare setată a contribuției, conform prospectului de emisiune al fondului. Banii acumulați rămân în fond și se investesc până la momentul în care îndeplinești condițiile legale de revendicare.

Pentru a suspenda plata contribuției, apasă pe numele fondului de pensii (Pensia Mea sau Pensia Mea+) și apoi apasă **Dezactivează contribuția**

Nu găsesc răspunsul la întrebarea mea aici

Știam noi – scrie pe pensii@btpensii.ro și colegii îți vor răspunde cât de repede