

Documentul privind informații-cheie destinate participanților la

Fondul de Pensii Facultative AZT MODERATO

Ne face o deosebită plăcere să vă prezentăm informații și date de identificare ale Fondului de Pensii Facultative AZT MODERATO, ale administratorului, ale depozitarului și ale auditorului financiar, împreună cu principalele informații de interes, pe baza conținutului prospectului schemei de pensii facultative (Prospect), astfel cum a fost autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară. Vă recomandăm să citiți cu atenție acest document, cu rolul de a vă familiariza și a lua la cunoștință setul minim de informații cu privire la Fond. Aveți posibilitatea să adresați întrebări atunci când doriți clarificări și să luați întotdeauna decizia aderării informându-vă corespunzător.

Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP) este elaborat de către ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A., și se adresează potențialilor participanți la Fondul de Pensii Facultative AZT MODERATO, fiind oferit în mod gratuit la semnarea actului individual de aderare.

1.1. Informații despre Fond

1. Denumirea Fondului: **Fond de Pensii Facultative AZT MODERATO¹** (denumit Fond/ AZT MODERATO).
2. Gradul de risc al Fondului este **mediu**.

1.2. Informații despre Administrator

1. Denumirea Administratorului: ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. (denumită ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE/Administrator/Societatea);
2. Datele de contact:
 - a) *Adresa:* București, strada Buzești, nr. 82-94, etaj 12 (parțial), sector 1, cod poștal 011017;
 - b) *Telefon:* 0800873674 - apel gratuit în rețeaua Telekom; (+4)0212072166;
 - c) *Pagina de internet:* www.aztpensii.ro;
 - d) *E-mail:* info@aztpensii.ro;
3. Capitalul social subscris și vărsat: 51.800.000 lei.
4. Structura acționariatului:
 - a) ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. – acționar majoritar cu o participare la capitalul social total de 99,9999%;
 - b) ȚIRIAC ASSET HOLDINGS LIMITED – cu o participare la capitalul social total de 0,0001%.

¹ Marcă înregistrată

5. Informații despre structura organelor statutare de conducere ale Administratorului:
- a) Societatea este administrată de un *Consiliu de administrație* compus din 5 (cinci) membri;
 - b) *Conducerea executivă* a Administratorului este asigurată de persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a societății și investite cu competență de a angaja răspunderea societății, în conformitate cu prevederile Legii Societăților și este alcătuită din *Director General și înlocuitorul acestuia*.

I.3. Informații despre depozitar

- 1. Denumirea depozitarului: BRD - Groupe Societe Generale S.A.
- 2. Pagina de internet: www.brd.ro

I.4. Informații despre auditorul financiar

- 1. Denumirea auditorului: PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L.
- 2. Pagina de internet: www.pwc.com/ro

I.5. Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F./Autoritatea).

II.1. Condițiile de dobândire a calității de participant la Fond și modalitatea de aderare

- 1. O persoană eligibilă devine participant la Fond ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a condițiilor prevăzute de legislația aplicabilă², după cum urmează:
 - a) aderă la Fond prin semnarea, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, a unui actului individual de aderare, în forma autorizată de Autoritate;
 - b) are cel puțin o contribuție virată la Fond, în termen de 6 luni de la data înscrisă în actul individual de aderare, ca fiind data primei contribuții, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare.
- 2. Sunt eligibile pentru a fi participanți la un fond de pensii facultative următoarele persoane:

² Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificări și completări ulterioare și Normele A.S.F. date în aplicarea Legii.

- a) angajatul și orice persoană care obține venituri asimilate salariilor așa cum acestea sunt definite în Codul Fiscal;
- b) funcționarul public;
- c) persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit legii;
- d) persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului;
- e) membrul unei societăți cooperatice potrivit Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperației, republicată;
- f) persoana care realizează venituri din activități profesionale conform legislației;
- g) persoana care realizează venituri din activități agricole.

3. Îndeplinirea condițiilor de eligibilitate este atestată prin declarația pe proprie răspundere a participantului, dată la momentul completării actului individual de aderare la Fond. Declarația pe proprie răspundere a participantului se prezumă a fi valabilă pe toată perioada contributivă, dar și atunci când participantul nu anunță în scris Administratorului modificarea condițiilor inițiale care îl pot face neeligibil ca participant la sistemul de pensii facultative în raport cu prevederile legale aplicabile.

4. Prin semnarea actului individual de aderare, participantul:

- a) își exprimă acordul cu privire la Contractul de societate prin care a fost constituit Fondul;
- b) își însușește și acceptă Prospectul și termenii Contractului de administrare.

II.2. Informații privind contribuția exprimată în lei

1. Modalitatea și termenele de plată a contribuției la Fond

- 1. Pe teritoriul României, contribuțiile la Fond se stabilesc și se plătesc în lei.
- 2. Contribuțiile la Fond se rețin și se virează de către angajator sau de către participant, în contul Fondului.
- 3. Nu se vor percepe dobânzi și penalități de întârziere pentru contribuțiile nevirate în termen.

2. Valoarea contribuției minime la Fond, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege

- 1. Contribuția legală maximă la Fond poate fi de până la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al participantului.
- 2. Contribuția minimă la Fond este de 50 lei. Persoana eligibilă datorează Fondului

contribuția începând cu data înscrisă în actul individual de aderare, ca fiind data primei contribuții. Contribuția stabilită prin actul individual de aderare nu poate fi mai mică decât contribuția minimă la Fond.

3. Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator fără a depăși contribuția legală maximă.

II.3. Drepturile participantului

Principalele drepturi ale participantului la Fond sunt:

- a) dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;
- b) dreptul de proprietate asupra activului personal;
- c) dreptul de a fi informat conform prevederilor legale;
- d) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii în condițiile legii;
- e) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de A.S.F. și ale Prospectului.

II.4. Obligațiile participantului

Principalele obligații ale participantului la Fond sunt:

- a) să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;
- b) să transmită o copie de pe noul document de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din documentul de identitate, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document;
- c) să depună în format fizic sau prin mijloace de comunicare electronice la Administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;
- d) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de A.S.F. și ale Prospectului.

II.5. Informații privind politica de investiții și strategia de administrare a riscurilor asociate structurii de portofoliu

1. Strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor

Strategia de investire a activelor Fondului este pe termen lung, Administratorul urmărind maximizarea activelor Fondului în condițiile respectării practicilor prudentiale, menținerii gradului de risc asumat și acționând în interesul participanților. Administratorul va menține în

permanență un grad de diversificare optim, astfel încât să asigure o diminuare a riscurilor specifice și să evite dependența excesivă de un anumit activ sau emitent.

Administratorul va acționa cu competență, integritate și profesionalism dând dovadă de prudență și responsabilitate în ceea ce privește activitatea de investiții și administrare a activelor Fondului.

Investițiile realizate vor respecta toate prevederile legale în vigoare și vor urmări să asigure în special securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului în ansamblul său.

2. Structura portofoliului aferentă gradului de risc al Fondului

Conform metodologiei de încadrare în categoria de fond de pensii facultative cu grad de risc mediu, gradul de risc se încadrează între 10% exclusiv și 25% inclusiv. Gradul de risc este calculat conform metodologiei impuse de actele normative în vigoare.

Categorie active	Maxim alocare active
A) Instrumente ale pieței monetare, cu următoarele sublimite:	30%
A1) Conturi în lei sau valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	5%
A2) Depozite în lei sau în valută liber convertibilă la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	20%
A3) Certificate de trezorerie admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European;	20%
A4) Acorduri reverse repo încheiate cu instituții bancare.	5%
B) Titluri de stat, inclusiv certificatele de trezorerie menționate la punctul A3) din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	100%

Categorie active	Maxim alocare active
C) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, din state membre ale Uniunii Europene, sau aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.	50%
D) Valori mobiliare, cu următoarele sublimite:	50%
D1) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;	50%
D2) Obligațiuni corporative, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat.	30%
E) Titluri și alte valori mobiliare emise de state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	15%
F) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din state terțe, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	10%
G) Obligațiuni și alte valori mobiliare emise de organisme străine neguvernamentale, altele decât cele menționate la lit. I), admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată	5%

Categorie active	Maxim alocare active
și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	
H) Titluri de participare emise de OPCVM, inclusiv ETF, din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau state membre O.C.D.E.	15%
I) Obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European.	15%
J) ETC și titluri de participare emise de fonduri de investiții alternative, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene ori din state aparținând Spațiului Economic European sau pe o piață reglementată și supravegheată dintr-un stat membru O.C.D.E.	3%
K) Acțiuni și obligațiuni emise de entități constituite pe bază de parteneriat public-privat, sau în fonduri de investiții specializate în infrastructură	15%
L) Valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de fonduri sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii, închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii, administrarea imobilelor	5%
M) Investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.	10 %
N) Obligațiuni corporatiste fără rating și obligațiuni corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Moody's și Standard & Poor's, nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3 ale emitenților din România, dacă acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și	3%

Categorie active	Maxim alocare active
se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. Administratorul poate investi activele fondurilor de pensii private în obligațiuni corporative fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație de minimum 50% din capitalul social al emitentului respectiv.	

3. *Strategia de administrare a riscurilor asociate structurii de portofoliu*

Aderarea la un fond de pensii facultative implică asumarea unor riscuri variate ca natură, de la riscurile investiționale și cele operaționale până la riscul politic, de expunere la schimbările de legislație, riscuri care se pot materializa în moduri care pot afecta negativ atât participanții la Fond, cât și Administratorul.

În acest context, misiunea Administratorului, conform strategiei de administrare a riscurilor adoptată, este să promoveze și să consolideze statutul de partener de încredere pe termen lung al participanților la Fond, în principal prin:

- a) anticiparea și prevenirea efectelor negative ale riscurilor asociate structurii de portofoliu prin identificarea, evaluarea și monitorizarea continuă a acestora, precum și prin identificarea și implementarea de măsuri adecvate de control al riscurilor și evaluarea periodică a eficienței acestora;
- b) asigurarea unui nivel adecvat de protecție a participanților la Fond în eventualitatea producerii unor evenimente de risc inevitabile;
- c) integrarea managementului riscurilor în toate procesele derulate de către Administrator;
- d) îndeplinirea mandatului Administratorului în ceea ce privește investițiile fondurilor de pensii, în condiții de profitabilitate, cu respectarea principiului prudențialității;
- e) promovarea unei culturi adecvate de management al riscului, sprijinită de mecanisme robuste de guvernanță și control.

II.6. Informații referitoare la deductibilitatea sumelor reprezentând contribuții la Fond

Conform Legii și Codului Fiscal, contribuțiile plătite la Fond sunt deductibile fiscal în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 de euro anual, atât pentru angajat, cât și pentru angajator. Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal al contribuțiilor participanților

își vor produce efectele de la data intrării lor în vigoare.

II.7. Comisioanele și taxele suportate din activ total

1. Obligațiile unui fond de pensii facultative sunt următoarele:
 - a) comisionul de administrare;
 - b) comisionul de depozitare;
 - c) comisioanele de tranzacționare;
 - d) comisioanele bancare;
 - e) taxa de audit a Fondului.
2. La comisioanele mai sus menționate, se aplică, după caz, nivelul legal de taxare, respectiv impozite, taxe și contribuții impuse de legislația fiscală în vigoare.

II.8. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți

Tipul informărilor, periodicitatea și modalitatea de informare sunt redată detaliat după cum urmează:

Tip informare*	Periodicitatea	Modalitatea de informare
<i>a) informări obligatorii</i>		
1.scrisoare de informare anuală a participantului	până la data de 15 mai a fiecărui an	individual, în scris, la ultima adresă comunicată sau prin mijloace electronice
2. Documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP)	la aderare/permanent	a) Individual, în scris/link acces la aderarea prin mijloace de comunicare la distanță b) consultând pagina de internet a Administratorului
3.documentele: i. Prospect ii. contract de administrare iii. contract de societate iv. declarație privind politica de investiții	permanent	a) individual, la cererea scrisă a participantului, la sediul Administratorului sau b) consultând pagina de

Tip informare*	Periodicitatea	Modalitatea de informare
v. modele de cereri de solicitare a plății activului personal net în caz de invaliditate, pensie și deces		internet a Administratorului
4.informări cu privire la plata activului și regimul fiscal aplicabil în caz de invaliditate, pensie și deces	permanent	consultând pagina de internet a Administratorului
5.informații despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent: i) raport anual ii) situațiile financiare anuale ale Fondului iii) situațiile financiare anuale ale Administratorului	o dată pe an	consultând pagina de internet a Administratorului
6.informații despre activitatea desfășurată semestrial: i) raportările contabile semestriale ale Fondului ii) raportările contabile semestriale ale Administratorului	o dată pe semestru	consultând pagina de internet a Administratorului
7.informații despre activitatea desfășurată lunar referitoare la: i) numărul total de participanți ai Fondului și structura acestora pe grupe de sex și vârste ii) valoarea contribuțiilor brute încasate de Fondul de pensii facultative iii) structura portofoliului de investiții al Fondului	în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea lunii anterioare	consultând pagina de internet a Administratorului
8.informații despre activitatea desfășurată săptămânal referitoare la: i) valoarea activului total al Fondului ii) valoarea activului net al Fondului iii) numărul total de unități de fond al Fondului iv) valoarea unitară a activului net	o dată pe săptămână	consultând pagina de internet a Administratorului
9.notificare suspendare plăți	după îndeplinirea	individual, prin

Tip informare*	Periodicitatea	Modalitatea de informare
	condițiilor privind suspendarea plății	notificare în scris
10.orice alte informări rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritate și Prospectului.	conform prevederilor legale/ Prospectului	conform prevederilor legale/Prospectului
<i>b) informări suplimentare</i>		
1.informații privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, portofoliul existent de investiții, expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții	permanent	individual, la cererea scrisă a participantului transmisă prin scrisoare poștală la sediul Administratorului/e-mail
2.informare opțională lunară privind situația activului personal net al participantului	lunar	individual, prin e-mail/ sms dacă aceasta este disponibilă
3.informații referitoare la situația la zi a contului participantului oferite prin aplicația online „Contul meu”	permanent	accesul la „Contul meu” se poate realiza fie din pagina de internet a Administratorului, fie prin aplicația mobilă Allianz Tiriac.
4.buletin lunar de investiții	lunar	consultând pagina de internet a Administratorului

* Informările sunt oferite gratuit de către Administrator.

II.9. Procedura de modificare a Prospectului și de informare a participanților

1. Procedura de modificare a Prospectului

Modificarea Prospectului schemei de pensii se face de către Administrator, cu avizul prealabil al A.S.F. Modificările devin aplicabile numai după avizarea lor de către Autoritate.

Modificarea comisioanelor se comunică participanților cu cel puțin 6 luni înainte de aplicarea lor, cu avizul A.S.F. Modificarea comisionului de administrare intră în vigoare în termen de 6 luni de la data obținerii avizului Autorității de Supraveghere Financiară asupra modificărilor aduse Prospectului.

2. Procedura de informare a participanților

Prospectul se republică integral, pe pagina de internet a Administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritate, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Autoritate, cu scopul informării participanților cu privire la modificările operate. Republicarea se anunță într-un cotidian național, cu apariție în format letric și/sau în format digital.

În termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării anunțului cu privire la modificarea Prospectului, participanții pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina Administratorului.

II.10. Modalitatea de punere la dispoziție a Prospectului

Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul Administratorului sau se consultă accesând pagina de internet www.aztpensii.ro.

DICP, precum și orice modificare a acestuia sunt puse în mod obligatoriu și gratuit la dispoziția publicului, la sediul social al Administratorului, și se publică pe pagina de internet a Administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de avizare a Prospectului emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Administrator

Director General Adjunct
Alexandra-Andreea Bălan-Marinescu

ALEXANDRA-
ANDREEA BALAN-
MARINESCU

Digitally signed by
ALEXANDRA-ANDREEA
BALAN-MARINESCU
Date: 2025.08.26 13:25:44
+03'00'

Cuprins

I.1. Informații despre Fond	2
I.2. Informații despre Administrator.....	2
I.3. Informații despre depozitar	3
I.4. Informații despre auditorul financiar	3
I.5. Autoritatea competentă	3
II.1. Condițiile de dobândire a calității de participant la Fond și modalitatea de aderare	3
II.2. Informații privind contribuția exprimată în lei.....	4
II.3. Drepturile participantului.....	5
II.4. Obligațiile participantului	5
II.5. Informații privind politica de investiții și strategia de administrare a riscurilor asociate structurii de portofoliu.....	5
II.6. Informații referitoare la deductibilitatea sumelor reprezentând contribuții la Fond	9
II.7. Comisioanele și taxele suportate din activ total.....	10
II.8. Obligațiile de informare ale Administratorului față de participanți.....	10
II.9. Procedura de modificare a Prospectului și de informare a participanților	12
II.10. Modalitatea de punere la dispoziție a Prospectului	13