

CERERE DE PLATĂ A CONTRAVALORII COTEI-PĂRȚI DIN ACTIVUL NET CUVENIT ÎN CAZ DE DECES AL PARTICIPANTULUI LA FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BCR

SECȚIUNEA A:

A1. DATE DE IDENTIFICARE PARTICIPANT DECEDAT:

Nume și prenume participant:

CNP:

A2. DATE DE IDENTIFICARE BENEFICIAR (MOȘTENITOR PARTICIPANT DECEDAT):

Nume și prenume beneficiar:

CNP: Telefon:

Adresa de corespondență: str. nr. bl. sc. ap. et.

localitatea județul

Adresa de e-mail personală:

A3. DATE DE IDENTIFICARE REPREZENTANT:

Nume și prenume reprezentant legal (mandatarul/părintele/tutorele/curatorul beneficiarului/ocrotitorul legal/alte persoane care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii)*:

CNP: Telefon:

Adresa de corespondență: str. nr. bl. sc. ap. et.

localitatea județul

Adresa de e-mail personală:

(Reprezentarea beneficiarului este permisă doar pentru depunerea cererii de plată și a documentelor însoțitoare)

SECȚIUNEA B:

ACEASTĂ SECȚIUNE SE COMPLETEAZĂ DOAR DE PERSOANELE CE NU AU CALITATEA DE PARTICIPANT AL SISTEMULUI DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT PILON 2

B1. Modalitatea de plată dorită pentru a intra în posesia cotei-părți din activul net aparținând participantului decedat este (bifați doar una dintre opțiuni):

☐ **Plata prin cont bancar (în lei)**

Titular de cont (moștenitorul/beneficiarul)

Nume și Prenume:

IBAN (24 caractere):

Banca:

sau

☐ **Plata prin mandat poștal la adresa de domiciliu a beneficiarului (adresa din actul de identitate)****

Suma cuvenită va fi diminuată cu taxele și comisioanele de transfer, astfel:

- transferul bancar va fi comisionat în funcție de valoarea transferată și banca la care este deschis contul

- mandatul poștal va fi comisionat cu sume cuprinse între 5 lei - 15 lei + 1% din suma transferată, în funcție de valoarea sumei transferate. Pentru mai multe detalii despre comisioanele poștale, vă rugăm să accesați site-ul www.posta-romana.ro.

În conformitate cu prevederile legislației fiscale în vigoare, asupra valorii activului net **ce depășește 4.000 lei** se va calcula și reține contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS). Ulterior reținerii de CASS, se va calcula și reține impozitul pe venit, **limita neimpozabilă fiind de 2.000 lei lunar**. BCR PENSII, S.A.F.P.P. SA va proceda la calculul și reținerea sumelor respective, conform prevederilor legale aplicabile. Menționăm faptul că virarea CASS și a impozitului către Bugetul de Stat vor fi comisionate.

B2. VARIANTA DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET (bifați doar una dintre opțiuni):

- ☐ **Plată unică** - se va face în termen de **10 zile lucrătoare** de la momentul primirii documentației complete
- ☐ **Plată eșalonată***** (pe o perioadă maxim de 5 ani) Rata în valoare de _____ lei/ lună (minim 500 lei/ lună cu excepția ultimei rate) - ratele lunare vor fi efectuate pe data de 10 ale lunii, cfm. graficului transmis ulterior anulării unităților de fond. Din fiecare rată, se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.
- Plata drepturilor de pensie în formă eșalonată are beneficii fiscale, prin aplicarea plafoanelor netaxabile din punct de vedere CASS și impozit pe venit pentru fiecare rată lunară încasată.

B3. DOCUMENTE NECESARE

Documente obligatorii – toate documentele de mai jos sunt necesare pentru acordarea drepturilor bănești:	Formă depunere documente	
	Depunere: Prezentare la sediul BCR Pensii	Depunere: Transmitere poștală
☐ Cererea de plată prezentă a contravalorii activului net convenit;	Original	Original
☐ Certificatul de deces;	Original	Copie semnată
☐ Certificatul de moștenitor/legatar ori certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă care să ateste calitatea de moștenitor/legatar și cota parte convenită din activul personal net al participantului decedat;****	Original	Copie legalizată
☐ Actul de identitate al beneficiarului, valabil la data depunerii, pentru beneficiarul în vârstă de peste 14 ani;	Original	Copie semnată
☐ Certificatul de naștere, în cazul în care moștenitorul este un minor cu vârstă sub 14 ani;	Original	Copie semnată
Documente incidente după caz – documentele de mai jos sunt necesare în funcție de particularitățile fiecărui dosar:	Formă depunere documente	
	Depunere: Prezentare la sediul BCR Pensii	Depunere: Transmitere poștală
☐ Extras de cont sau orice fel de document emis de bancă care certifică IBAN-ul contului și calitatea dumneavoastră de titular al contului, în cazul în care solicitați plata în cont bancar;	Original/copie	Copie
☐ Procură specială și autentică, în cazul mandatarului (cu mențiunea de reprezentare în fața BCR Pensii)	Original	Copie legalizată
☐ Act de identitate valabil mandatar/reprezentat legal, în cazul reprezentării	Original	Copie semnată
☐ Certificatul de încadrare în grad de handicap, grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, aflat în perioada de valabilitate *****.	Original	Copie legalizată

B4. INFORMAȚII DESPRE PLATĂ – Vă rugăm să optați pentru una dintre următoarele variante privind adresa la care doriți să vă fie transmisă informarea despre completarea dosarului / efectuarea plății:

- ☐ Adresa de e-mail personală (mai sus menționată)
- ☐ Adresa de domiciliu (din actul de identitate valabil atașat)
- ☐ Adresa de corespondență (mai sus menționată)

B5. INFORMAȚII DESPRE CASA DE PENSII – În situația în care Casa de Pensii teritorială/sectorială de care aparțineți diferă de Casa de Pensii aferentă adresei dvs. de domiciliu, vă rugăm să completați mai jos denumirea acesteia:
SECȚIUNEA C:**C.1 Vă rugăm să completați următoarele date bifând căsuțele corespunzătoare:**

Cunoscând că falsul în declarații se pedepsește conform legii, declar pe propria răspundere că:

- ☐ **am** calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat

În cazul în care ați confirmat în cele de mai sus că **aveți** calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, vă rugăm să identificați fondul respectiv (ultimul fond):

- ☐ **nu am** calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat

Dacă ați declarat că nu aveți calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, dar în urma verificării pe care BCR Pensii este obligată să o facă se va constata că sunteți participant la un fond de pensii administrat privat, BCR Pensii va transfera cota parte convenită dvs. din activul personal al participantului decedat la fondul de pensii administrat privat la care sunteți participant. Prin semnarea prezentei cereri dvs. personal sau prin reprezentant legal vă dați în mod expres acordul pentru efectuarea transferului cotei-părți convenite din activul personal al participantului decedat la fondul la care sunteți participant.

Dacă nu știți unde aveți pensia privată Pilon II, intrați pe site-ul ASF (<https://asfomania.ro/scr/petitiiFP>) și completați formularul „Cerere informații - fonduri de pensii”.

Note:

- Dacă aveți deja calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat, cota parte de activ ce vi se cuvine de pe urma participantului decedat se va vira în mod automat către fondul de pensii indicat mai sus. Dacă sunteți participant la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, cota de activ moștenită se va cumula cu activul dvs. net din acest cont, în mod automat. În cazul în care doriți transferul de la un alt fond de pensii administrat privat la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, vă rugăm să ne contactați telefonic sau în scris, folosind coordonatele menționate în subsolul prezentului document, pentru a vă furniza documentația necesară.

- Dacă nu aveți calitatea de participant al sistemului de pensii administrat privat/ Pilon 2 (ex. cazul unui moștenitor minor al participantului decedat), veți primi plata efectivă (prin mandat poștal sau virament bancar, conform opțiunii Dvs. de mai sus) a sumei reprezentând cota-parte ce vi se cuvine din activul personal net al participantului decedat, în termen de 10 zile lucrătoare de la momentul în care atât cererea Dvs., cât și toate documentele necesare plății vor fi primite de SC BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA la sediul său social din: București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6.

C.2 Vă aducem la cunoștință faptul că, în temeiul legii în vigoare, din suma reprezentând contravaloarea activului net al participantului decedat pe care o moșteniți, în măsura în care legea impune deducerea unor taxe sau impozite specifice, cu reținere la sursă, atunci BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA va proceda la calculul și reținerea sumelor respective, conform prevederilor legale aplicabile.

Semnătura pe acest document atestă faptul că cele declarate mai sus sunt corecte, complete și adevărate, cererea având drept scop acordarea drepturilor bănești ce se cuvin beneficiarului, în temeiul Legii nr 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA D - DECLARAȚII:**Declarația Beneficiarului:**

Prin semnarea prezentei cereri declar, cunoscând sancțiunile legii privind falsul în declarații că toate informațiile și documentele care îmi însoțesc cererea, indiferent de forma în care sunt prezentate, sunt conforme, reale și valabile la data depunerii cererii și că nu există niciun litigiu/dispută asupra niciunui document prezentat de mine în cadrul procedurii de plată a activului. Declar în mod expres că mențin această declarație pe tot parcursul derulării procedurii de plată a activului cuvenit cât și la momentul la care mi se va efectua plata activului. De asemenea, mă oblig să înștiințez BCR Pensii în situația în care iau la cunoștință de apariția oricăror elemente și/sau evenimente de natură să contrazică declarațiile date de mine prin prezenta.

Prin semnarea prezentei cereri îmi dau acordul în mod expres că eventualele sume plătite mie de către BCR Pensii în cadrul procedurii de plată a activului personal în mod necuvenit sau plătite terților ca urmare a eventualelor declarații false date de către mine prin prezenta, să le returnez în maxim 15 zile de la data înștiințării primite în acest sens de la BCR Pensii.

Declarația reprezentantului legal:

În calitate de reprezentant al beneficiarului îmi asum în totalitate declarațiile beneficiarului de mai sus, așa cum sunt ele formulate la paragraful anterior "Declarația Beneficiarului". În plus declar că solicitarea făcută de mine prin prezenta cerere este în acord cu mandatul expres acordat de către beneficiarul/instanța tutelară sau altă entitate competentă, după caz.

De asemenea, recunosc și garantez BCR Pensii că aceasta nu poate fi ținută răspunzătoare în niciun fel față de beneficiar, alți mandatar, instanța de tutelă, alți terți, etc. pentru acțiunile și/sau inacțiunile mele întreprinse cu depășirea mandatului dat, ca urmare a revocării acestuia sau ca urmare a eventualelor declarații false date în prezenta cerere. În acest sens mă oblig să despăgubesc BCR Pensii (în mod solidar cu beneficiarul) pentru eventuale sume plătite de către BCR Pensii în cadrul procedurii de plată a activului personal în mod necuvenit (beneficiarului sau terților) ca urmare a eventualelor declarații false date de către mine prin prezenta în maxim 15 zile de la data înștiințării primite în acest sens de la BCR Pensii.

Declarația părintelui beneficiarului minor care semnează cererea:

Declar, cunoscând sancțiunile legii privind falsul în declarații că sunt reprezentantul legal al beneficiarului minor și că în cauză nu a fost numit un curator/tutore care să-i protejeze bunurile.

În cele de mai jos, eu, beneficiarul participantului decedat, semnez prezenta cerere personal/prin reprezentant legal (după caz).

NOTĂ DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL:

BCR PENSII, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. ("BCR PENSII"), prelucrează datele cu caracter personal ale beneficiarilor, moștenitorilor Participantului, ale reprezentanților beneficiarilor și, în anumite situații, ale rudelor beneficiarilor (toate aceste persoane fiind denumite în mod colectiv "Persoane Vizate"), în calitate de operator, în conformitate cu legislația aplicabilă în această materie.

A. SCOPURILE PENTRU CARE BCR PENSII PRELUCREAZĂ DATE CU CARACTER PERSONAL

În vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale, BCR Pensii prelucrează datele Participantului și datele personale ale Persoanelor Vizate pentru următoarele scopuri: soluționarea cererii de plată, administrarea fondurilor de pensii private (conform prevederilor din Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat); prevenirea fraudelor; îndeplinirea obligațiilor de prevenire a finanțării actelor de terorism și fenomenului de spălare a banilor; conformitate cu normele legale aplicabile; gestiune administrativă – financiară; audit; raportări către autoritățile publice; arhivare.

Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR Pensii se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul său legitim în desfășurarea obiectului său de activitate.

În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BCR Pensii care rezultă din desfășurarea obiectului său de activitate, pentru următoarele scopuri: implementarea unei linii de raportare a neconformităților sesizate la nivelul BCR Pensii în ceea ce privește fondurile de pensii administrate.

B. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CĂTRE BCR PENSII

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR Pensii prelucrează datele dumneavoastră și ale Persoanelor Vizate. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea soluționării solicitării și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către BCR Pensii.

Pentru soluționarea cererii de plată, BCR Pensii va prelucra date cu caracter personal aparținând membrilor dumneavoastră de familie și/sau Persoanelor Vizate. Având în vedere că, din punct de vedere practic, BCR Pensii nu are cum să asigure în mod direct informarea acestor categorii de persoane, este responsabilitatea dumneavoastră să informați persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțineți consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

C. CATEGORII DE DESTINATARI CĂTRE CARE POT FI DEZVĂLUITE DATELE CU CARACTER PERSONAL DE CĂTRE BCR PENSII

Datele cu caracter personal pot fi dezvăluite următoarelor categorii de destinatari: autorități publice (ANAF, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, instanțe de judecată etc.), societăți care acționează ca depozitar, parteneri contractuali precum și altor persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele BCR Pensii (imputerniciți ai BCR Pensii), alte companii din același grup cu BCR Pensii.

D. DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR Pensii va prelucra datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pe durata îndeplinirii obligațiilor care rezultă din soluționarea cererii de plată, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, BCR Pensii să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

E. TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR Pensii să transfere unele sau mai multe dintre categoriile de date cu caracter personal în state din cadrul UE/ SEE, respectiv în Austria și Ungaria. Este posibil ca în derularea activităților BCR Pensii, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Astfel, pentru a obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal, puteți accesa adresa <https://pensiibcr.ro/ro/protectia-datelor>.

F. DREPTURILE APLICABILE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

În contextul prelucrării datelor cu caracter personal, beneficiați (atât dumneavoastră cât și Persoanele Vizate), în condițiile prevăzute de lege, de următoarele drepturi: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege; dreptul la restricționarea prelucrării (începând din 25 mai 2018); dreptul la portabilitatea datelor (începând din 25 mai 2018); dreptul la opoziție; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considerați necesar. Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR Pensii să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR Pensii, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să adresați o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: pensiibcr@bcr.ro sau puteți contacta Responsabilul privind protecția datelor la adresa de e-mail: dpobcrpensii@bcr.ro.

Data completării cererii:

Semnătura:

Numele și Prenumele trecut în clar:

Important:

* În cazul în care cererea se va depune prin reprezentant legal (și nu de către beneficiar), personal la sediul BCR Pensii ori se va transmite prin intermediul serviciilor poștale, se va anexa la prezenta cerere, după caz, adițional documentelor prevăzute mai sus, decizia autorității tutelare/hotărârea judecătorească definitivă și irevocabilă (hotărârile pronunțate după intrarea în vigoare a Noului Cod de Procedură Civilă vor avea mențiunea definitivă), în copie legalizată de către notar/instanța de judecată. Reprezentantul legal va prezenta actul său de identitate în original și în copie, BCR PENSII păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul. Actul de identitate al beneficiarului se va depune de către mandatar în copie, cu semnătura mandatarului pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

** Adresa mandatului poștal va fi cea menționată în actul de identitate anexat la prezenta cerere. În cazul în care aveți viză de flotant, vă rugăm să depuneți și o copie a acestui document, semnată de Dvs. pentru conformitate cu originalul pe aceeași pagină cu pagina reprodușă prin copiere. În situația beneficiarilor puși sub interdicție adresa beneficiarului reprezintă adresa de domiciliu, conform prevederilor legale sau actelor juridice de încredințare.

*** În cazul în care vă modificați opțiunea modalității tipului de plată (unică/eșalonată, valorii ratei și a modalității de plată), este necesară retransmiterea documentației mai sus menționată de la punctul B3 (**Cererea de plată, actul de identitate, valabil la data depunerii, extrasul de cont sau orice fel de document emis de bancă care certifică IBAN-ul contului și calitatea dumneavoastră de titular al contului și procura specială și autentică, în cazul mandatului**) cu modificările prevăzute.

**** Pentru a beneficia de plata activului personal net existent în contul participantului decedat al Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, acesta **trebuie să fie menționat la capitolul „bunuri mobile” în cadrul masei succesorale din Certificatul de moștenitor**. Dacă acest activ nu este menționat în Certificatul de moștenitor, moștenitorii (inclusiv legatarii) urmează să se adreseze notarului public pentru a emite un Certificat de moștenitor suplimentar. Numărul de unități de fond se comunică biroului notarial după ce acesta va transmite o solicitare scrisă, în acest sens, pe adresa sediului social al BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA.

***** **Beneficiarii pot fi scutiți de la plata impozitului în situația în care prezintă un certificat de încadrare în grad de handicap, grav sau accentuat** eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap care se află în perioada de valabilitate sau permanent la data efectuării plății. Dacă beneficiarul deține un astfel de document vă rugăm să atașați copia legalizată a acestui certificat pentru a putea aplica scutirea de la plata impozitului.

BCR Pensii prelucurează datele cu caracter personal ale participantului/beneficiarilor și ale mandatarului/lor acestora (dacă este cazul) în scopurile menționate în prezentul document, în conformitate cu Regulamentul General privind Protecția Datelor (Regulamentul UE nr. 679/2016) și cu nota de informare primită odată cu dobândirea calității de participant (sau la o dată ulterioară, după caz). Pentru mai multe detalii referitoare la aspectele ce țin de protecția datelor cu caracter personal, vă rugăm să consultați nota de informare comunicată anterior. Puteți, de asemenea, consulta oricând Politica de confidențialitate a BCR Pensii (prelucrările efectuate pentru participanți/beneficiari sunt aplicabile și mandatarului/lor, dacă este cazul) disponibilă la adresa <https://pensiibcr.ro/ro/protectia-datelor>. De asemenea, puteți solicita politica de confidențialitate la adresa de mail pensiibcr@bcr.ro sau prin poștă la adresa București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele E4-1-E4-12, sector 6, sau prin telefon 021/9503.