

EXPUNERE DE MOTIVE

Este cunoscut faptul că tranziția demografică rapidă cauzată de creșterea speranței de viață și declinul fertilității au condus la creșterea rapidă a ponderii persoanelor vârstnice în totalul populației.

Prin Programul de guvernare pentru perioada 2001-2004, Guvernul și-a propus o schimbare radicală în abordarea politicilor sociale. Astfel, vor fi create condițiile minime de participare efectivă a cetățenilor la viața socială, prin asigurarea garanțiilor colective, legislative sau de altă natură, în paralel cu creșterea continuă a gradului de responsabilitate individuală.

Prin reforma sistemului de pensii se dorește găsirea unui răspuns adecvat la realitățile economico-sociale cu care se confruntă sistemul public de pensii, prin îmbunătățirea nivelului pensiilor cât mai aproape de cerințele și nevoile beneficiarilor.

Prezentul proiect de lege definește cadrul legal pentru înființarea, organizarea și funcționarea schemelor facultative de pensii ocupaționale.

Schemele facultative de pensii ocupaționale sunt legate de procesul de muncă. Participarea la aceste scheme este voluntară și este limitată la persoanele care își desfășoară activitatea în anumite sectoare sau ramuri industriale. Participarea este rezultatul acordului dintre angajatori și sindicate/ reprezentanți ai salariaților.

Sistemul se bazează pe capitalizare, sub forma schemelor cu contribuții definite, generând beneficii legate direct de performanțele investițiilor realizate de fond, cu respectarea unei rate minime de rentabilitate pe care fondul trebuie să o asigure.

Decizia de participare la schemă de pensii se concretizează prin semnarea unui act de aderare.

Participanții au drept de proprietate asupra contribuțiilor plătite la o astfel de schemă. Accesul salariaților la schema propusă se face fără restricții.

Contribuțiile la fond vor fi suportate de către angajat și angajator, nivelul contribuției și ponderea fiecărui plătitor urmând a se decide la stabilirea schemei.

Se propune ca atât angajatorul, cât și angajatul să beneficieze de deducerea fiscală a contribuțiilor la aceste fonduri de pensii.

Activele fondului de pensii vor fi separate de activele societății de administrare.

Activele fondului de pensii vor fi păstrate de un depozitar, o bancă ce va trebui să îndeplinească o serie de criterii stabilite de lege. Legea prevede categoriile de investiții permise și plafoane maxime pentru fiecare din aceste categorii, având în vedere principiile prudențiale.

Regulile de constituire sunt clare și vor fi aduse la cunoștința tuturor membrilor.

Consiliul de Coordonare va negocia în numele participanților contractul de administrare și le va reprezenta interesele în fața administratorului.

Participanții vor avea acces la informații complete cu privire la constituirea și funcționarea fondurilor.

Va fi permisă transferabilitatea și portabilitatea fondurilor de pensii.

Administrarea fondurilor de pensii se poate realiza de către o societate de asigurare, o bancă, o societate de administrare a investițiilor sau o societate de investiții financiare. Condițiile în care se realizează această administrare, drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contractul de administrare.

Sunt stabilite cerințe minime în ceea ce privește capitalul social al acestor societăți, calitatea fondatorilor, acționarilor și managerilor acestor societăți de pensii.

Coordonarea activității va fi realizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Obiectivul principal al Comisiei îl reprezintă apărarea intereselor participanților.

Annual, Comisia prezintă un raport cu privire la activitatea desfășurată, la modul de îndeplinire al obiectivelor propuse și la evoluția fondurilor de pensii în această perioadă.

Comisia urmează să coopereze cu celelalte autorități de supraveghere ale pieței financiare.

În ceea ce privește supravegherea, Comisia va urmări asigurarea conformității cu obligațiile legale, controlul financiar (investiții și acțiuni, monitorizarea acțiunilor, auditarea raportelor financiare), supravegherea managementului (calificarea, reputația, situația principalilor acționari și a celor care contribuie la aceste scheme) etc.

Protecția participanților față de efectele unor investiții neadecvate sau alocarea inefficientă a resurselor de către manageri se realizează printr-un fond de rezervă și unul de garantare.

Proiectul de lege transpune în totalitate Directiva 98/49/EEC din 29 iunie 1998 privind protejarea drepturilor de pensie suplimentare a persoanelor angajate sau a lucrătorilor independenți care circulă în Comunitatea Europeană.

Față de cele prezentate mai sus, a fost elaborat proiectul de Lege privind pensiile ocupaționale, pe care îl supunem Parlamentului, spre adoptare.


 **PRIM – MINISTRU**
ADRIAN NĂSTASE