



Parlamentul României
Senat

Lege

privind cerințele minime de creștere a mobilității salariaților între statele membre prin îmbunătățirea dobândirii și păstrării drepturilor la pensie suplimentară

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

Art.1.- (1) Prezenta lege are drept scop facilitarea exercitării drepturilor salariaților la libera circulație între statele membre ale Uniunii Europene prin reducerea obstacolelor create de normele care reglementează schemele de pensie suplimentară legate de existența unui raport de muncă.

(2) Prezenta lege stabilește cerințele privind condițiile de dobândire a drepturilor în cadrul schemelor de pensie suplimentară, păstrarea drepturilor latente la pensie suplimentară și informarea participanților.

Art.2.- În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *pensie suplimentară* - pensia pentru limită de vârstă stabilită în conformitate cu prevederile legislației naționale, acordată în mod suplimentar și distinct față de pensia din sistemul public, cu respectarea regulilor prevăzute de schemele de pensie suplimentară;

b) *schema de pensie suplimentară* - un sistem de termene, condiții și reguli prin care un angajator participă la asigurarea unor beneficii pentru salariații săi, în timpul activității lor, și/sau contribuie la un fond de pensii suplimentare/ocupaționale, în vederea obținerii de către aceștia a unei pensii suplimentare și distinctă de pensia din sistemul public;

c) *participant activ al schemei* - salariatul al cărui raport de muncă îl îndreptățește sau îl poate îndreptăți la o pensie suplimentară, după data îndeplinirii condițiilor de dobândire a unei pensii suplimentare, în conformitate cu dispozițiile unei scheme de pensii suplimentare;

d) *salariat* - persoana angajată în baza unui contract de muncă, funcționarul public sau persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la o schemă de pensii suplimentare și are un drept viitor la o pensie suplimentară;

e) *perioada de așteptare* - vechimea în muncă minimă impusă de normele unei scheme de pensie suplimentară sau de angajator, ca un salariat să devină eligibil pentru dobândirea calității de participant la o schemă de pensie suplimentară;

f) *perioada de dobândire a drepturilor la pensie* - perioada de afiliere activă la o schemă de pensie suplimentară impusă de normele unei scheme de pensie suplimentară necesară dobândirii drepturilor la pensie suplimentară acumulate;

g) *drepturi la pensie dobândite* - drepturile la pensie suplimentară acumulate, obținute în urma îndeplinirii cerințelor de dobândire impuse de normele unei scheme de pensie suplimentară sau de legislația națională;

h) *salariat care își încetează activitatea* - participant activ al schemei de pensie suplimentară care îndeplinește următoarele condiții:

- i) are un raport de muncă/raport de serviciu/mandat;
- ii) raportul de muncă/raportul de serviciu/mandatul încetează din alt motiv decât acela de a deveni eligibil pentru o pensie suplimentară;
- iii) se deplasează din România într-un alt stat membru al Uniunii Europene în scop de muncă,

i) *beneficiar latent* - persoana care a participat activ la o schemă de pensie suplimentară, care este îndreptățită la drepturi la pensie dobândite în cadrul unei scheme de pensie suplimentară și care nu primește, încă, pensie suplimentară în cadrul schemei respective de pensie;

j) *drepturi la pensie latente* - drepturi la pensie dobândite de către un beneficiar latent în cadrul schemei de pensie suplimentară;

k) *valoarea drepturilor la pensie latente* - valoarea de capital a drepturilor la pensie calculată în conformitate cu normele schemei de pensie suplimentară, potrivit prevederilor legislației naționale;

l) *actul individual de aderare* - contractul scris încheiat între salariat și/sau angajatorul acestuia și reprezentantul legal al unei scheme de pensii suplimentare privind participarea salariatului la schema de pensie suplimentară.

Art.3.- Prezenta lege se aplică schemelor de pensie suplimentară, cu excepția regimurilor reglementate de Regulamentul (CE) nr.883/2004 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2004 privind coordonarea sistemelor de securitate socială.

Art.4.- Prevederile prezentei legi nu se aplică:

- a) schemelor de pensie suplimentară care fac obiectul unor măsuri/proceduri de lichidare dispuse de unul dintre organele prevăzute la art.40 alin.(1) din Legea nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare, cu scopul păstrării sau restabilirii situației financiare a schemei respective;
- b) schemelor de pensii suplimentare bazate pe acte individuale de aderare care sunt încheiate între o persoană fizică și o companie de asigurări sau un fond de pensii, în afara unui raport de muncă;
- c) fondurilor de garantare pentru plata creanțelor salariale a angajatorilor aflați în insolvență și fondurilor de garantare pentru pensii;
- d) plăților unice făcute de angajatori către angajații proprii, la încetarea raporturilor de muncă, fără a avea legătură cu furnizarea de pensii;
- e) indemnizațiilor de invaliditate și/sau indemnizațiilor de urmaș urmare a participării la o schemă de pensie suplimentară, cu excepția dispozițiilor specifice prevăzute la art.9 și art.11 referitoare la indemnizațiile de urmaș.

Art.5.- (1) Schemele de pensii suplimentare bazate pe acte individuale de aderare fac obiectul de reglementare al prezentei legi în următoarele condiții:

- a) se adresează persoanelor care se află în derularea unui raport de muncă/raport de serviciu/mandat;
- b) există o implicare directă a angajatorului în negocierea sau încheierea actului individual de aderare a salariatului la schema de pensie suplimentară, în baza prevederilor contractului individual de muncă/raportului de muncă/mandatului sau contractului colectiv de muncă aplicabil la nivelul angajatorului;
- c) actul individual de aderare este agreat de salariat în condițiile stabilite de angajator cu schema de pensie suplimentară.

(2) Intră în domeniul de aplicare a prevederilor prezentei legi și situațiile în care salariatul a aderat la o schemă de pensie suplimentară, anterior angajării, însă angajatorul renegociază termenii și condițiile actului individual de aderare în ceea ce privește condițiile de dobândire, păstrare sau de informare cu privire la drepturile la pensie suplimentară ale salariatului.

Art.6.- (1) În cazul în care angajatorul/schema de pensii suplimentare stabilește o perioadă de dobândire a drepturilor la pensie suplimentară și/sau perioada de așteptare, perioada cumulată a acestora nu poate depăși 3 ani pentru salariații care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi.

(2) În cazul în care angajatorul/schemele de pensii suplimentare condiționează dobândirea drepturilor la pensie suplimentară de o vârstă minimă a salariatului, această vârstă nu poate depăși 21 de ani pentru lucrătorii care își încetează activitatea, în înțelesul prezentei legi.

(3) Salariații care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi înainte de a dobândi drepturi la pensie suplimentară, au dreptul la rambursarea contribuțiilor acumulate în conformitate cu prevederile legislației naționale sau cu contractele colective de muncă aplicabile, sau, respectiv a valorii investițiilor rezultate din aceste contribuții.

(4) Modalitatea de îndeplinire a obligației de rambursare se reglementează prin normele schemei de pensie suplimentară.

Art.7.- Salariații care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi, și se deplasează într-un alt stat membru al Uniunii Europene, au obligația de a informa angajatorul cu privire la exercitarea dreptului la libera circulație în scop de muncă.

Art.8.- (1) Prevederile prezentei legi nu împiedică introducerea sau menținerea de către angajatori/schemele de pensii suplimentare a unor condiții de dobândire a drepturilor la pensie suplimentară mai favorabile decât cele prevăzute la art.6.

(2) Prezenta lege nu afectează drepturile prevăzute de Legea nr.204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Art.9.- (1) Salariații care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi, pot opta pentru păstrarea drepturilor la pensie dobândite în cadrul schemei de pensii suplimentare.

(2) Valoarea drepturilor la pensie dobândită este calculată la momentul încetării raportului de muncă/raportului de serviciu/mandat al salariatului.

(3) În cadrul schemelor de pensii suplimentare se asigură egalitatea de tratament în ceea ce privește drepturile de pensie latente ale salariaților care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi și ale urmașilor acestora respectiv, a valorii acestor drepturi, față de drepturile participanților activi ai regimului sau față de evoluția valorii drepturilor de pensie aflate în plată.

(4) În aplicarea prevederilor alin.(3), schemele de pensii suplimentare pot avea în vedere orice altă modalitate de tratament egal a drepturilor la pensie latente ale salariaților care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi și ale urmașilor acestora, cum ar fi:

a) în cazul în care drepturile la pensie ale membrilor activi ai schemei de pensie suplimentară sunt dobândite ca drept la o sumă nominală, prin asigurarea valorii nominale a drepturilor la pensie latente;

b) în cazul în care valoarea drepturilor la pensie acumulate ale membrilor activi se modifică în timp, prin ajustarea valorii drepturilor la pensie latente prin aplicarea unei dobânzi integrate în regimul de pensie sau a randamentului investițiilor obținut de către furnizorul de pensie suplimentară;

c) în cazul în care valoarea drepturilor la pensie acumulate ale membrilor activi este ajustată, în funcție de rata inflației ori nivelul de salarizare, prin ajustarea în consecință a valorii drepturilor la pensie latente, sub rezerva limitei proporționale impuse de dreptul intern.

Art.10.- Salariații care își încetează activitatea în înțelesul prezentei legi, pot opta pentru transferul valorii drepturilor la pensie suplimentară dobândite către o altă schemă de pensie suplimentară, cu respectarea dispozițiilor prevăzute de prezenta lege.

Art.11.- (1) Participanții activi ai unei scheme de pensii suplimentare sunt informați anual, fie de angajator, fie de reprezentantul legal al schemei de pensii suplimentare, după caz, cu privire la felul în care încetarea raportului de muncă le afectează drepturile la pensie suplimentară, după cum urmează:

a) condițiile care reglementează dobândirea de drepturi la pensie suplimentară și consecințele acestor condiții, în cazul încetării raportului de muncă/raportului de serviciu/mandatului;

b) valoarea drepturilor la pensie dobândite sau o evaluare a drepturilor la pensie dobândite, realizată cu maximum 12 luni înainte de data informării;

c) condițiile privind tratamentul drepturilor la pensie latente.

(2) Beneficiarii latenți ai unei scheme de pensii suplimentare, respectiv urmașii acestora, după caz, sunt informați anual cu privire la următoarele aspecte:

a) valoarea drepturilor la pensie latente sau o evaluare a drepturilor la pensie latente care a fost efectuată cu maximum 12 luni înainte de data furnizării informațiilor;

b) condițiile privind tratamentul drepturilor la pensie latente.

(3) Urmașii beneficiarilor latenți ai unei scheme de pensii suplimentare sunt informați, la cerere, cu privire la valoarea indemnizației de urmaș și la condițiile de plată a acesteia.

*

* *

Prezenta lege transpune prevederile Directivei 2014/50/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințele minime de creștere a mobilității lucrătorilor între statele membre prin îmbunătățirea dobândirii și a păstrării drepturilor la pensie suplimentară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE), seria L, nr.128 din 30 aprilie 2014.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat, în ședința din 18 martie 2019, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (1) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI

Iulian-Claudiu Manda

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'I' followed by a long horizontal line.