

Noua lege privind pensiile ocupaționale



Legea nr 1/2020 privind pensiile ocupaționale, publicata în Monitorul Oficial, Partea I nr 10 din 08 ianuarie 2020 va intra în vigoare în 30 de zile de la publicare.

1 SINOPSIS

Legea nr. 1/2020 transpune Directiva UE 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP II) în legislația națională, stabilindu-se cadrul legal pentru înființarea și funcționarea schemelor de pensii ocupaționale și fondurilor de pensii ocupaționale, autorizarea și funcționarea administratorilor, avizarea și funcționarea instituțiilor de credit pentru activitatea de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale, avizarea auditorilor financiari, pentru activitatea desfășurată în calitate de auditor al administratorilor și al fondurilor de pensii ocupaționale, reglementarea și supravegherea prudentială a sistemului pensiilor ocupaționale.

Pensia ocupațională este facultativă.

2 CATEGORII DE BENEFICIARI

Calitatea de participant poate fi dobândită de către:

- angajatul, funcționarul public sau persoana autorizată să desfășoare o activitate independentă, potrivit legii, persoana care își desfășoară activitatea în funcții electivă sau care este numită în cadrul autorității executive, legislative ori judecătorești, pe durata mandatului, membrul unei societăți cooperative potrivit dispozițiilor Legii nr. 1/2005, precum și alta persoană care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, care aderă la un fond și care contribuie sau/si în numele careia s-au plătit contribuții la un fond și are un drept viitor la o pensie ocupațională;
- persoana pentru care se plătesc, în baza unor contracte de mandat sau contracte de management, contribuții la un fond, din care rezultă un drept viitor la o pensie ocupațională;
- persoana care acționează ca propriul sau angajator, exercită o activitate independentă sau orice asocieri între acestea și a semnat un contract de administrare încheiat cu un administrator.

În categoria persoanelor fizice care exercită o activitate independentă sunt incluse și persoanele asigurate în alte sisteme de asigurări sociale neintegrate în sistemul public de pensii.

3 PĂRȚILE IMPLICATE

Dreptul de a propune o schemă de pensii ocupaționale aparține angajatorului, iar aderarea angajaților proprii este facultativă. Contribuțiile angajatorului la un fond se stabilesc prin schema de pensii ocupaționale. Angajatorul

poate stabili cuantumi diferentiate de contributie proprie pentru angajatii sai pe criterii de vechime, functie sau drepturi salariale. Contributia poate fi împartita între angajat si angajator potrivit prevederilor stabilite de schema si actul individual de aderare.

Initiativa constituirii unui fond de pensii ocupationale apartine exclusiv unui administrator autorizat de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

Pot administra fonduri de pensii ocupationale societatile de pensii, societatile de administrare a investitiilor (SAI) si societatile de asigurare de viata care sunt autorizate sa administreze fonduri de pensii facultative si/sau fonduri de pensii administrate privat sau societatile de pensii constituite în baza prezentei legi sau societatile de administrare a investitiilor si societatile de asigurare de viata, autorizate în conditiile prezentei legi, pentru activitatea de administrare a fondurilor.

4 CONTRIBUȚII

Contributia proprie a unui participant poate fi de maximum o treime din veniturile sale salariale brute lunare sau din veniturile asimilate acestora fara a depasi, împreuna cu celelalte retineri pe care le-ar avea, jumătate din salariile nete lunare, respectiv din veniturile asimilate.

Sumele reprezentând contributiile la fonduri de pensii ocupationale din România sunt deductibile fiscal în conformitate cu legislatia fiscala.

Administratorii contribuie la Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, în situatia în care prospectele aferente fondurilor administrate prevad acoperirea riscurilor biometrice (riscuri legate de deces, invaliditate si longevitate) si/sau garanteaza rata de rentabilitate a investitiilor sau un anumit nivel al garantiilor.

Dreptul la pensia ocupationala se deschide, la cererea participantului, în conditiile prevazute de schema si prospect si în conformitate cu legislatia privind plata pensiilor private.

5 REGLEMENTĂRI VIITOARE

ASF urmeaza sa emita reglementari specifice pentru aplicarea acestor noi dispozitii legale.