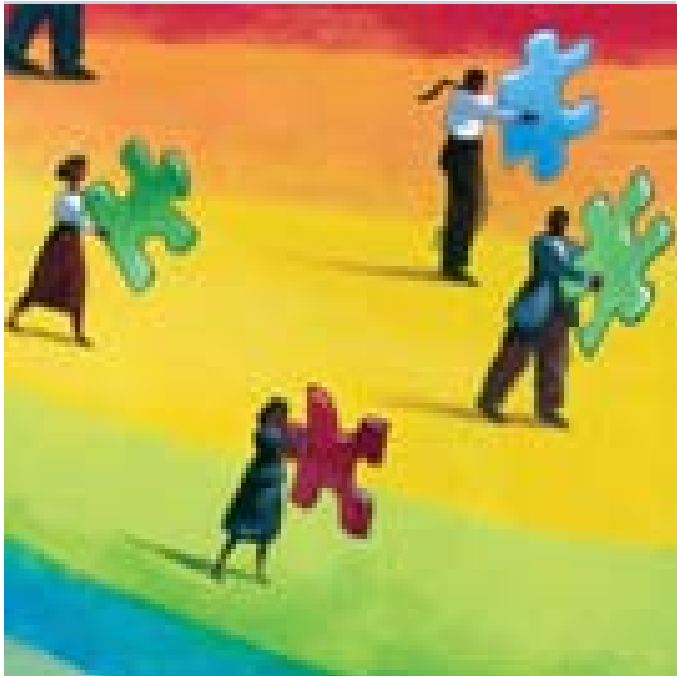


MARSH

MERCER

Human Resource Consulting



Pensiile Private

*“un pilon” de baza al beneficiilor
pentru angajati*

DANA BARBIERU

Bucuresti, 3 mai 2007



Marsh & McLennan Companies

Cuprins

1. Stadiul sistemului de pensii inaintea reformei actuale
2. Noul sistem de pensii “Multi - Pilon”
 - 2.1. Planul obligatoriu de pensii private (*pilonul II*)
 - 2.2. Planul facultativ de pensii private (*pilonul III*)
3. Cum ne pregatim pentru aderarea la planul facultativ?
4. Etapele procesului de aderare la Pilonul III

1. Stadiul sistemului de pensii inaintea reformei actuale

Probleme existente:

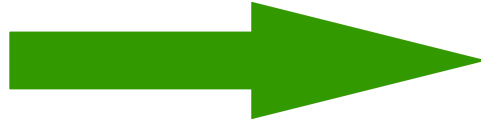
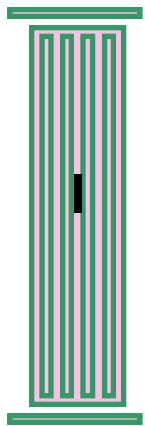
- Procesul de imbatranire a populatiei creeaza dificultati majore sistemului de pensii sociale de stat
 - *populatia in varsta de peste 65 de ani reprezenta 15% din totalul populatiei in 2004*
 - *ponderea acestui segment de varsta va ajunge la 25% in intervalul 2030 -2050*
- Raportul contribuabili – pensionari de 1:1 este deja depasit, devenind nefavorabil in primul rand pentru persoanele pensionate
- Nivelul actual al contributiilor sociale este greu de sustinut pe termen lung: ~30% CAS (printre cele mai mari contributii dintre statele Europei Centrale si de Est)
- Neincrederea in actualul sistem de stat



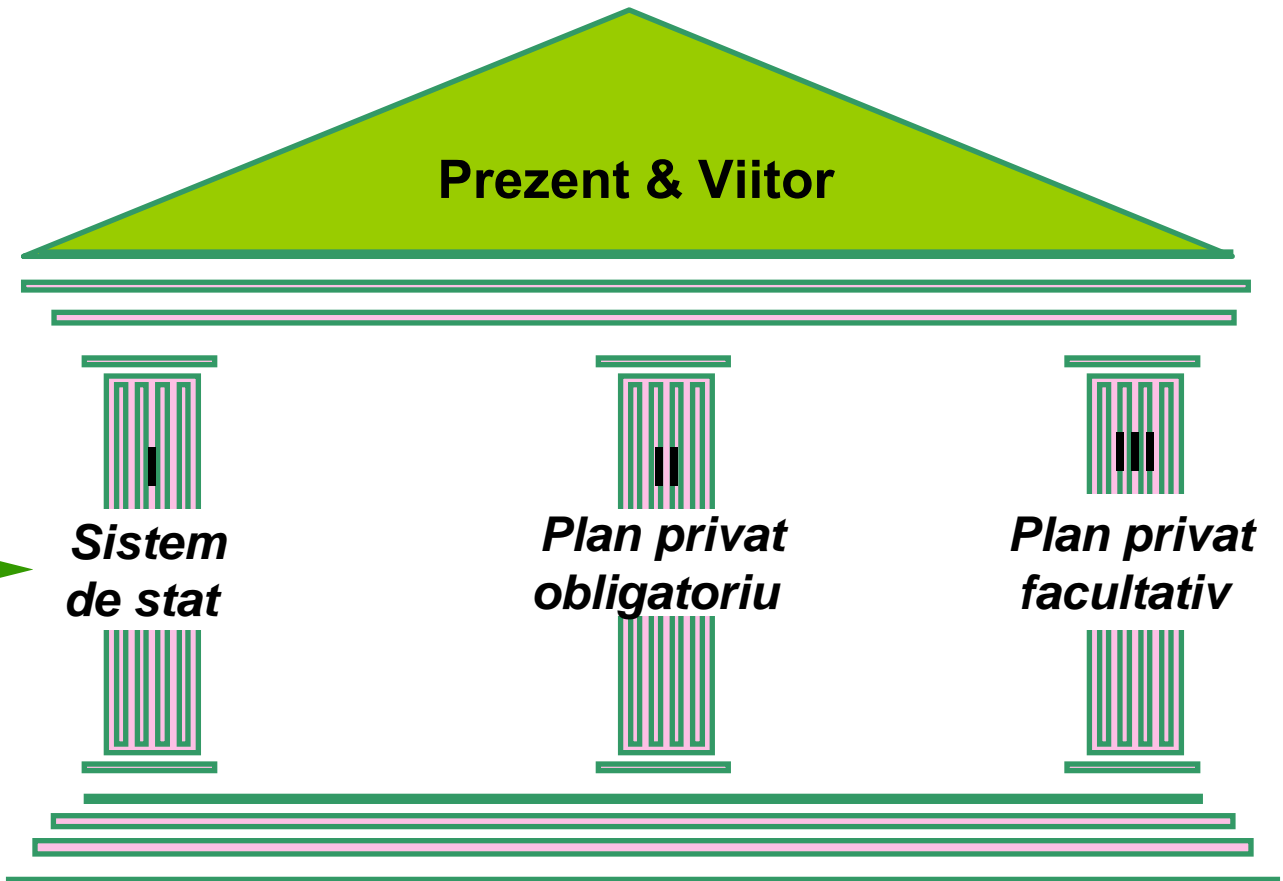
Solutia gasita... implementarea unui sistem multi-pilon

2. ...noul sistem de pensii "Multi-Pilon"

Trecut



Prezent & Viitor



I – Sistemul asigurarilor sociale

I – Sistemul de stat (Legea 19/2000)

II – Planul obligatoriu administrat privat (Legea 411/2004 & 23/2007)

III – Planul facultativ administrat privat (Legea 204/2006)

2.1. Planul obligatoriu de pensii private (*pilonul II*)

- **Pilonul II – Privat Obligatoriu** – sistem individual de “contributii definite” bazat pe o parte a contributiei individuale din sistemul public de stat (redirectionat catre pilonul II).
- **Participanti:** contribuabili asigurati prin sistemul de contributii sociale de stat (L19/2000);
- Obligatoriu pentru toti angajatii in varsta de pana la 35 de ani si facultativ pentru angajatii cu varste cuprinse intre 36 si 45 de ani.
- **Contributii:** numai contributii individuale ale angajatilor; o parte din contributia actuala la CAS va fi redirectionata catre acest pilon (initial 2%).
- Alegerea fondului trebuie facuta in termen de 4 luni de la data la care devine obligatorie alegerea; toti contribuabilii ce nu iau aceasta decizie in termenul mentionat vor fi directionati aleatoriu la un fond de pensii.
- Participantii pot alege un singur administrator si un singur fond de pensii.
- **Administratorii Fondurilor de Pensii Obligatorii** vor fi companii distincte, special infiintate cu obiect unic de activitate.

2.1. Planul obligatoriu de pensii private (*pilonul II*)

continuare



Unde ne aflam acum?

- S-a emis legislatia pentru completarea si modificarea legii 411/2004, respectiv legea 23/2007 impreuna cu un set de 7 norme.
- Societatile interesate sa intre pe segmentul pensiilor obligatorii private in calitate de administratori de fonduri sunt in etapa de pregatire a dosarelor pentru autorizarea noilor societati de pensii private.
- Brokerilor de asigurare le este permisa intermedierea pilonului II, avand calitatea de agenti de marketing sau brokeri de pensii private.
- Conform ultimelor comunicate din partea autoritatilor, in luna **august** se va da startul marketingului produselor de pensii private obligatorii; pana la **sfarsitul anului 2007** fiecare individ trebuie sa isi aleaga fondul de pensii la care va contribui astfel ca **inceputul anului 2008** sa insemne colectarea contributiilor.

2.2. Planul facultativ de pensii private (*pilonul III*)

- **Pilonul III – Privat Facultativ** – sistem de “contributii definite” prin care participantii realizeaza contributii lunare catre un fond facultativ de pensii
- **Participanti:** contribuabili asigurati prin sistemul de contributii sociale de stat (L19/2000)
- **Contributii:** contributii in conturi individuale de pensie realizate de angajati si / sau angajatori ce nu pot depasi cumulativ 15% din venitul brut lunar
- Deduceri fiscale anuale aplicabile contributiilor angajatilor si angajatorilor
- Contributii permise la unul sau mai multe fonduri facultative de pensii
- Randament minim garantat (calculat pe baza performantei medii a tuturor fondurilor de pensii existente in piata)
- **Administratorii Fondurilor de Pensii Facultative:** companii de pensii, societati de administrare a investitiilor, companii de asigurare

2.2. Planul facultativ de pensii private (*pilonul III*)

continuare



Unde ne aflam acum?

- S-a finalizat legislatia, respectiv legea 204/2006 impreuna cu un set de 20 norme.
- Au fost autorizate: 4 societati de asigurari, 2 banci si 3 companii de audit si consultanta financiara.
- Brokerilor de asigurare le este permisa intermedierea pilonului III, avand calitatea de agenti de marketing, insa pana la acest moment nu a fost avizata nicio companie.
- Luna **mai 2007** se considera luna demararii pilonului III.

Cine va da startul?

Allianz  Tiriac 
Asigurări S.A.

ING 


AVIVA

BCR ASIGURARI
GRUPUL BANCA COMERCIALA ROMANA

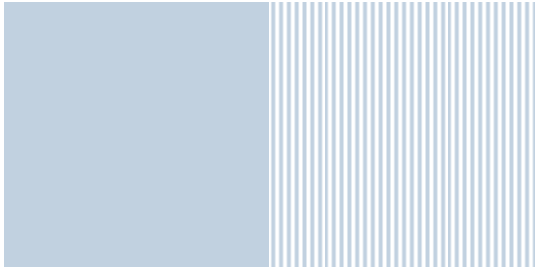


 BANCA
COMERCIALA
ROMANA

 BRD
GRUPE SOCIETE GENERALE

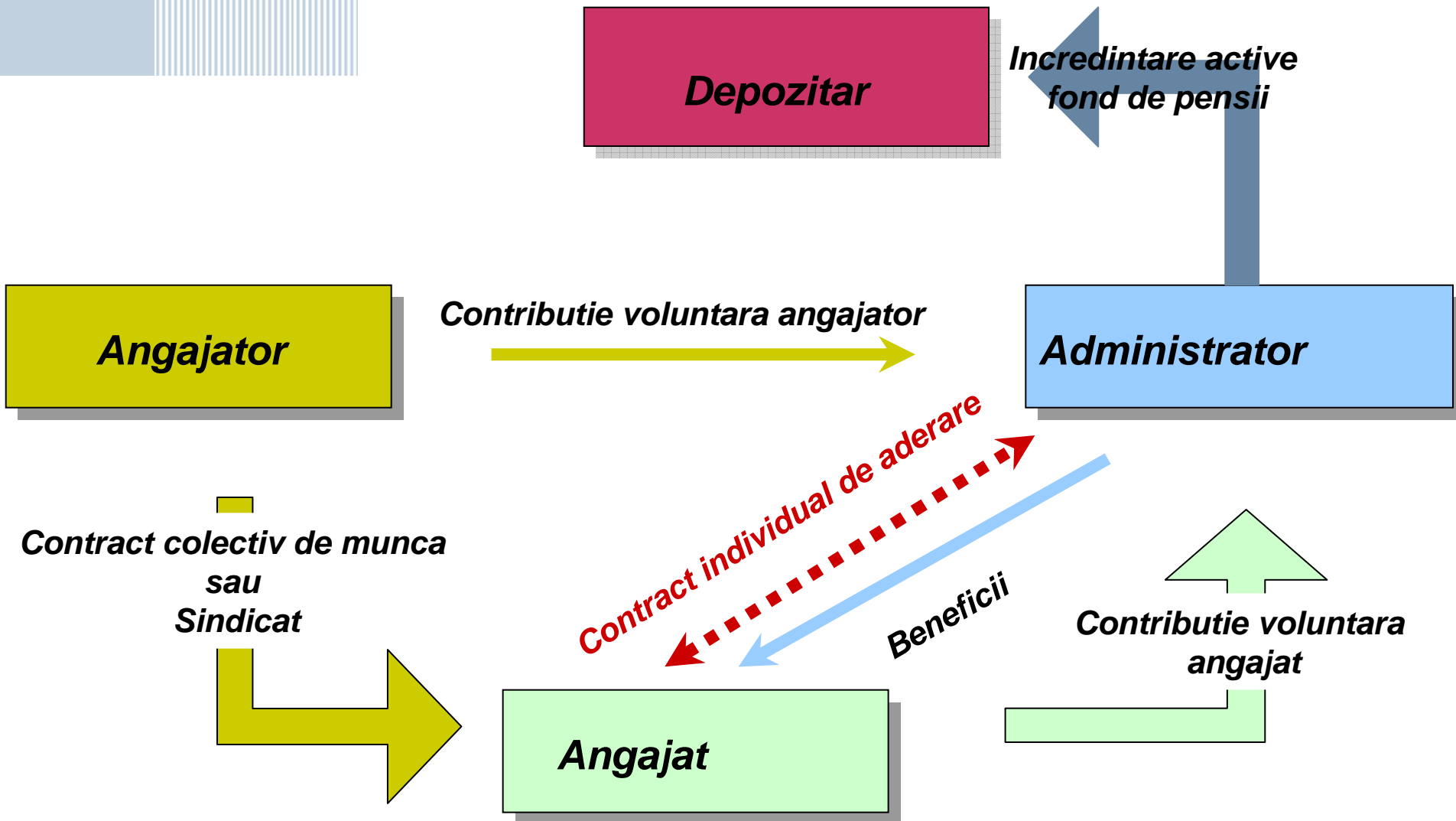
ADMINISTRATORI

DEPOZITARI



3. Cum ne pregatim pentru aderarea la planul facultativ?

Implementare



4. Etapele procesului de aderare la pilonul III

A. Etapa de înscriere în sistem

B. Etapa de contribuție / acumulare

C. Etapa de beneficii

A. Etapa de inscriere in sistem

- Agentii de marketing / brokerii de pensii prezinta catre angajator/ reprezentatii angajatilor/sindicat/ angajati produse de pensii.
- Aderarea la un fond de pensii este o optiune individuala.
- Un participant poate contribui la mai multe fonduri de pensii.
- Viitorul participant trebuie sa incheie un contract scris cu administratorul fondului la care a optat sa adere.
- Angajatorul are optiunea de a contribui in sistem in numele angajatilor sai (la acelasi fond la care contribuie angajatul sau poate alege un alt fond).
- Angajatorul poate propune angajatilor sai participarea la un fond de pensii facultative cu mentionarea acestui aranjament in contractul colectiv de munca.

B. Etapa de contributii/acumulare

- Limita maxima a contributiei este de 15% din venitul lunar brut al angajatului (cumulat angajat si angajator).
- Contributia se colecteaza in baza CNP-ului in conturile individuale ale participantilor.
- Contributia lunara platita este transformata de administratorul fondului in unitati de fond; valoarea unei unitati de fond este anuntata zilnic de catre administrator prin intermediul presei scrise.
- Plata contributiei se face lunar prin intermediul angajatorului care trebuie sa colecteze si sa vireze contributiile o data cu contributia la asigurarile sociale de sanatate in contul fondului de pensii ales de fiecare angajat.

B. Etapa de contributii/acumulare

continuare

Tranzactii « permise »:

- Contributii la fonduri de pensii din UE sau spatiul Economic European;
- In cazul schimbarii locului de munca, a domiciliului sau resedintei intr-o alta tara, participantii opteaza intre a plati in continuare contributiile la fondul de pensii facultative din Romania sau a plati la un alt fond de pensii;
- Modificarea cuantumului contributiei;
- Suspendarea contributiei, caz in care participantul isi pastreaza drepturile conform regulilor fondului la care a contribuit;
- Transferul contului individual de la un fond la altul (se aplica o taxa de penalitate in primii 2 ani de la momentul subscrierii in fiecare fond).

B. Etapa de contributii/acumulare

continuare

Cuquantum si tipuri de taxe:

- Comisionul de administrare, platit in momentul virarii contributiei (max. 5% din contributia platita);
- Taxa lunara de administrare a activelor (max. 2,4% pe an);
- Penalitati de transfer (in primii 2 ani de la momentul subscrierii in fiecare fond);
- Penalitati aplicabile angajatorului in cazul intarzierii platii contributiei (se adauga la contul individual al angajatului);

Contributiile angajatului si angajatorului sunt deductibile fiscal pana la un cuquantum de cate 200 EUR pentru fiecare, pe an fiscal!

Model de aplicare a deductibilitatii*

Lege 380/2005	1	Salariu de baza	
Decizii interne	2	Sporuri, adaosuri, indemnizatii, stimulente, premii, Indexari	
Contractul colectiv de munca	3	Avantaje de natură salarială (ex: prime asigurare, utilizarea auto in interes personal, etc)	
	4	Salariul brut = Venitul brut	(1+2+3)
Lege 380/2005	5	Contributia personalului la Fondul de Somaj 1%	(Salariul de baza x 1%)
OUG 150/2002	6	Contributia personalului la asigurari sociale de Sanatate 6.5%	(Salariul brut x 6.5%)
Lege 380/2005	7	Contributia personalului la asigurari sociale= CAS angajat 9.5%	(Salariul brut x 9.5%)
Cod Fiscal / OMFP 1016/2005	8	Deducerea personala (se calculeaza conform tabele)	
	9	Cotizatia sindicala	
Lege 204/2006	10	Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (in limita a 200 eur/an)	200 EUR/12 luni x curs de schimb EUR/RON de la sfarsitul lunii pentru care se face calculul
	11	Venit impozabil , adica baza de calcul pentru impozit	(4-5-6-7-8-9-10)
Cod Fiscal	12	Impozitul pe veniturile din salarii, cota unica de impozitare 16%	(Venit impozabil x 16%)
Lege 204/2006	13	Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (peste 200 eur/an)	
	14	Rest de plata = Salariu net	(1+2-5-6-7-9-10-12-13)

Exemplu de calcul - Participant*

*)angajatul participant nu are persoane in intretinere

	ded.	> ded.	15%		ded.	> ded.	15%		ded.	> ded.	15%
Valoarea contributiei	58	100	150		58	100	225		58	100	300
Salariu de baza	1,000	1,000	1,000		1,500	1,500	1,500		2,000	2,000	2,000
Sporuri, adaosuri, indemnizatii, premii											
Avantaje de natură salarială											
Salariul brut = Venitul brut	1,000	1,000	1,000		1,500	1,500	1,500		2,000	2,000	2,000
Fondul de Somaj 1%	10	10	10		15	15	15		20	20	20
Asigurari sociale de Sanatate 6.5%	65	65	65		98	98	98		130	130	130
CAS angajat 9.5%	95	95	95		143	143	143		190	190	190
Deducerea personala de baza (se calculeaza conform tabele, in functie de numarul persoanelor in intretinere)	250	250	250		190	190	190		130	130	130
Cotizatia sindicala											
Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (in limita a 200 eur/an)	58	58	58		58	58	58		58	58	58
Venit impozabil	522	522	522		997	997	997		1,472	1,472	1,472
Impozitul pe veniturile din salarii 16%	84	84	84		160	160	160		236	236	236
Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (peste 200 eur/an)	0	42	92		0	42	167		0	42	242
Rest de plata = Salariu net	688	646	596		1,027	985	860		1,366	1,324	1,124

* sursa Allianz Tiriac

C. Etapa de beneficii

- **Pensionare** – dreptul la pensia facultativa se deschide la cererea participantului, cu indeplinirea urmatoarelor conditii cumulative :
 - a) participantul a implinit varsta de 60 de ani
 - b) au fost platite minimum 90 de contributii lunare
 - c) activul personal net este cel putin egal cu suma necesara obtinerii unei pensii facultative minime
- **Invaliditate:**
 - anuitati, valoarea contului > limita stabilita de lege
 - suma forfetara sau anuitati pe durata de maxim 5 ani, valoarea contului < minimul stabilit de lege
- **Deces:**
 - modalitatile de plata a beneficiilor urmeaza a fi stabilite prin norme

Intrebari si raspunsuri



Va multumesc!