

FONDUL DE PENSII PRIVATE

Sistemul de pensii private a luat naștere, atât la nivel European cât și la nivel național, în vederea creșterii calității vieții populației vârstnice. Tendința generală de îmbătrânire a populației a făcut ca sistemul public de pensii (Pilonul I) să fie insuficient, drept care s-a hotărât introducerea, cu precădere în Europa și țările dezvoltate, a unor noi instrumente care să suplinească acest deficit. Astfel, în multe țări, inclusiv România, s-au constituit două noi componente, una obligatorie și alta facultativă, respectiv fondurile private de pensii (Pilonul II) și pensiile facultative (Pilonul III).

Informațiile statistice sunt colectate de toate statele membre al Uniunii Europene sub același cadru legislativ, permițând astfel comparații între statele membre cât și analiza evoluției acestui sector în timp.

În România, la sistemul de pensii existent, Pilonul I, s-a adăugat Pilonul II, care este obligatoriu pentru persoanele sub 35 de ani și opțional pentru grupa de vârstă 35-45 ani.

În afara celor două sisteme a fost implementat Pilonul III, care este un sistem de pensii facultative bazat pe aderare facultativă și administrat de companii private.

Începând din 2013, în România, activitatea întreprinderilor care administrează fondurile Piloanelor II și III este coordonată de Autoritatea de Supravegere Financiară.

I. Date generale

În context European, Institutul Național de Statistică a realizat, în anul 2013, o cercetare statistică referitoare la activitatea sistemului de pensii private din anul 2012.

În această publicație, INS realizează o analiză atât din punct de vedere a activității administratorilor, pentru pilonul II, cât și a activității fondurilor din pilonul II și III.

În anul 2012, în România, au funcționat 9 Fonduri de Pensii Administrate privat, administrate de 9 Administratori. De asemenea, au funcționat 11 Fonduri de Pensii Facultative, administrate de 9 Administratori.

Cuprins	<i>pag</i>
Date generale	1
Introducere	2
Activitatea administratorului	2
Activitatea fondurilor de pensii	2
Definirea indicatorilor și note metodologice	4

II. Introducere

Administratorii fondurilor pilonului II sunt companii private, înființate în acest scop, iar cei din sistemul de pensii facultative sunt în general societățile de asigurări.

Potrivit Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, poate administra un fond de pensii, societatea comercială pe acțiuni, constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile textului de lege amintit, având ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii.

În conformitate cu clasificarea activităților din economia națională CAEN Rev.2, fondurile de pensii private și pensiile facultative sunt incluse în clasa 6530 "Activități ale fondurilor de pensii". Această clasă cuprinde activitățile entităților legale, organizate pentru a furniza beneficiile venitului la pensionare, exclusiv pentru angajații sau membrii sponsorului. Acesta include planuri de pensie cu beneficii definite, precum și planuri individuale, unde beneficiile sunt definite pur și simplu prin contribuția membrilor respectivi.

Pentru a întregi imaginea acestui sector, au fost incluse în analiză și informații existente în cadrul Activității de Supraveghere Financiară.

III. Activitatea administratorilor de fonduri administrate privat

În ceea ce privește activitatea administratorilor, având în vedere specificitatea Pilonului II și III, în publicație sunt cuprinse informații referitoare doar la activitatea administratorilor Pilonului II.

În cursul anului 2012 cei 9 administratori au încasat comisioane în valoare de 146 milioane de lei reprezentând 86% din totalul veniturilor obținute.

IV. Activitatea fondurilor de pensii private

Referitor la activitatea fondurilor am luat în considerație pentru această publicație următorii indicatori:

- Numărul de participanți la fonduri de pensii
- Valoarea totală a activelor
- Valoarea investițiilor în fonduri de pensii
- Valoarea acțiunilor și altor titluri cu venit variabil

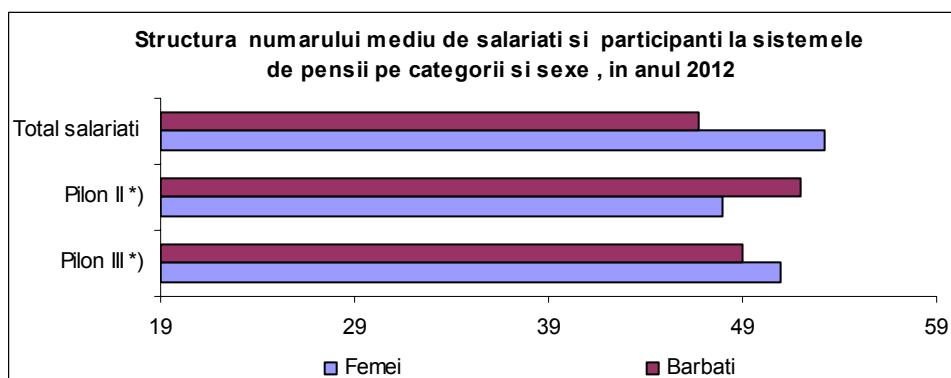
La sfârșitul anului 2012, s-au înregistrat 5772510 de participanți la cele două sisteme, din care 95,0% erau participanți la Pilonul II. Deși cu pondere de 5,0% participanții la fondurile facultative, au ajuns la peste 292 de mii de persoane în 2012.

Total participanți la fondurile de pensii private

Indicatori	2011	2012
Numărul total de participanți la fondurile de pensii private, din care:	5516029	5772510
- numărul de participanți la fondul de pensii administrate privat	5255650	5480364
- numărul de participanți la fondul de pensii facultative *)	260379	292146

*) Sursa datelor : Autoritatea de Supraveghere Financiară

În graficul de mai jos sunt prezentate date referitoare la structura pe sexe a numărului de salariați și a numărului de participanți, pentru Pilonul II și III.



*) Sursa datelor: Autoritatea de Supraveghere Financiară

În 2012, structura numărului mediu de salariați și a participanților la sistemul de pensii private, nu s-a modificat față de anul 2011.

Total active

La sfârșitul anului 2012 valoarea totală a activelor fondurilor celor doi piloni era de 10236 mil lei, înregistrând o creștere de aproximativ 50% față de anul anterior atât pentru total cât și pentru Pilonul II. Totalul activelor din cadrul Pilonului II reprezintă 94,1% din total active.

- mil lei

Indicatori	2011	2012
Total active, din care:	6852,1	10236,1
- total active în cadrul Pilonului II	6416,4	9637,2
- total active în cadrul Pilonului III	435,7	598,9

Sursa datelor : Autoritatea de Supraveghere Financiară

Investiții în fonduri de pensii

În valori curente, investițiile la fondurile de pensii private Pilonul II cât și pentru Pilonul III au crescut comparativ cu anul 2011, creștere mai însemnată înregistrându-se pentru investițiile aferente pilonului III, deși ponderea acestora în total investiții abia a depășit 10% din valoarea totală.

- mil lei

Indicatori	2011	2012
Investiții la fondurile de pensii private, din care:	6851,9	7338,3
- investiții Pilon II *)	6417,4	6562,3
- investiții Pilon III	434,5	776,0

*) Pentru unul dintre fonduri s-au utilizat rezultatele anului 2011.

Structura investițiilor pe categorii, Pilon II în 2012

%

Indicatori	2011	2012
Total, din care:	100,00	100,00
- titluri de creanță și alte titluri cu venit fix	77,93	71,53
- acțiuni și alte titluri cu venit variabil	11,69	16,35
- alte investiții	10,38	12,12

Definirea indicatorilor și note metodologice

Cifra de afaceri netă a fondului de pensii private cuprinde toate contribuțiile de pensii, datorate în cursul exercițiului financiar, în ceea ce privește contractele de pensii, cum ar fi toate contribuțiile obligatorii, alte contribuții regulate, contribuții voluntare suplimentare, alte contribuții.

Numărul mediu de salariați reprezintă o medie aritmetică simplă, calculată prin împărțirea sumei efectivelor zilnice de salariați din anul respectiv - inclusiv din zilele de repaos săptămânal, sărbători legale și alte zile nelucrătoare - la numărul total al zilelor calendaristice (365 de zile). În zilele de repaos săptămânal, sărbători legale și alte zile nelucrătoare, se ia în calcul ca efectiv zilnic numărul salariaților din ziua precedentă, mai puțin cei al căror contract de muncă a încetat în acea zi. În cazul când unitatea a fost înființată sau și-a încetat activitatea în cursul anului, se iau în calcul efectivele zilnice, numai în perioada în care a funcționat iar suma rezultată se împarte la numărul total al zilelor calendaristice din anul respectiv. Salariații care nu sunt angajați cu normă întreagă vor fi incluși în numărul mediu proporțional cu timpul de lucru prevăzut în contractul de muncă. Salariații detașați se iau în calculul numărului mediu la unitatea de la care își încasează drepturile salariale.

Total participanți la fondurile de pensii private include numărul de participanți activi, participanți suspendați și persoane pensionate. Numărul de participanți se referă la efectivul existent la sfârșitul perioadei de referință.

Total investiții în fonduri de pensii reprezintă suma următoarelor variabile: terenuri și construcții, investiții în întreprinderi afiliate și participații, acțiuni și alte titluri cu venit variabil, unități preluate de către organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, titluri de creanță și alte titluri cu venit fix, participări la fonduri comune de investiții, împrumuturi garantate prin ipotecă și alte împrumuturi neclasificate în altă parte și alte investiții.

Acțiuni și alte titluri cu venit variabil cuprind toate tipurile de acțiuni cotate și necotate, sunt incluse și alte titluri cu randament variabil.