

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 Supraveghere Financiară.

Precizăm că pentru anul 2014 datele INS prezentate în această publicație sunt provizorii.

I. Date generale

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

În context European, Institutul Național de Statistică realizează anual o cercetare statistică referitoare la activitatea sistemului de pensii private.

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 2014, în România au funcționat 7 Fonduri de Pensii Administrate privat, administrate de 7 Administratori. De asemenea, au funcționat 10 Fonduri de Pensii Facultative, administrate de 8 Administratori.

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 III, în publicație sunt cuprinse informații referitoare doar la activitatea administratorilor Pilonului II.

În cursul anului 2014, cifra de afaceri realizată de cei 7 administratori a fost în valoare de 195 milioane de lei, reprezentând 89% din totalul veniturilor obținute.

IV. Activitatea fondurilor de pensii private

Referitor la activitatea fondurilor de pensii private au fost luați în considerație pentru această publicație următorii indicatori:

- Numărul de participanți la fonduri de pensii
- Valoarea totală a activelor
- Valoarea contribuțiilor la fondurile de pensii private

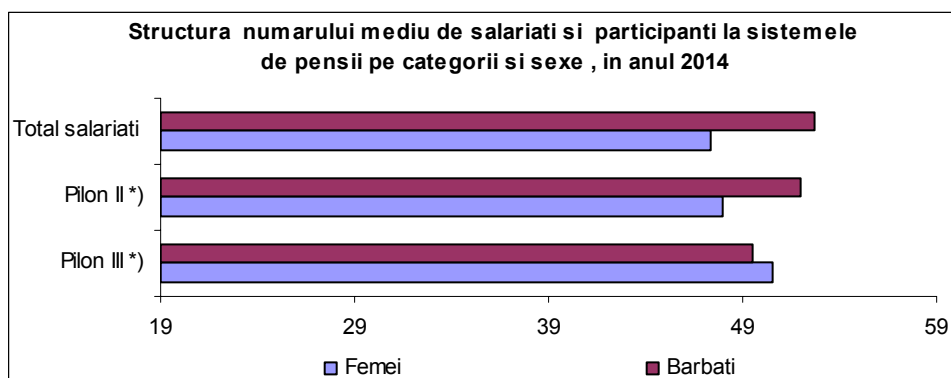
La sfârșitul anului 2014, s-au înregistrat 6629850 de participanți la cele două sisteme, din care 94,8% erau participanți la Pilonul II. Deși cu pondere de 5,2% participanții la fondurile facultative, au ajuns la peste 346 de mii de persoane în 2014.

Total participanți la fondurile de pensii private

Indicatori	2013	2014
Numărul total de participanți la fondurile de pensii private, din care:	6345162	6629850
- numărul de participanți la fondul de pensii administrate privat	6031814	6283398
- numărul de participanți la fondul de pensii facultative ^{*)}	313348	346452

^{*)} 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 2014, structura pe sexe a numărului mediu de salariați a fost următoarea: 47,3% erau femei și 52,7% bărbați.

Structura pe sexe a participanților la fondurile de pensii private pe cele două categorii de fonduri este diferită, astfel la pilonul II preponderentă este ponderea bărbaților, în timp ce la pilonul III ponderea femeilor este mai mare.

Total active

La sfârșitul anului 2014, valoarea totală a activelor fondurilor celor doi piloni era de 20160 mil lei, înregistrând o creștere de aproximativ 37% față de anul anterior atât pentru total cât și pentru Pilonul II. Totalul activelor din cadrul Pilonului II reprezintă 94,8% din total active.

- mil lei -

Indicatori	2013	2014
Total active, din care:	14757,8	20159,8
- total active în cadrul Pilonului II	13946,2	19120,0
- total active în cadrul Pilonului III	811,6	1039,8

Sursa datelor : Autoritatea de Supraveghere Financiară

Contribuții la fondurile de pensii private

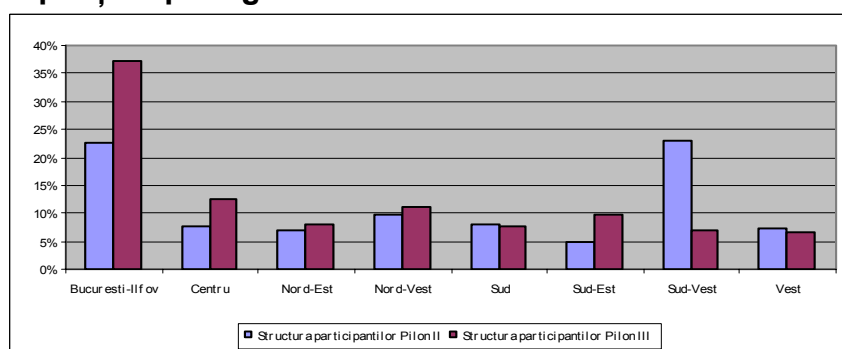
- mil lei -

Indicatori	2013 ²⁾	2014
Total contribuții, din care:	3499	3832
- contribuții Pilon II ¹⁾	3403	3727
- contribuții Pilon III	96	105

¹⁾ Pentru unul dintre fonduri s-au utilizat rezultatele anului 2014

²⁾ Date rectificate față de cele publicate anterior.

Structura participanților pe regiuni^{*)}



*) Sursa datelor: Autoritatea de Supraveghere Financiară decembrie 2014

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 și 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 repaus săptămânal, sărbători legale și alte zile nelucrătoare - la numărul total al zilelor calendaristice (365 de zile). În zilele de repaus 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 contribuții la fondul de pensii private cuprind toate contribuțiile la pensie, referitoare la contractele de pensii, cum ar fi toate contribuțiile obligatorii, alte contribuții regulate, contribuții voluntare suplimentare și alte contribuții.