

PENSION INSURANCE PILLAR II

PRENUME, NUME AUTOR- HOHAGYI GABRIELA-PAULA
UNIVERSITATEA TEHNICĂ DIN CLUJ-NAPOCA
Facultatea de științe
Specializarea: Economia firmei
Email: hohagyig@gmail.com

PROFESOR COORDONATOR:
ASIST. UNIV. DR. AVRAM BIANCA

Abstract

The study emphasizes the process of joining a pension plan, with contributions starting at 2% and increasing to 6% over eight years. Establishing a privately managed pension fund requires a civil society contract and attracting 50,000 participants within three years. Female participation increased steadily, with NN being the preferred fund. BCR improved in attracting participants, while Aripî consistently ranked low.

Keywords: *fond de pensii, pensionare, contribuții, pensii private.*



Introducere

The first part of the study highlights how signing an individual accession agreement allows involvement in a pension plan, with contributions starting at 2% and gradually increasing to 6% over eight years. Establishing a privately managed pension fund requires a civil society contract among participants and attracting a minimum of 50.000 participants within three years. After retirement, beneficiaries can choose to use their personal assets for their pension, and the funds are rigorously regulated and supervised. Currently, there are seven administrators of second pillar pension funds in Romania.

The study examines participation trends in private pension funds over five years, noting fluctuations among companies like Metropolitan Life and AZT Viitorul Tău. NN emerges as the most preferred fund, while BRD consistently ranks lowest. Female participation showed a steady increase, with NN maintaining its leadership position. BCR notably improved in attracting participants, while Aripî consistently ranked low.

Secțiunea preliminară

Semnarea unui acord individual de aderare este modalitatea prin care cineva se angajează într-un plan de pensii. Această acțiune trebuie realizată personal, fără posibilitatea de a delega sau de a fi reprezentat de altcineva. Contribuția la acest plan nu presupune costuri suplimentare pentru participant, ci este o parte din contribuția individuală către sistemul public de pensii. Procentul contribuției începe de la 2% în primul an și crește treptat până la 6% în opt ani, cu o majorare anuală de 0,5%. [1] [2]

Prin încheierea unui contract de societate civilă între participanți, se finalizează procesul de înființare și autorizare a fondului de pensii administrat privat. Toți cei implicați, precum și beneficiarii, sunt tratați cu



egalitate în ceea ce privește drepturile și responsabilitățile, fără discriminare. Orice persoană eligibilă nu poate fi refuzată ca participant. Administratorul, autorizat de către C.S.S.P.P., este singurul reprezentant al fondului în relația cu terții, inclusiv în fața instanțelor de judecată.

Pentru a funcționa, patrimoniul fondului trebuie să atragă cel puțin 50.000 de participanți în decursul a trei ani de la înființare. În cazul în care numărul de participanți scade sub acest minim legal și rămâne sub acest nivel timp de un trimestru, C.S.S.P.P. va revoca autorizația fondului de pensii și va institui administrarea specială. Administratorul suportă cheltuielile de administrare ale fondului. [1]

Până la momentul pensionării, un participant beneficiază de următoarele drepturi:

- alegerea fondului de pensii pilon II în funcție de rezultatele administratorului, care gestionează investițiile pe termen lung ale banilor săi;
- transferul contribuțiilor, dar și a contribuțiilor anterioare la un alt fond de pensii administrat privat.

După pensionare, cotizantul are dreptul la:

- utilizarea activului personal pentru încasarea pensiei private;
- primirea sub forma unei plăți unice a sumei acumulate pentru pensia pilon II, în anumite cazuri excepționale, conforme cu legislația;
- continuarea beneficiului de administrare a activelor din care este plătită pensia ta [3].

De asemenea, putem întâlni și aceste avantaje:

- sistemul este riguros reglementat și supravegheat, beneficiind de numeroase garanții și mecanisme de siguranță pentru fondurile românilor;
- investițiile se realizează pe termen lung, având avantajul capitalizării;
- banii din conturile personale deschise la fondurile de pensii sunt deținuți de români, conferindu-le dreptul de proprietate (asociația pentru pensiile administrate privat din România).

Folosind doar valoarea personală netă din contul participantului pentru achiziționarea unei pensii administrate privat. Venitul total pentru pensia privată nu poate fi inferior valorii contribuțiilor plătite, după deducerea penalităților de transfer și a comisioanelor legale.

Situațiile în care nu se aplică plata pensiei administrate privat sunt următoarele:

- beneficiarii care nu sunt încadrați ca participanți;
- indivizii al căror sold personal net la data întreruperii este insuficient pentru a beneficia de o pensie privată;
- persoanele pensionate pentru invaliditate din cauza afecțiunilor care nu permit reluarea activității conform Legii nr. 19/2000, cu amendamentele și adăugirile ulterioare, și a căror valoare a activelor personale nete la momentul retragerii este prea mică pentru a fi eligibile pentru o pensie privată [1]

În România există în prezent șapte administratori ai fondurilor de pensii pilonul II (comparativ cu 16 existente la momentul lansării): Aripa, AZT Viitorul Tau, BCR, BRD, NN, Metropolitan Life și Vital [4].

Privind figura 1, se poate observa că patru companii au înregistrat o creștere liniară în decursul celor cinci ani, însă fluctuațiile cele mai semnificative au fost înregistrate la Metropolitan Life. Între anii 2019, 2021 și 2023, numărul participanților a variat între 1.042.361 și 1.124.846 de persoane, în timp ce declinul s-a înregistrat în anii 2020 și 2022, când numărul cel mai mic de participanți a fost între 106.000 și 109.000 de persoane.

Pe de altă parte, se poate observa un trend opus în ceea ce privește participarea în programul AZT Viitorul Tău. În 2021, numărul participanților a scăzut brusc la 163.000, urmat de o creștere spectaculoasă de

aproximativ 100% în anul următor. În contrast, Aripi a înregistrat în 2023 o rată de participare echivalentă cu doar 10% din numărul participanților din anul precedent.

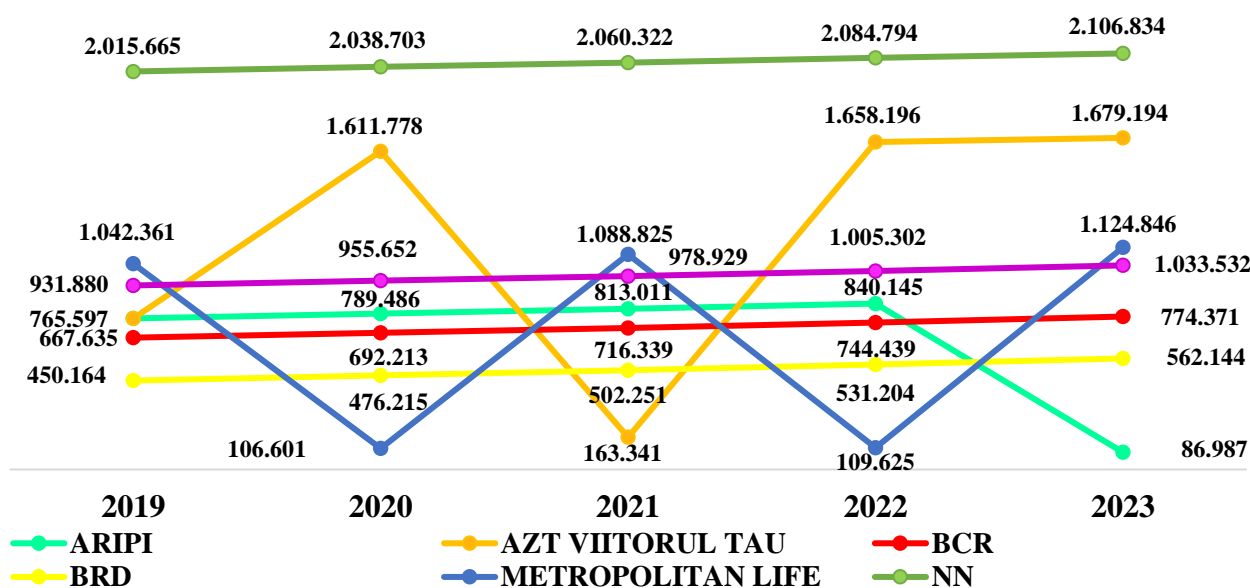


Fig. 1 Evoluția participanților la fondul privat de pensii în perioada 2019-2023, prelucrare proprie

Media participanților în fondul Aripi în cei 5 ani este de 659.045, cu un minim în 2023 de 86.987 participanți, iar acesta a fost depășit în 2021 și 2022 cu 813.011, respectiv 840.145 participanți. În cazul fondului AZT Viitorul Tău, media atinge 1.175.621, fiind depășită cu aproximativ 500.000 de participanți în 2023, iar numărul sub medie este de 163.341 în 2021.

Pentru BCR, media este de 718.999 participanți, cu cel mai mic număr înregistrat în 2019, respectiv 667.635, crescând linear până în 2023, când media a fost depășită, ajungând la 774.371 participanți. Fondurile BRD, NN și Vital au înregistrat o creștere treptată, cu medii de 504.396, 2.061.264 și 981.059 participanți, cele mai mici numere fiind înregistrate în 2019, iar cele mai mari în 2023.

Astfel, pe baza studiului, se observă că fondul NN este cel mai apreciat de către participanți, cu o medie de 2.061.264 de participanți, în timp ce BRD are cea mai mică medie, de 504.396 participanți.

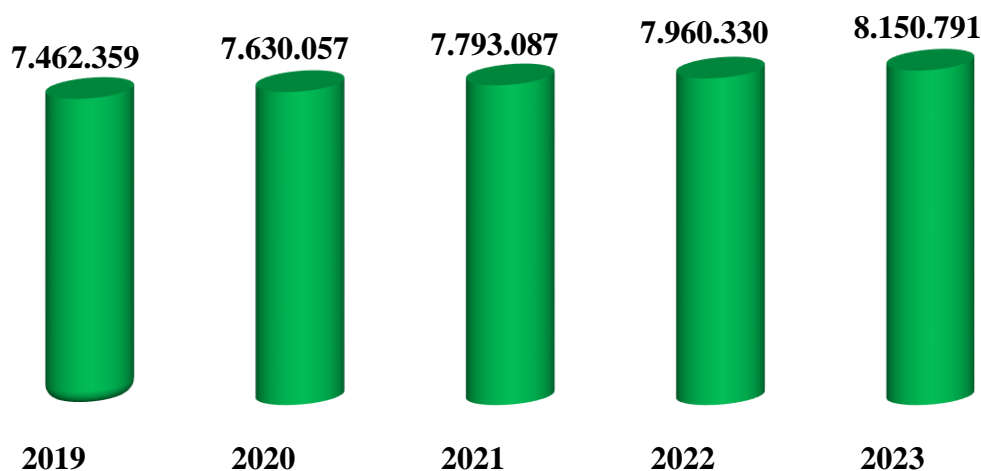


Fig. 2 Totalul participanților 2019-2023, prelucrare proprie

Numărul total al participanților la fondul de pensii private a crescut constant în cei 5 ani, cu o medie anuală de aproximativ 200.000 de noi participanți. În 2019 s-a înregistrat cel mai mic număr de participanți, iar în 2023 cifrele au crescut cu aproximativ un milion.

Media participanților în cei 5 ani este de 7.799.325, cu valori sub media de 7.462.359 în 2019, dar peste medie în 2022 și 2023, respectiv 7.960.330 și 8.150.791 de persoane, cu o diferență de 688.432 de participanți între 2019 și 2023.

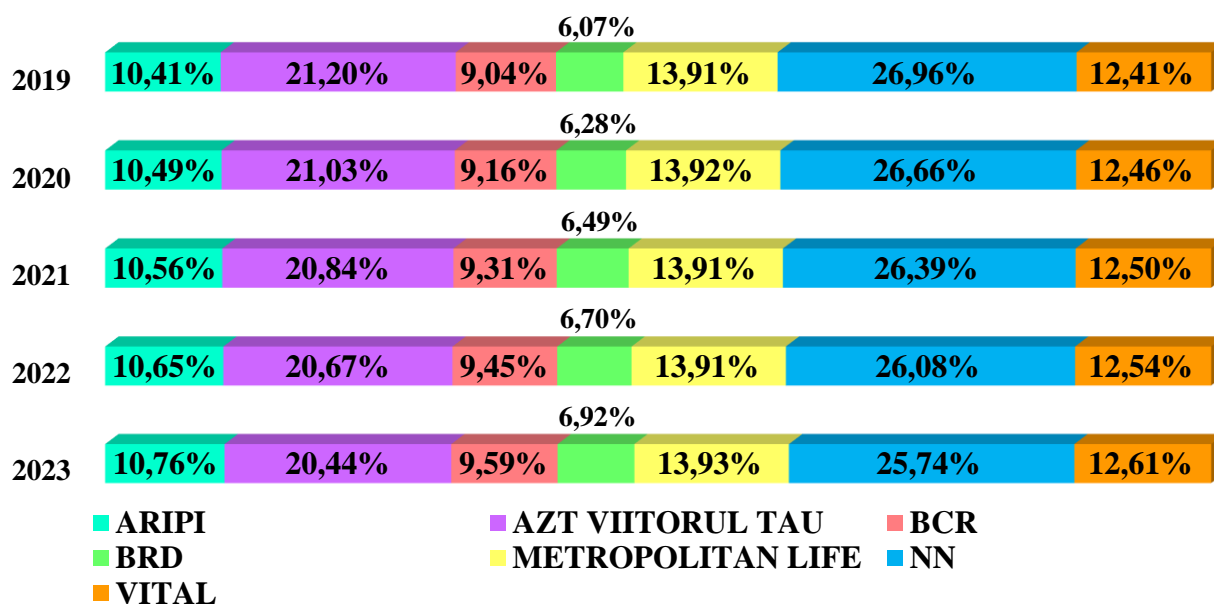


Fig. 3 Participanți cu contributii individuale-cotă de piață 2019-2023, prelucrare proprie

BRD deține cea mai mică cotă de piață pornind de la 6,07% și înregistrând o creștere cu până la 0,85%. Pe de altă parte, remarcăm faptul că NN și AZT sunt lideri de piață dar cu toate acestea, înregistrează scăderi pe parcursul celor 5 ani care variază între aproximativ 1,2% și 0,8%.

Fondul Metropolitan Life înscrie mici fluctuații, pornind de la 13,91%, apoi înregistrând o mică creștere cu 0,01% în anul 2020, urmând să stagneze timp de doi ani la numărul înregistrat la primul an de referință iar în anul 2023 ajunge la 13,93%.

Referitor la fondurile Aripri, BCR și Vital, putem consemna ușoare creșteri de la an la an respectiv, aproximativ 9% pentru Aripri, aproximativ 14% în cazul BCR și pentru Vital aproximativ 5%.

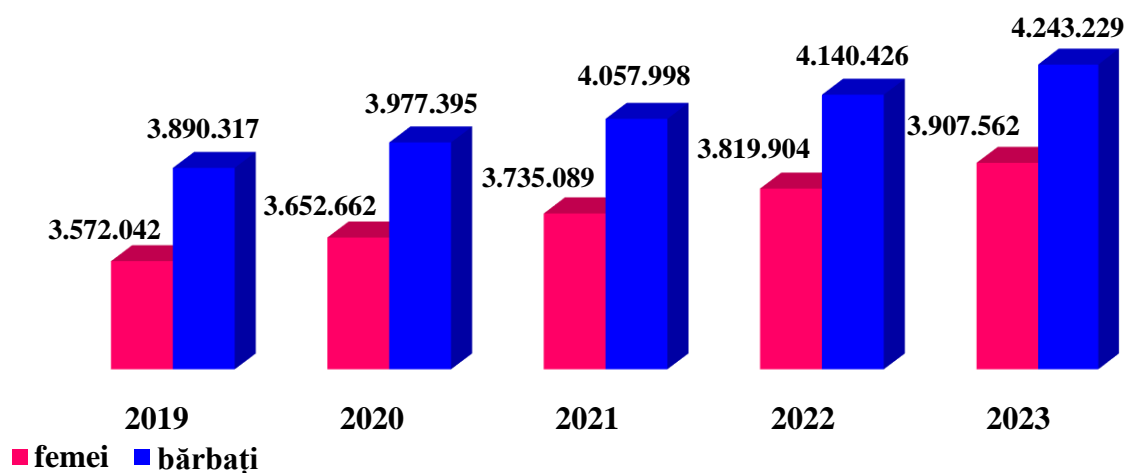


Fig. 4 Structura participanților la pensia pilon II în perioada 2019-2023 în funcție de sex, prelucrare proprie

Cifrele pentru participanții de sex feminin au crescut pe parcursul celor 5 ani cu un total de 8,59% adică 335.520 participante, anual, cu un număr aproximativ de 100 de mii de participante. Punctual, în anul 2020 au crescut cu 80.620 persoane, adică 24,03% din totalul înregistrat pe perioada anilor de studiu. Pentru anul 2021 s-au înregistrat creșteri în sumă de 82.427 participante, mai exact 24,57%. Anul 2022 consemnează 25,28% adică 84.815 participante iar în ultimul an au fost raportate 87.658 de participante reprezentând 26,12%.

Putem sesiza faptul că, în cazul bărbaților, cele mai mari creșteri au avut loc în anii 2023 și 2020, cu un număr de 102.803 respectiv 87.078 participanți iar cele mai mici valori au fost înregistrate în anii 2021, 2022, ajungând la 80.603 de participanți înregistrați în anul 2021 și fiind depășit în următorul an cu doar 1.825 de bărbați participanți, însumând un total de 352.912 persoane de gen masculin încrise.

Raportându-ne la datele specificate anterior, suntem în măsură să specificăm ponderile anilor de referință, astfel anul 2023 a adus cea mai mare pondere de participanți, 29,13%, fiind urmat de anul 2020 cu 24,67%, apoi 23,36% pentru 2022 și 22,84% în anul 2021.

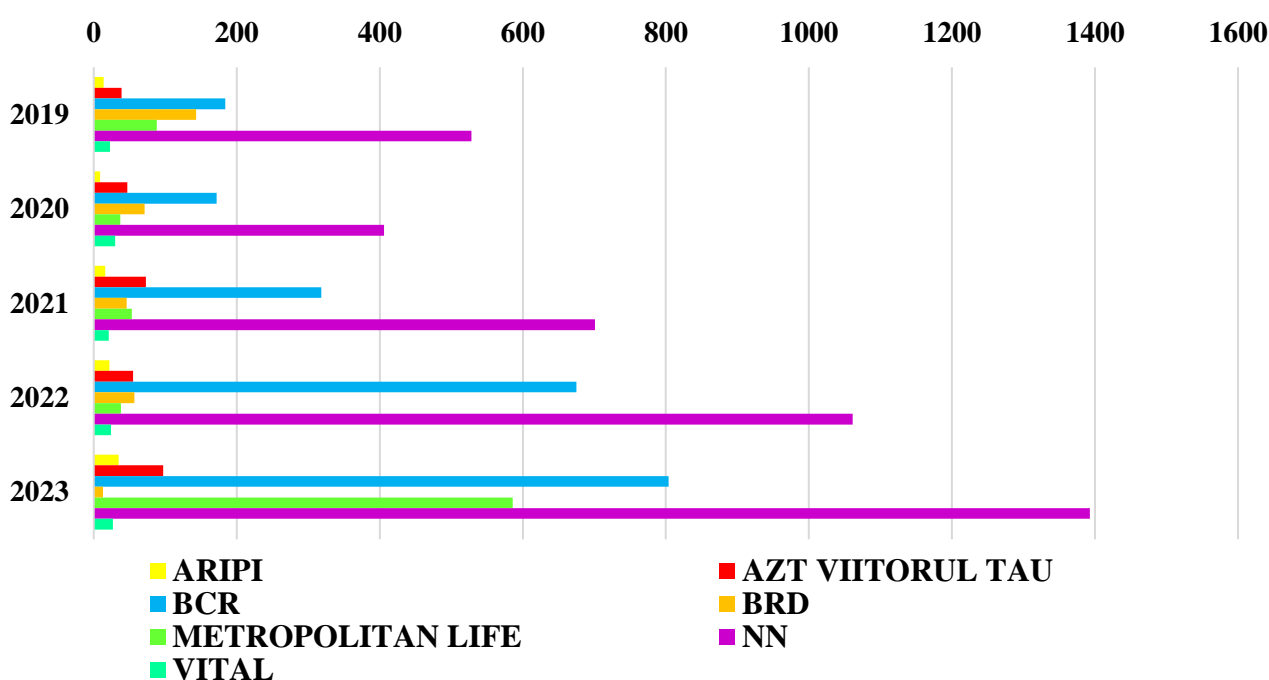


Fig. 5 Transferuri în interiorul fondului în perioada 2019-2023, prelucrare proprie

În anul 2019, cele mai multe persoane au ales să adere la fondul NN, mai exact 528. La polul opus fiind fondul Aripri la care au ales doar 12 persoane să se transfere, astfel acest fond a atras cu aproximativ 98% mai puține persoane decât liderul acestui an, NN. Media persoanelor care s-au transferat în interiorul organizațiilor este de 145,57 persoane, astfel cei care se situează peste această medie sunt: BCR și NN.

În perioada cuprinsă între anii 2020 și 2023, remarcăm că fondul NN a reușit să-și păstreze poziția lider în preferințele participanților. Inițial, în anul 2020, acesta a înregistrat un număr de 406 persoane, ulterior, pe măsură ce anii au avansat, popularitatea sa a crescut semnificativ astfel, la finalul anului 2023, numărul persoanelor care au optat pentru acest fond s-a triplat, indicând o creștere substanțială și continuă a încrederii și atractivității acestuia în ochii participanților.

Observăm o creștere impresionantă în ceea ce privește performanța fondului de administrare BCR, care, pe o perioadă de patru ani, a reușit să atragă un număr suplimentar de 632 de persoane.

Pe de altă parte, până în anul 2022 fondul Aripa a ocupat ultimul loc, oscilând între 9 și 22 de persoane. În anul 2023, ultimul loc a fost ocupat de către BRD cu 13 persoane, reprezentând doar 0,93% din persoanele care au ales NN.

Concluzii

Am considerat că este important să realizez un studiu despre pilonul II al sistemului de pensii din România, deoarece am văzut o oportunitate de a obține o înțelegere mai detaliată și cuprinzătoare a modului în care funcționează acest pilon al sistemului de pensii private. Am fost captivată de posibilitatea de a investiga principalele fonduri administrative implicate în pensiile private din țara noastră și de a examina evoluțiile lor pe parcursul unei perioade de cinci ani, pornind de la evoluția persoanelor participante până la numărul conturilor închise și criteriile pentru care au fost încheiate parteneriatele.

În urma desfășurării acestui studiu, am ajuns la concluzia că există o tendință crescătoare în acceptarea informațiilor legate de fondul privat de pensii, iar oamenii își manifestă dorința de a se implica tot mai mult în acest domeniu. Motivul alegerii studiului acestui pilon a fost, în special, pentru că m-a fascinat faptul că are un caracter obligatoriu, dar totodată privat, oferind posibilitatea fiecărui individ de a beneficia de acesta, indiferent dacă sunt sau nu informați în detaliu despre el. Distribuțiile aleatorii ale fondurilor, în cazul în care noii angajați nu sunt conștienți de opțiunea de a-și alege propriul fond, reprezintă un aspect important de luat în considerare. Cu toate acestea, concluziile studiului meu indică faptul că, pe măsură ce anii trec, oamenii încep să se transfere către fondurile pe care le preferă, reflectând astfel o mai mare încredere și interes în gestionarea privată a pensiilor lor.

Bibliografie

- [1] T. Negru, *Economia asigurărilor Metode, tehnici, soluții*, București: Editura Wolters Kluwer, 2010.
- [2] V. Sălăgean, *Asigurările sociale și pensiile între sistemul public și cel privat în România*, Cluj-Napoca: Editura Limes, 2009.
- [3] A. d. S. Financiară, „Ghidul participantului la pilonul II,” <https://asfromania.ro/uploads/articole/attachments/61f7a4cfe471b358700656.pdf>.
- [4] P. I. R. Tănăsescu, *Modern commercial insurance*, București: Editura Beck Publisher, 2009.