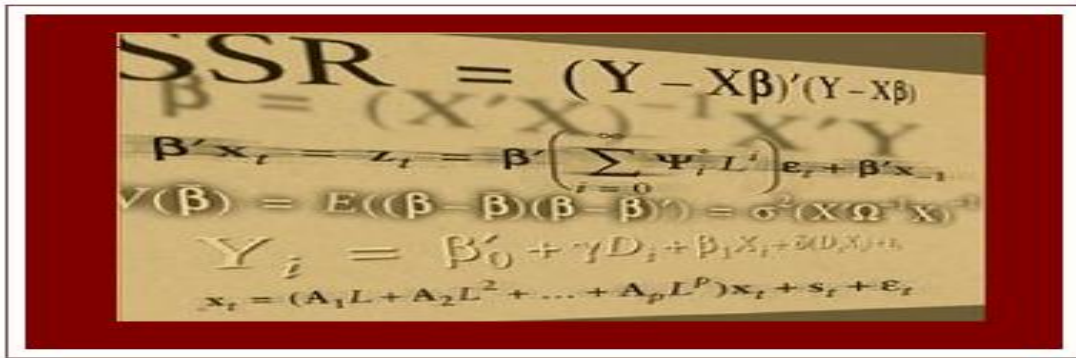


**PROPUNERI PENTRU MODIFICAREA**  
**PREVEDERILOR**  
**STATUTULUI CAA**



*Realizat pentru:*

**Casa de Asigurări a Avocaților din România**

*Realizat de:*

*Actuarial Services*

**-Martie 2010-**

**PROPUNERI PENTRU MODIFICAREA PREVEDERILOR  
STATUTULUI CAA**

cu privire la transpunerea

*Directivei nr.2003/41/CE privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru  
furnizarea de pensii ocupaționale<sup>1</sup>*

și a

*Directivei nr. 2006/54/CE privind punerea în aplicare a principiului egalității de  
șanse și al egalității de tratament între bărbați și femei în materie de încadrare în  
muncă și de muncă (reformă)<sup>2</sup>*

**I. Aspecte generale privind etapele prezentului raport:**

**1.** Transpunerea Directivei Parlamentului European și a Consiliului nr.2003/41/CE privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 235 din 23.09.2003, prin prevederi referitoare la:

- a. Rezervele tehnice;
- b. Reactualizarea pensiilor;
- c. Transferul drepturilor de pensie;
- d. Informarea avocaților (participanților).

**2.** Transpunerea Directivei Parlamentului European și a Consiliului nr. 2006/54/CE privind punerea în aplicare a principiului egalității de șanse și al egalității de tratament între bărbați și femei în materie de încadrare în muncă și de muncă (reformă), prin prevederi referitoare la:

- a. Egalizarea vârstelor de pensionare bărbați – femei.

**II. Transpunerea Directivei Parlamentului European și a Consiliului nr.2003/41/CE**

---

<sup>1</sup> Așa cum a fost modificată prin Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009, privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)

<sup>2</sup> Directiva 2006/54 abrogă Directiva Consiliului 86/378/CEE din 24 iulie 1986, privind aplicarea principiului egalității de tratament între bărbați și femei în regimurile profesionale de securitate socială respectiv

**a. Rezervele tehnice**

1. „Rezerva tehnică” reprezintă volumul necesar de active, suficient pentru finanțarea obligațiilor față de membrii pensionați retrași definitiv, membrii pensionați aflați în cumul, cât și față de membrii activi, așa cum aceste obligații rezultă din parametrii fondului CAA la data evaluării actuariale.
2. a. „Membrii pensionați retrași definitiv” reprezintă avocații care beneficiază de pensie de retragere definitivă.  
b. „Membrii pensionați aflați în cumul” reprezintă avocații care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și continuă să cotizeze până la retragerea definitivă din profesie.  
c. „Membrii activi” reprezintă avocații care cotizează, dar care nu beneficiază încă de pensie.  
d. „Parametrii fondului” reprezintă variabilele sistemului, modificabile prin decizia CAA și care influențează valoarea obligațiilor față de membrii pensionați, membrii pensionați aflați în cumul, cât și față de membrii activi. Parametrii fondului sunt: valoarea punctului de pensie, limita maximă a numărului de puncte, valoarea venitului mediu pe profesie, cota de contribuție și vârstele de pensionare.
3. Rezerva tehnică se calculează prin metode actuariale, pe baza obligațiilor de plată față de membrii pensionați retrași definitiv, membrii pensionați aflați în cumul și membrii activi, corespunzător drepturilor de pensie acumulate până la data retragerii definitive.
- 3.1 Calculul rezervei tehnice se realizează anual, până la data de 1 martie a anului în curs, sau ori de câte ori Consiliul CAA consideră necesară reevaluarea rezervei.
4. CAA trebuie să dețină permanent un volum de active cel puțin egal cu volumul de active necesar rezultat în urma calculului rezervei tehnice.
- 4.1. În cazul în care volumul activelor deținute de CAA este mai mic decât volumul necesar de active rezultat în urma calculului rezervei tehnice, se va realiza un plan concret și fezabil pentru restabilirea unei rate de finanțare de cel puțin 100%.
5. „Rata de finanțare” reprezintă nivelul de acoperire a obligațiilor fondului CAA față de participanți și se calculează ca raport între valoarea totală a activelor fondului, prezente și viitoare, și valoarea totală a obligațiilor prezente și viitoare, ambele generate de portofoliul actual de participanți.

**b. Reactualizarea pensiilor**

1. Creșterea valorii punctului de pensie se va realiza în funcție de posibilitățile de finanțare ale sistemului, în concordanță cu rezultatele analizei actuariale, urmărind menținerea unei rate de finanțare de cel puțin 100%.
2. Posibilitățile de finanțare a creșterii valorii punctului de pensie sunt în limita volumului de active suplimentare celor necesare rezervei tehnice.
3. Pentru scopul majorării valorii punctului de pensie, CAA poate decide depășirea temporară a limitei menționată la pct.2 de mai sus, în condițiile în care rezultatele analizei actuariale confirmă recuperarea deficitului creat.

**c. Transferul drepturilor de pensie**

1. Avocații cetățeni străini care se înscriu în Barouri din România pot solicita transferul drepturilor de pensie acumulate de la fondul din țara de origine în fondul de pensii al CAA, respectiv al țării gazdă. În acest caz, avocații cetățeni străini înscriși în Barouri din România vor primi un număr de puncte echivalent pensiei convenite conform valorii transferate, în limita prevederilor Statutului CAA.

**d. Informarea avocaților (participanților)**

1. CAA va informa până la data de 31 martie a fiecărui an, printr-un raport individual, pe suport de hârtie, fiecare avocat membru activ și avocat membru pensionat aflat în cumul, cu privire la:
  - a) Numărul de puncte de pensie acumulate până la data prezentă;
  - b) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea pentru limită de vârstă;
  - c) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea definitivă din profesie;
  - d) Nivelul ratei de finanțare a fondului de pensii al CAA.
2. Avocații membrii activi și avocații membrii pensionați aflați în cumul vor fi informați prin intermediul site-ului CAA cu privire la:
  - a) Numărul de puncte de pensie acumulate până la data prezentă;
  - b) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea pentru limită de vârstă;

- c) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie cuvenite la retragerea definitivă din profesie;
- d) Nivelul ratei de finanțare a fondului de pensii al CAA.

2.1 Valorile menționate la articolul anterior vor fi actualizate trimestrial.

### **III. Transpunerea Directivei Parlamentului European și a Consiliului nr. 2006/54 CE în Statutul CAA.**

#### **a. Egalizarea vârstelor de pensionare bărbați – femei**

1. Vârsta standard de pensionare este de 65 de ani pentru femei și 65 pentru bărbați.

1.1 Atingerea vârstei standard de pensionare se va realiza gradual până în anul 2030, prin creșterea vârstei de pensionare, conform eșalonării prevăzute în anexa 1.

### **IV. Corespondența articolelor prezentate în Raportul de față cu prevederile cuprinse în Statutul CAA**

1. Se completează Statutul CAA, între Capitolul III- „Contribuția la fondul sistemului de asigurări sociale și pensii” și Capitolul IV- „Pensii”, cu Capitolul III<sup>1</sup> - „Rezervele tehnice”, și va avea următorul conținut:

#### *Capitolul III<sup>1</sup>*

#### *REZERVELE TEHNICE*

*ART. 30<sup>1</sup> „Rezerva tehnică” reprezintă volumul necesar de active, suficient pentru finanțarea obligațiilor față de membrii pensionați retrași definitiv, membrii pensionați aflați în cumul, cât și față de membrii activi, așa cum aceste obligații rezultă din parametrii fondului CAA la data evaluării actuariale.*

*ART. 30<sup>1</sup> (1).a) „Membrii pensionați retrași definitiv” reprezintă avocații care beneficiază de pensie de retragere definitivă.*

*b) „Membrii pensionați aflați în cumul” reprezintă avocații care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și continuă să cotizeze până la retragerea definitivă din profesie.*

*c) „Membrii activi” reprezintă avocații care cotizează, dar care nu beneficiază încă de pensie.*

*d) „Parametrii fondului” reprezintă variabilele sistemului, modificabile prin decizia CAA și care influențează valoarea obligațiilor*

*față de membrii pensionați, membrii pensionați aflați în cumul, cât și față de membrii activi. Parametrii fondului sunt: valoarea punctului de pensie, limita maximă a numărului de puncte, valoarea venitului mediu pe profesie, cota de contribuție și vârstele de pensionare.*

*ART. 30<sup>1</sup> (2) Rezerva tehnică se calculează prin metode actuariale, pe baza obligațiilor de plată față de membrii pensionați retrași definitiv, membrii pensionați aflați în cumul și membrii activi, corespunzător drepturilor de pensie acumulate până la data retragerii definitive.*

*ART. 30<sup>1</sup> (3) Calculul rezervei tehnice se realizează anual, până la data de 1 martie a anului în curs, sau ori de câte ori Consiliul CAA consideră necesară reevaluarea rezervei.*

*ART. 30<sup>1</sup> (4) CAA trebuie să dețină permanent un volum de active cel puțin egal cu volumul de active necesar rezultat în urma calculului rezervei tehnice.*

*ART. 30<sup>1</sup> (5) În cazul în care volumul activelor deținute de CAA este mai mic decât volumul necesar de active rezultat în urma calculului rezervei tehnice, se va realiza un plan concret și fezabil pentru restabilirea unei rate de finanțare de cel puțin 100%.*

*ART. 30<sup>1</sup> (6) „Rata de finanțare” reprezintă nivelul de acoperire a obligațiilor fondului CAA față de participanți și se calculează ca raport între valoarea totală a activelor fondului, prezente și viitoare, și valoarea totală a obligațiilor prezente și viitoare, ambele generate de portofoliul actual de participanți.*

**2. Se completează ART.65 din Statut, după alin. (1) cu alin. (1)<sup>1</sup>, alin. (1)<sup>2</sup>, și cu alin. (1)<sup>3</sup> care vor avea următorul conținut:**

*ART. 65 (1)<sup>1</sup> Creșterea valorii punctului de pensie se va realiza în funcție de posibilitățile de finanțare ale sistemului, în concordanță cu rezultatele analizei actuariale, urmărind menținerea unei rate de finanțare de cel puțin 100%.*

*ART. 65 (1)<sup>2</sup> Posibilitățile de finanțare a creșterii valorii punctului de pensie sunt în limita volumului de active suplimentare celor necesare rezervei tehnice.*

*ART 65 (1)<sup>3</sup> Pentru scopul majorării valorii punctului de pensie, CAA poate decide depășirea temporară a limitei menționată la Art. 65 (1)<sup>2</sup> de mai sus, în condițiile în care rezultatele analizei actuariale confirmă recuperarea deficitului creat.*

**3. Se completează Secțiunea VIII – „Stabilirea și plata pensiilor”, după ART. 66 cu ART. 66<sup>1</sup>, care va avea următorul conținut:**

*ART. 66<sup>1</sup> Avocații cetățeni străini care se înscriu în Barouri din România pot solicita transferul drepturilor de pensie acumulate de la fondul din țara de origine în fondul de pensii al CAA, respectiv al țării gazdă. În acest caz, avocații cetățeni străini înscriși în Barouri din România vor primi un număr de puncte echivalent pensiei convenite conform valorii transferate, în limita prevederilor Statutului CAA.*

**4. Se completează Secțiunea VI- „Calculul pensiei”, după ART. 64, cu ART. 64<sup>1</sup> și ART.64<sup>2</sup> care vor avea următorul conținut:**

*ART. 64<sup>1</sup> CAA va informa avocații, până la data de 31 martie a fiecărui an, printr-un raport individual, pe suport de hârtie, fiecare membru activ și membru pensionat aflat în cumul, cu privire la:*

- a) Numărul de puncte de pensie acumulate până la data prezentă;*
- b) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea pentru limită de vârstă;*
- c) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea definitivă din profesie;*
- d) Nivelul ratei de finanțare a fondului de pensii al CAA.*

*ART. 64<sup>2</sup> (1) Avocații membrii activi și membrii pensionati aflați în cumul, vor fi informați prin intermediul site-ului web al CAA cu privire la:*

- a) Numărul de puncte de pensie acumulate până la data prezentă;*
- b) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea pentru limită de vârstă;*
- c) Estimarea asupra numărului de puncte de pensie convenite la retragerea definitivă din profesie;*
- d) Nivelul ratei de finanțare a fondului de pensii al CAA.*

*(2) Valorile menționate la alin. (1) vor fi actualizate trimestrial.*

**5. Se modifică ART. 33 din Statut, și va avea următorul conținut:**

*ART. 33 (1) Vârsta standard de pensionare este de 65 de ani pentru femei și 65 pentru bărbați.*

*(2) Atingerea vârstei standard de pensionare se va realiza gradual până în anul 2030, prin creșterea vârstei de pensionare, conform eșalonării prevăzute în anexa 1 la prezenta Hotărâre a UNBR<sup>3</sup>.*

Actuar,  
Cătălin IONESCU

---

<sup>3</sup> Întucât Modificările și Completările la Statut vor fi adoptate printr-o Hotărâre a UNBR, Anexa va fi atașată acesteia, urmând ca prin versiunea consolidată a Statutului să i se acorde un număr aferent numerotării anexelor menționate în Statut.