

RAPORT ANUAL 2015

privind activitatea de administrare a **Fondului de pensii facultative Aegon Esential**
conform art. 26 din Norma nr. 25/2015

Prezentarea Societatii de Administrare

AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (denumit in continuare "Societatea" sau "Administratorul") a fost infiintata in anul 2007, avand sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508 Etaj 4 407280 Floresti jud. Cluj, Codul Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sectorul Sistemului de Pensii Private ("ASF"), la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii private, sub codul de inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei nr. 61 din data de 03.08.2007 si Deciziei nr. 607 din data de 23.06.2014.

Conducerea Societatii

Membrii Consilului de Administratie:

Domnul Máhig Péter Zoltan
Domnul Havas Gábor Andras
Domnul Kovács Zsolt

Conducerea executiva este asigurata de:

Domnul Marius Octavian Ratiu, Director general
Doamna Petruta-Ileana Fodorean, Director general adjunct

Informatii despre capitalul social al Societatii la 31.12.2015

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei
Numar actiuni: 400.000.000
Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2015

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,9999999975% din capitalul social
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,0000000025% din capitalul social

FONDUL DE PENSII

denumire: **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential** (denumit in continuare „Fondul Aegon Esential” sau „Fondul”)

gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**

autorizare: Decizia nr. 903/11.05.2015

codul de inscriere in Registrul ASF: FP3-1151

DEPOZITARUL

denumire: BRD – Groupe Societe Generale S.A.
sediul: București, Sector 1, B-dul. Ion Mihalache, Nr.1-7
codul unic de inregistrare: 361579
autorizare: Aviz nr. 2 din 06.02.2007.
codul de inscriere in Registrul ASF: DEP-RO-373958
web: www.brd.ro

AUDITORUL FINANCIAR

denumire: Pricewaterhousecoopers Audit S.R.L.
sediul: București, Sector 2, Str. Barbu Văcărescu nr. 301-311 Clădirea Lakeview, Et. 6/1,
codul unic de inregistrare: 4282940
avizare: Avizul nr. 37/ 27.06.2007
codul de inscriere in Registrul ASF: AUD-RO-4295287
web: www.pwc.com/ro

Fuziunea cu Fondul de Pensii Facultative Eureko Confort

Prin Decizia ASF nr 903/11.05.2015 a fost autorizat Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential. Data lansarii fondului a fost 28.05.2015.

In baza Deciziei ASF nr. 3403/16.11.2015, in data de 04.12.2015 am procedat la efectuarea procedurilor privind fuziunea Fondului de Pensii Facultative Eureko Confort, in calitate de fond absorbit, cu Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, in calitate de fond absorbant. La acea data s-a efectuat atat transferul participantilor regasiti in Registrul Participantilor, cat si activele aflate in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Eureko Confort catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

In data de 04.12.2015 s-a procesat fuziunea participantilor si activelor, iar rezultatele acestui proces sunt:

- Participanti preluati: 3.697
- Active totale preluate: 5.635.408,72 lei

Informatii cu privire la situatia financiara a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Analiza rezultatului din activitatea curenta

La data de 31 decembrie 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil negativ, respectiv pierdere de 282 lei.

-lei-

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	5.004.101
Active circulante	707.575
Total Activ	5.711.676
Datorii	9.094
Provizioane	-
Venituri in avans	-
Capitaluri proprii	5.702.582
Total Pasiv	5.711.676
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	131.870
Cheltuieli din activitatea curenta	132.152
Profit/pierdere din activitatea curenta	-282
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	131.870
Cheltuieli totale	132.152
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	-282

In cele de mai jos se prezinta o descriere detaliata a elementelor care alcatuiesc structura contului de venituri si cheltuieli astfel:

Veniturile realizate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul exercitiului financiar 2015, in **suma totala de 131.870 lei**, sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 167 lei, din care:
 - 116 lei reprezentand veniturile din dividende de incasat de catre fond, constituite in baza detinerilor de actiuni la emitentii la care acesta are calitatea de actionar la datele de referinta;
 - 51 lei reprezentand veniturile din actiuni primite cu titlu gratuit de catre Fond fara contraprestatie in bani, in baza detinerilor de catre fond de actiuni la emitenti.
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 18.710 lei, generata de:
 - diferente pozitive de cotation la cumparare titluri de stat la data intrarii acestora in portofoliul Fondului, in suma totala de 254 lei;
 - diferente pozitive de cotation titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata in suma de 18.456 lei.

3. Venituri din investitii financiare cedate, in suma totala de 3 lei, compuse din venituri din imobilizari financiare cedate si castiguri din investitii pe termen scurt cedate.
4. Venituri din diferente de curs valutar, in cuantum total de 2.751 lei, generate urmare a achizitiilor si detinerii de instrumente exprimate in valuta, instrumente evaluate zilnic in functie de cursul de schimb valutar, comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei, de la data efectuarii operatiunii de evaluare.
5. Venituri din dobanzi, in cuantum total de 15.381 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor de instrumente financiare de tipul obligatiunilor de stat, obligatiuni municipale si corporatiste, depozite bancare si conturi curente.
6. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 94.858 lei, avand ca surse diferente pozitive de cotation ale imobilizarilor financiare de natura actiunilor, diferente pozitive de cotation urmare a evaluarii zilnice a actiunilor, titlurilor de participare la OPCVM, diferentelor pozitive de cotation ale obligatiunilor municipale si corporatiste, dar si diferentelor pozitive de cotation aferente evaluarii drepturilor de subscriere.

Cheltuielile efectuate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul exercitiului financiar 2015, in suma totala de **132.152 lei**, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

1. Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 9.617 lei, reprezentate de urmatoarele tipuri de onorarii si comisioane:
 - a) onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar al situatiilor financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential pentru perioada care se incheie la 31 Decembrie 2015, in cuantum de 0 lei. Onorariu datorat catre auditorului financiar Pricewaterhousecoopers Audit SRL, in suma de 12.500 lei a fost suport de Administrator, conform prevederilor prospectului;
 - b) comisionul datorat Administratorului pentru activitatea de administrare a activelor nete ale fondului, in cuantum de 8.761 lei;
 - c) comisioane datorate pentru activitatea de depozitare, in suma de 176 lei;
 - d) comisioane datorate pentru activitatea de custodie si decontare 680 lei.
2. Cheltuieli din creante imobilizate in suma de 32.151 lei reprezentand diferenta negativa de cotation a creantelor imobilizate de natura obligatiunilor de stat.
3. Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 1.236 lei urmare a achizitiilor si detinerii de instrumente exprimate in valuta, instrumente evaluate zilnic in functie de cursul de schimb valutar, comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei, de la data efectuarii operatiunii de evaluare.
4. Alte cheltuieli financiare generate de activitatea curenta, in cuantum de 89.148 lei, rezultate din diferente negative de cotation ale imobilizarilor financiare de natura actiunilor, diferente negative de cotation urmare a evaluarii zilnice a investitiilor financiare de natura titlurilor de participare OPCVM, respectiv diferente negative de cotation urmare a evaluarii zilnice a investitiilor financiare de natura ale obligatiunilor municipale si corporative.

Evolutia numarului de participanti ai Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Luna	Numarul de participanti					
	S0	S1	S2	S3	S3*	S4
Mai	100	0	0	0	0	100
Iunie	5	0	0	0	0	105
Iulie	0	0	0	0	0	105
August	3	0	0	0	0	108
Septembrie	0	0	0	0	0	108
Octombrie	1	0	0	0	0	109
Noiembrie	0	0	0	0	0	109
Decembrie	2	3.697	0	1	0	3.807
Total	111	3.697	0	1	0	

Unde:

S0 = numar participanti care au aderat in luna respectiva;

S1 = numar participanti care au intrat prin transfer in luna respectiva;

S2 = numar participanti care au iesit prin transfer in luna respectiva;

S3 = numar de participanti la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, plata activului personal al participantului)

S3* = numar de participanti aflati in situatii de invalidare sau afiliere ca urmare a comenzilor de modificare de CNP in Registrul Participantilor

S4 = numar de participanti existenti la sfarsitul lunii.

Numarul participantilor in fond la data de 31.12.2015 a fost de 3.807. La data fuziunii 04.12.2015 s-a efectuat transferul a 3.716 participanti regasiti in Registrul Participantilor Fondului de pensii facultative Eureka Confort catre Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential. Un numar de 19 participanti se regaseau de asemenea, la data fuziunii, si in Registrul Participantilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, astfel ca rezultatul final dupa fuziune a fost cresterea numarului de participanti cu 3.697 persoane.

Informatii cu privire la cheltuielile de administrare suportate de Administrator si cheltuielile de administrare suportate de Fond

Cheltuielile, in sarcina administratorului, legate de activitatea de administrare a Fondului Aegon Esential au insumat pe parcursul anului financiar 2015: 12.919 lei, avand urmatoarele componente:

	-lei-
	2015
Comisioane de intermediere	56
Comisioane bancare	363
Comision de audit	12.500
Total	12.919

Cheltuielile, in sarcina fondului, pe parcursul anului financiar 2015 au insumat 13.133 lei, defalcate astfel:

	-lei-
	2015
Comision de administrare din contributi	3.516
Comision de administrare din activele nete ale fondului	8.761
Comisioanele de depozitare	176
Comisioanele de custodie si decontare	680
Total	13.133

Riscurile semnificative asociate structurii de portofoliu

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate constanta de identificare, colectare date, evaluare, monitorizare, analiza si luarea masurilor adecvate pentru minimizarea efectelor riscurilor la care este expusa Societate si Fondul de pensii facultative Aegon Esential. Activitatea de administrare a riscurilor include de asemenea identificarea si implementarea unor proceduri, procese si tehnici adecvate pentru evaluarea corecta si constanta a riscurilor ce pot impacta activitatea administratorului si performantele Fondul de pensii facultative Aegon Esential. Principalele riscuri urmarite in activitatea Fondului de pensii facultative Aegon Esential sunt riscul investitional (care include riscul de pret, riscul de lichiditate, riscul de credit) si riscul operational (care include riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de conformitate, riscul de fraudă, riscul reputational).

Riscul de piata este definit ca risc al inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar. Riscul de piata include riscul de pret, riscul ratei dobanzii si riscul de curs valutar. Riscul de pret reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuațiilor preturilor de piata ale activelor din portofoliu. Evaluarea riscului de pret se face folosind indicatori specifici ai variatiei valorii preturilor pe intervale prestabilite cum ar fi: deviatia standard si volatilitatea. Riscul ratei dobanzii reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuațiilor ratelor dobanzilor pe piata, si afecteaza toate instrumentele cu venit fix de tipul titlurilor de stat si obligatiunilor. Masurarea riscului ratei dobanzii se face utilizand indicatorul Durata sau Durata Modificata – ce masoara senzitivitatea pretului unui instrument financiar cu venit fix la variatia curbei randamentelor din piata. Riscul de curs valutar reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuațiilor cursului valutar pe piata, si afecteaza toate activele denominate in alte valute decat cea in care se evalueaza activele – RON. Evaluarea riscului valutar se face prin raportul dintre valoarea in lei a tuturor activelor unui fond, denominate in valuta, respectiv la valoarea totala a activelor respectivului fond.

Riscul de piata afecteaza in mod direct valoarea unitara a activelor nete (VUAN) ale fondului, prin urmare rolul managementului riscului de piata este obtinerea unor randamente conforme cu obiectivele fondului, in conditiile minimizării riscului de piata al acestora.

Riscul de lichiditate - este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre între obligatiile imediate de plata și lichiditățile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizează la nivel de fond prin crearea unui echilibru între activele imediat lichidabile și media istorică a platilor din fond.

Riscul de credit este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a intrării în incapacitate de plata a emitentilor unor instrumente financiare purtătoare de dobândă, respectiv a incapacității de a-și achita, parțial sau în totalitate, obligațiile de plata la scadențele prevăzute. Măsurarea riscului de credit se face utilizând ratinguri emise de agențiile specializate de rating S&P, Fitch, Moody's.

Riscul operational este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate, ori care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de factori externi, precum condițiile economice, cadrul legislativ și dezastre naturale. Subcomponentele riscului operational sunt: riscul de fraudă, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locație, riscul reputational și riscul de conformitate. Evaluarea riscurilor operationale se realizează folosind indicatori specifici fiecărei componentă cum ar fi: rotația personalului, rata absenteismului, siguranța la locul de muncă, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de fraudă, erori administrative, reclamații client, litigii, încălcări ale reglementărilor legale în vigoare.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite țintă de toleranță de risc și, cu o frecvență stabilită (cel puțin trimestrial), se calculează valorile curente ale indicatorilor care se compară cu limitele țintă stabilite. În cursul anului 2015 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele țintă stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au întreprins planuri de măsuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

Principiile investitoriale ale schemei de pensii facultative

Scopul investiției activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential este de a realiza creșterea optimă a acestora pe termen lung, în condiții de lichiditate adecvată, în conformitate cu prevederile legale, gradul de risc asumat, precum și principiile investitoriale declarate:

- Contribuțiile sunt investite în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui posibil conflict de interese, Administratorul adoptă măsuri prin care se asigură investirea exclusiv în interesul participanților.
- Se asigură securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor investite.
- Diversificarea portofoliului de active se face într-un mod adecvat, pentru a evita dependența de un anumit activ, emitent sau grup de emitenți, precum și pentru minimizarea riscurilor.
- Activele și pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fond și administrator.

Metode de revizuire și schimbare a principiilor de investiție

Consiliul de administrație al Aegon decide asupra revizuirii și/sau schimbării principiilor de investiție și le supune avizării ASF.

Administratorul revizuieste și modifică politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul ASF, informând participanții la Fond prin publicarea unui anunț în presa națională.

Politica de Investiții în 2015

Obiectivul administratorului

Administratorul a avut ca obiectiv asigurarea unei creșteri optime pe termen lung a activelor fondului, prin investirea acestora pe baze prudentiale, având la bază principiul diversificării riscului, cu respectarea încadrării în gradul de risc declarat (Risc Mediu) a limitelor investitoriale legale și cele din prospectul schemei de pensii, în condiții de lichiditate adecvată.

Prin Decizia ASF nr. 903/11.05.2015 s-a autorizat Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential. În cursul anului 2015 nu au fost aduse modificări prospectului schemei de pensii și nici Declarației privind politica de investiții a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Pentru atingerea obiectivelor, administratorul plasează activele fondului în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară. Fondul poate investi până la 50% din active în acțiuni tranzacționate pe piețele din România sau state membre ale UE, sau aparținând Spațiului Economic European. Investițiile în instrumente cu venit fix de tipul obligațiilor corporatiste tranzacționate se va face în limita a 30% din

activele fondului. Titlurile de participare la fondurile deschise de investiti (OPCVM, inclusiv ETF) reprezinta maxim 5% din activele fondului. Pentru acoperirea obligatiilor pe termen scurt ale fondului, maxim 20% din active pot fi plasate in instrumente ale pietei monetare. Maxim 15% din active vor pot fi plasate in obligatiuni emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii. Maxim 3% din active pot fi investite in ETC (Exchange Traded Commodities) si Titluri de participare AOPC infiintate ca fonduri de investitii inchise admise la tranzactionare si tranzactionate pe piete reglementate.

Structura portofoliului de investitii la 31.12.2015 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2015	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	0	0,00%
Sume in curs de decontare	0	0,00%
Depozite bancare	200.758	3,51%
Titluri de stat	3.858.984	67,57%
Obligatiuni municipale	213.220	3,73%
Obligatiuni corporative	188.345	3,30%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	0	0,00%
Actiuni	1.145.117	20,05%
Titluri de participare OPCVM	105.038	1,84%
Instrumente de acoperire a riscului	0	0,00%
Alte active (fond metale pretioase)	0	0,00%
TOTAL	5.711.462	100,00%

Piete financiare pe care investeste administratorul

Activele fondului au fost investite in instrumente financiare tranzactionate pe piete regramentate din Romania si state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European.

La data de 31.12.2015 valoarea titurilor de stat din portofoliul fondului in total active a fost de 3.858.984 lei, respectiv 67,57% din activele totale ale fondului.

Aceste instrumente au fost reprezentate de titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania:

Denumire Emitent	Valoare la 31.12.2015	Pondere in Total Active
MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE	3.858.984	67,57%

Suma de 401.565 lei, respectiv 7.03% din activele totale, a fost investita in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor corporatiste si municipale.

105.038 lei, respectiv 1,84% din active au fost investite in ETF tranzactionate cu expunere pe actiuni.

Prin diversificarea portofoliului de investitii s-a urmarit minimizarea riscului investitional prin limitarea expunerii pe un singur emitent sau grup de emitenti, cu exceptia titlurilor de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania. Expunerile pe emitenti s-au mentinut sub valoarea de 5% din activele totale ale fondului. Pe grupuri de emitenti, expunerea s-a mentinut sub 10% din valoarea activelor totale ale fondului.

Top 10 expuneri pe emitenti, cu exceptia titlurilor de stat, la data de 31.12.2015:

BRD - Groupe Societe Generale SA	4,53%
Banca Transilvania SA	4,36%
Bucuresti - Romania	3,71%
Fondul Proprietatea SA	3,24%
Transelectrica SA	2,80%
Citibank Romania	1,83%
Romgaz SA	1,79%
Transgaz SA	1,77%
GDF Suez	1,37%
Electrica SA	1,36%

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2015 a fost de 1.145.117 RON, respectiv o pondere in total active de 20,05%. Actiunile din portofoliu au fost reprezentate de emitenti tranzactionati la Bursa de Valori Bucuresti. Pentru a avea o imagine completa asupra expunerilor pe actiuni ale fondului, la cele de mai sus trebuie adaugate valoarea titlurilor de participare OPCVM cu expunere preponderenta pe actiuni, si a OPCVM tranzactionabile (ETF) care totalizau 105.038 lei la sfarsitul anului 2015, respectiv 1,84% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2015

Element de Activ	31.12.2015
Conturi Curente si Depozite Bancare	3,51%
Titluri De Stat	67,57%
Obligatiuni Municipale	3,73%
Obligatiuni Corporative	3,30%
Obligatiuni Neguvernamentale	0,00%
Actiuni	20,05%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	1,84%
Instrumente Acoperirea Riscului	0,00%
Sume In Curs Decontare	0,00%

Pentru a asigura lichiditatile necesare platilor din fond, profilul de maturitati a activelor pe termen scurt a fost adaptata continu pentru a putea onora obligatiile de plata ale fondului in orice moment, precum si pentru a putea face fata oricaror situatii neprevazute din punct de vedere al volumului platilor. S-a urmarit echilibrul intre obligatiile imediate de plata si lichiditatile disponibile ale fondului.

Activele fondului au crescut pe parcursul anului 2015, in principal datorita incasarii lunare de contributii in conturile participantilor si efectelor procesului de fuziune cu Fondului de Pensii Facultative Eureko Confort.

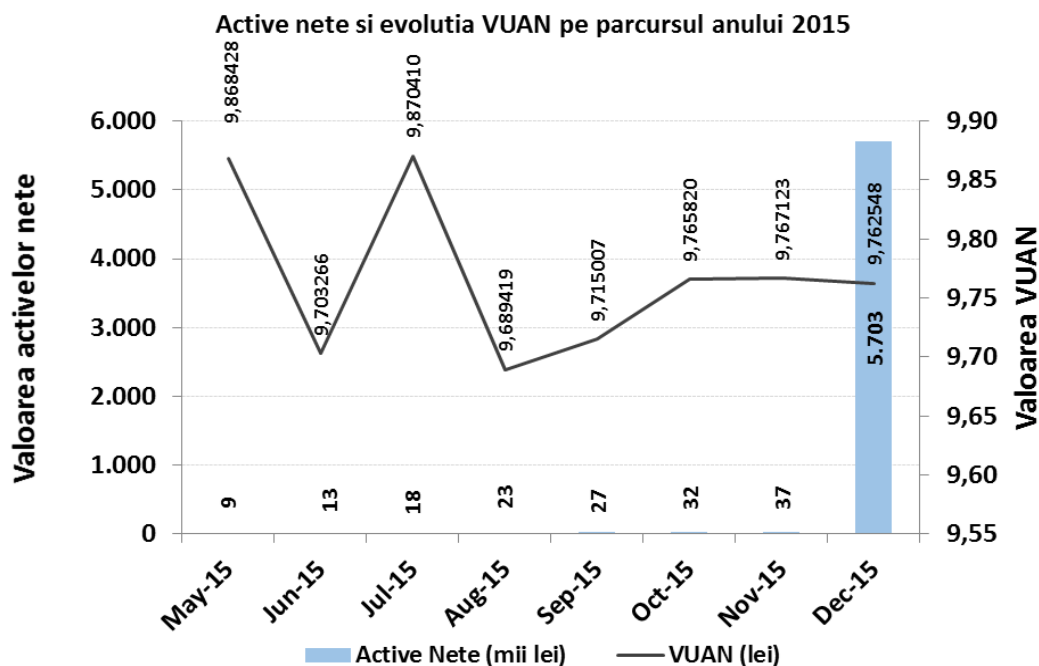
-lei-

Data	Activ total	Activ net	Nr. UF	VUAN
31.12.2015	5.711.462	5.702.582	584.128,424473	9,762548

La 31.12.2015 activele totale ale fondului au fost de 5.711.462 lei.

Valoarea unitara a activului net (VUAN) a inregistrat la 31.12.2015 o valoare de 9,762548.

Evolutia, pe parcursul anului 2015, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:



Rezultatul activitatii investitionale

La data de 31 decembrie 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil negativ, respectiv pierdere de 282 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2015 au insumat 131.870 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de de 132.152 lei.

Rata de rentabilitate

Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 24 de luni, conform definiției din Norma nr. 10/2009 privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.

Calcularea ratei de rentabilitate pentru Fond se efectueaza dupa 24 de luni de la data primei raportari a valorii unitare a activului net, calculata si certificate de catre depozitarul Fondului, respectiv 28.05.2015. Astfel, in cursul anului 2015 nu a fost calculata rata de rentabilitate pentru Fond.

Principiile relatiei administratorului Aegon cu participantii Fondului Aegon Esential

Activitatea si strategia de marketing in anul 2015

Anul 2015 pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential reprezinta primul an de functionare, dupa autorizare. In acest an, strategia companiei in ceea ce priveste Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential a reprezentat-o administrarea in bune conditii si pregatirea fuziunii cu de Pensii Facultative Eureka Confort.

Astfel, nu s-a avut in vedere o crestere a numarului de participanti prin actiuni active de marketing, ci atingerea necesarului minim pentru autorizarea fondului si apoi mentinerea numarului acestuia, pana la data fuziunii, cand riscul de scadere a numarului de participanti sub 100 a fost eliminat. Aderarea la fond, prin semnarea unui act individual de aderare, s-a intermediat de cei 4 agenti de marketing avizati, angajati ai societatii. La finalul anului 2015 existau un numar de 115 acte de aderare semnate.

Registrul reclamatilor

In Registrul Reclamatii se evidentiaza toate petitile/reclamatii primite, fiind inregistrate anterior in Registrul de Intrari lesiri a societatii de responsabilul cu primirea si inregistrarea corespondentei.

In anul 2015 in Registrul Reclamatii a fost inregistrata o reclamatie primita prin intermediul ASF, a unui participant al Fondului Aegon Esential, cu referire la VUAN-ul folosit in procesul de fuziune. Reclamatia a fost investigata si solutionata in anul 2015, fiind o neintelegere la nivelul participantului.

Modul de transmitere a unei reclamatii

Participantii Fondului Aegon Esential pot transmite administratorului acestuia solicitari de corectare, clarificare a situatiilor cu care se confrunta in legatura cu contul individual detinut la fond. Orice reclamatie, plangere, petitie pe care un participant al Fondului Aegon Esential doreste sa o transmita administratorului trebuie sa cunoasca urmatoarele date de contact sau modalitati de transmitere:

- suport hartie – transmitere prin servicii postale pe adresa actuala a companiei:
Aegon Pensii – S.A.F.P.P. SA, Str. Avram Iancu Nr. 506-508 et 4 cod 407280 Floresti, Cluj Romania
- suport electronic:
 1. prin email: office@aegon.ro, participant@aegon.ro;
 2. mesaj web: www.aegon.ro sectiunea Pensii Private.
- telefonic, prin serviciul Call Center apeland numerele de telefon: 0264.302.202.

Recomandarea noastra este ca reclamatii sa ajunga in forma scrisa la sediul societatii, fiind un mod oficial de luare la cunostinta a situatiei reclamate.

In maximum 30 zile de la primirea reclamatiei participantului societatea este obligata sa investigheze situatia si sa transmita un raspuns persoanei reclamante, comunicare prin care e necesar a se face referire la cadrul legal aferent situatiei in cauza, drepturile si obligatiile participantului si societatii de pensii.

Solicitarea de informatii suplimentare de catre participantii

Transparența este una din valorile Aegon. Suntem aproape de participantii Fondului Aegon Esential raspunzand prompt la toate solicitarile adresate de acestia, companiei. In acest sens, Aegon dispune de resurse tehnice astfel incat accesul participantilor la informatie sa fie facil si in conditii de securitate.

Serviciul Call Center: apelabil la numerele de telefon 0264.302.202 este accesibil in zilele lucratoare intre orele 9-17. Operatorii nostrii au abilitati de comunicare si sunt instruiti continuu cu privire la modificarile legislative si procedurile interne ale societatii astfel incat sa poata raspunde prompt solicitarilor celor ce apeleaza acest serviciu.

Acces online cont individual: website: www.AegonNonStop.ro. Platforma online de vizualizare intr-un mod securizat a contului individual al participantului. Accesul online se face prin User si Parola, date care sunt puse la dispozitia participantului prin serviciul CallCenter. Informatiile postate pentru fiecare participant al Fondului Aegon Esential sunt usor de urmarit si sunt actualizate zilnic. Valoarea contului individual se calculeaza zilnic, dupa certificarea valorii unitare a activului net de catre depozitarul fondului, astfel incat participantul sa poata observa evolutia banilor sai de pensie, de la o zi la alta.

De ce sa folosesti acest serviciu?

Este transparent! Afli valoarea la zi a contului tau de pensie.

Este simplu! Odata ce iti faci cont, ai acces la informatii pe baza de utilizator si parola.

Este gratuit! Pentru accesarea acestui serviciu nu trebuie sa platesti nimic. El confirma angajamentul nostru in fata ta de a fi onesti si transparenti, pentru ca tu sa fii linistit ca banii tai sunt in siguranta.

Este accesibil! Poti vizualiza informatiile din contul tau la orice ora din zi sau din noapte, de pe orice calculator, tableta sau telefon mobil cu acces la internet.

Iti ofera control! Ai posibilitatea de a fi notificat prin e-mail de fiecare data cand e incasata contributia pentru pensia ta.

Este sigur! Accesul in cont se poate face doar pe baza de utilizator si parola. Aceste informatii iti sunt comunicate doar tie, iar parola poate fi modificata in orice moment, la cererea ta.

Director General

Marius Ratiu