

RAPORT ANUAL 2016

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 inregistrare 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 31.12.2016

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

Actionariatul Societatii la 31.12.2016

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 inregistrare 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 inregistrare 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 inregistrare in Registrul ASF: AUD-RO-4295287
web: www.pwc.com/ro

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

Analiza rezultatului din activitatea curenta

La data de 31 decembrie 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil pozitiv, respectiv profit de 151.214 lei.

-lei-

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	5.913.549
Active circulante	413.782
Total Activ	6.327.331
Datorii	18.473
Provizioane	-
Venituri in avans	-
Capitaluri proprii	6.308.858
Total Pasiv	6.327.331
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	2.132.145
Cheltuieli din activitatea curenta	1.980.931
Profit/pierdere din activitatea curenta	151.214
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	2.132.145
Cheltuieli totale	1.980.931
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	151.214

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 2016, in suma totala de 2.132.145 lei:

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

- Venituri din imobilizari financiare, in suma de 136.634 lei, din care:
 - Veniturile din dividende de incasat, de catre Fond, in suma de 94.886 lei, reprezinta venituri constituite in baza detinerilor de catre Fond de actiuni ale emitentilor la care acesta are calitatea de actionar la datele de referinta;
 - Veniturile din actiuni primite cu titlu gratuit de catre Fond, in suma de 41.748 lei, reprezinta actiuni primite fara contraprestatie in bani, in baza detinerilor de catre Fond de actiuni ale emitentilor.
- Venituri din creante imobilizate in suma de 343.818 lei, generata de diferente pozitive de cotation la cumparare titluri de stat la data intrarii acestora in portofoliul Fondului si diferente pozitive de cotation titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata.
- Venituri din investitii financiare cedate, in suma totala de 1.620 lei, compuse din:
 - Venituri din imobilizari financiare cedate in cuantum total de 903 lei la nivelul anului 2016, reprezinta profitul din vanzarea imobilizarilor financiare de natura actiunilor;
 - Venituri din imobilizari financiare cedate in cuantum total de 717 lei la nivelul anului 2016, reprezinta profitul din vanzarea imobilizarilor financiare de natura titlurilor de stat.
- Venituri din diferente de curs valutar, in cuantum total de 32.877 lei, generate urmare a achizitiilor si detinerii de instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, instrumente a caror evaluare zilnica se efectueaza in moneda nationala, in functie de cursul de schimb valutar comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei la data efectuarii operatiunii de evaluare.
- Venituri din dobanzi, in cuantum total de 190.075 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

- Creante immobilizate de natura obligatiunilor de stat - respectiv venituri din acumularea zilnica a dobanzii aferente cupoanelor acestor instrumente: 170.058 lei;
 - Investitii financiare pe termen scurt de natura obligatiunilor municipale si corporative – respectiv venituri generate urmare a acumularii zilnice a dobanzii aferente cupoanelor acestora: 19.798 lei;
 - Depozite bancare si conturi curente – respectiv venituri din dobanzi bonificate aferente disponibilitatilor Fondului pastrate sub forma depozitelor bancare la termen, constituite in cursul exercitiului financiar si a conturilor curente ale acestuia: 219 lei.
6. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 1.427.121 lei, avand ca surse diferite pozitive de cotation la data achizitiei actiunilor, diferente pozitive de cotation ca urmare a evaluarii zilnice a actiunilor la pretul de piata, diferente pozitive de cotation pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate in valute si diferente pozitive de cotation ale obligatiunilor municipale si corporative lei.

Cheltuielile efectuate de catre Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL in cursul exercitiului financiar 2016, in suma totala de 1.980.931 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 136.864 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 2016, in cuantum de 12.500 lei;
 - b) comisionul datorat societatii de administrare a Fondului, respectiv Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2016 este in cuantum total de 119.491 lei;
 - c) cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2016 in suma de 2.862 lei;
 - d) cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2016 in suma de 507 lei;
 - e) cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2016 in suma de 1.504 lei.
2. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2016 in suma de 22 lei.
3. Cheltuieli din creante immobilizate in suma de 378.405 lei reprezentand diferenta negativa de cotation a creantelor immobilizate de natura obligatiunilor de stat.
4. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 15 lei reprezinta pierderi rezultate din vanzarea obligatiunilor de stat.
5. Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 32.658 lei urmare a achizitiilor si detinerii de instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, instrumente a caror evaluare zilnica se efectueaza in moneda nationala, in functie de cursul de schimb valutar comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei la data efectuarii operatiunii de evaluare.
6. Alte cheltuieli financiare generate de activitatea curenta, in cuantum de 1.432.967 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 detinute in portofoliul Fondului in cursul exercitiului financiar 2016, exprimate in valuta, 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
Ianuarie	2	0	1	5	0	3.803
Februarie	2	0	0	0	0	3.805
Martie	2	0	0	2	0	3.805
Aprilie	2	0	2	4	0	3.801
Mai	6	0	0	2	0	3.805

Iunie	3	0	0	2	0	3.806
Iulie	6	0	1	1	0	3.810
August	5	0	1	3	0	3.811
Septembrie	3	0	0	3	0	3.811
Octombrie	6	0	0	2	0	3.815
Noiembrie	2	0	0	0	0	3.817
Decembrie	2	0	0	2	0	3.817
Total	41	0	5	26	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.

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

Costurile, in sarcina administratorului, legate de activitatea de administrare a Fondului Aegon Esential au insumat pe parcursul anului financiar 2016: 4.934 lei, avand urmatoarele componente:

	-lei-	
	2015	2016
Comisioane de intermediere	56	4.736
Comisioane bancare	363	198
Comision de audit	12.500	0
Total	12.919	4.934

Costurile, in sarcina fondului, pe parcursul anului financiar 2016 au insumat 164.883 lei, defalcate astfel:

	-lei-	
	2015	2016
Comision de administrare din contributi alocate	3.516	28.019
Comision de administrare din active inregistrat	8.761	119.491
Comisioanele de depozitare	176	2.862
Comisioanele de custodie si decontare	680	507
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	0	12.500
Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare	0	1.504
Total	13.133	164.883

Riscurile semnificative asociate structurii de portofoliu

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate constanta de identificare, colectare date, evaluare, monitorizare, analiza si luare a masurilor adecvate pentru minimizarea efectelor riscurilor la care este expusa Societatea 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 Fondului 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 frauda, riscul reputational).

Riscul investitional este definit prin subcomponentele sale: riscul de piata (care include riscul de pret, riscul ratei dobanzii, riscul valutar), riscul de lichiditate si riscul de credit.

Riscul de piata este definit ca risc al inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor 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 fluctuatiilor 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 fluctuatiilor ratelor dobanzilor pe piata, si afecteaza toate activele purtatoare de dobanda din portofolii, de tipul titlurilor de stat, obligatiunilor, depozitelor, etc. Masurarea riscului ratei dobanzii se face utilizand indicatorul Durata sau Durata Modificata – ce masoara senzitivitatea pretului unui instrument financiar purtator de dobanda la variatiile dobanzilor pe piata monetara.

Riscul de curs valutar reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor cursului valutar pe piata, si afecteaza toate activele denumite in alte valute decat cea in care se evalueaza activele – RON, de tipul actiuni, obligatiuni, depozite bancare, etc. Evaluarea riscului valutar se face prin raportul dintre valoarea in lei a tuturor activelor unui fond, denumite 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 minimizarii riscului de piata al acestora.

Riscul de lichiditate este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre intre obligatiile imediate de plata si lichiditatile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizeaza atat la nivel de fond cat si la nivel de plasament individual. La nivel de fond se creeaza un echilibru intre activele imediat lichidabile si media istorica a platilor din fond. La nivel de plasament se optimizeaza valoarea detinerii pe un emitent al carui valori mobiliare sunt tranzactionate pe o piata secundara, cu volumul mediu de tranzactionare al emitentului pe piata respectiva.

Riscul de credit este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a intrarii in incapacitate de plata a emitentilor unor instrumente financiare purtatoare de dobanda, respectiv a incapacitatii de a-si achita, partial sau in totalitate, obligatiile de plata la scadentele prevazute. Masurarea riscului de credit se face utilizand ratinguri emise de agentile 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 si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de factori externi, precum conditiile economice, cadrul legislativ si dezastre naturale. Subcomponentele riscului operational sunt: riscul de frauda, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locatie, riscul reputational si riscul de conformitate. Evaluarea riscurilor operationale se realizeaza folosind indicatori specifici fiecarei componente cum ar fi: rotatia personalului, rata absenteismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de frauda, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcare ale reglementarilor legale in vigoare.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel putin semestrial), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite. In cursul anului 2016 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intreprins planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

Principiile investitionale ale schemei de pensii facultative

Scopul investirii activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential este de a realiza cresterea optima a acestora pe termen lung, in conditii de lichiditate adecvata, in conformitate cu prevederile legale, gradul de risc asumat, precum si principiile investitionale declarate:

- Contributiile sunt investite in interesul participantilor si beneficiarilor, iar in cazul unui posibil conflict de interese, Administratorul adopta masuri prin care se asigura investirea exclusiv in interesul participantilor.
- Se asigura securitatea, calitatea, lichiditatea si profitabilitatea activelor investite.
- Diversificarea portofoliului de active se face intr-un mod adecvat, pentru a evita dependenta de un anumit activ, emitent sau grup de emitenti, precum si pentru minimizarea riscurilor.
- Activele si pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidentiate si administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a administratorului, fara posibilitatea transferului intre fond si administrator.

Metode de revizuire si schimbare a principiilor de investitie

Consiliul de administratie al Aegon decide asupra revizuirii si/sau schimbarii principiilor de investitie si le supune avizarii ASF.

Administratorul revizuieste si modifica politica de investitii ori de cate ori intervine o schimbare importanta in politica de investitii sau cel putin o data la 3 ani, cu acordul ASF, informand participantii la Fond prin publicarea unui anunt in presa nationala.

Politica de Investitii in 2016

Obiectivul administratorului

Administratorul a avut ca obiectiv asigurarea unei cresteri optime pe termen lung a activelor fondului, prin investirea acestora pe baze prudentiale, avand la baza principiul diversificarii riscului, cu respectarea incadrarii in gradul de risc declarat (Risc Mediu) a limitelor investitionale legale si cele din prospectul schemei de pensii, in conditii de lichiditate adecvata.

Prin Decizia ASF nr. 903/11.05.2015 s-a autorizat Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential. In cursul anului 2016 nu au fost aduse modificari prospectului schemei de pensii si nici Declaratiei privind politica de investitii a Fondului de pensii facultative Aegon Esential.

Pentru atingerea obiectivelor, administratorul plaseaza activele fondului in instrumente tranzactionate pe piata primara, pe piata reglementata si pe piata secundara bancara. Fondul poate investi pana la 50% din active in actiuni tranzactionate pe pietele din Romania sau state membre ale UE, sau apartinand Spatiului Economic European. Investitiile in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor corporatiste tranzactionate se va face in limita a 30% din activele fondului. Titlurile de participare la fondurile deschise de investitii (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 31.12.2016 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2016	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	1.374	0,02%
Sume in curs de decontare	-	0,00%
Depozite bancare	201.520	3,19%
Titluri de stat	4.324.025	68,36%
Obligatiuni municipale	209.819	3,32%
Obligatiuni corporative	235.567	3,72%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	-	0,00%
Actiuni	1.243.832	19,66%
Titluri de participare OPCVM	109.686	1,73%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0,00%
Alte active (fond metale pretioase)	-	0,00%
TOTAL	6.325.823	100,00%

Piete financiare pe care investeste administratorul

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

La data de 31.12.2016 valoarea titlurilor de stat din portofoliul fondului in total active a fost de 4.324.025 lei, respectiv 68,36% din activele totale ale fondului. Aceste instrumente au fost reprezentate de titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

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 31.12.2016:

Banca Transilvania SA	4,05%
BRD - Groupe Societe Generale SA	3,59%
Bucuresti - Romania	3,31%
Fondul Proprietatea SA	3,05%
Transelectrica SA	2,52%
OMV Petrom SA	2,33%
Citibank Romania	2,13%
Transgaz SA	1,70%
Romgaz SA	1,48%
Electrica SA	1,48%

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2016 a fost de 1.243.832 lei, respectiv o pondere in total active de 19,66%. 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 109.686 lei la sfarsitul anului 2016, respectiv 1,73% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2016 comparativ cu anul 2015:

Element de Activ	31.12.2015	31.12.2016
Conturi Curente si Depozite Bancare	3,51%	3,21%
Titluri De Stat	67,57%	68,36%
Obligatiuni Municipale	3,73%	3,32%
Obligatiuni Corporative	3,30%	3,72%
Obligatiuni Neguvernamentale	0,00%	0,00%
Actiuni	20,05%	19,66%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	1,84%	1,73%
Instrumente Acoperirea Riscului	0,00%	0,00%
Sume In Curs Decontare	0,00%	0,00%

Pentru a asigura lichiditatile necesare platilor din fond, profilul de maturitati a activelor pe termen scurt a fost adaptat continuu 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 2016, in principal datorita incasarii lunare de contributii in conturile participantilor, precum si datorita castigurilor din plasamentele fondului sub forma de dividend, dobanzi si cupoane, respectiv castiguri de capital din diferente pozitive de cotationi in cazul instrumentelor evaluate la pret de piata.

-lei-

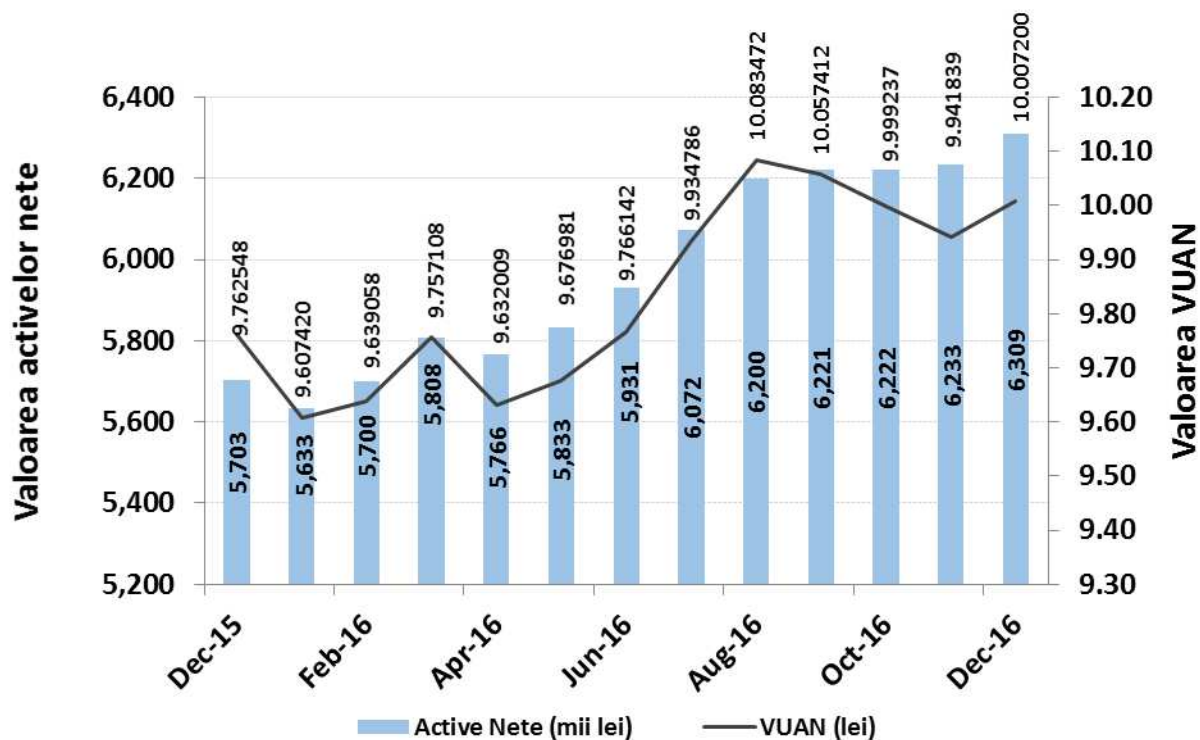
Data	Activ total	Activ net	Nr. UF	VUAN
31.12.2015	5.711.462	5.702.582	584.128,424473	9,762548
31.12.2016	6.325.823	6.308.858	630.431,930328	10,00720
%	10,76%	10,63%	7,93%	2,51%

La 31.12.2016 activele totale ale fondului au fost de 6.325.823 lei.

Valoarea unitara a activului net (VUAN) a inregistrat la 31.12.2016 o valoare de 10,00720.

Evolutia, pe parcursul anului 2016, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:

Active nete si evolutia VUAN pe parcursul anului 2016



Rezultatul activitatii investitionale

La data de 31 decembrie 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil pozitiv, respectiv profit de 151.214 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2016 au insumat 2.132.145 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 1.980.931 lei.

Rata de rentabilitate

Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezinta rata anualizata a produsului randamentelor zilnice, masurata pe o perioada de 24 de luni, conform definitiei din Norma nr. 10/2009 privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative.

Calcularea ratei de rentabilitate pentru Fond se efectueaza in ultima zi lucratoare a celei de-a 24-a luni de la data primei raportari a valorii unitare a activului net, respectiv 28.05.2015. Astfel, in cursul anului 2016 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 2016

Anul 2016 pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential reprezinta al doilea 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 a activelor clientilor care au aderat la fond si a celor preluati prin fuziunea cu Fondul de Pensii Facultative Eureka Confort.

Societatea nu a fost implicata in campanii de publicitate.

Astfel, nu s-a avut in vedere o crestere a numarului de participanti prin actiuni active de marketing. Aderarea la fond, prin semnarea unui act individual de aderare, s-a intermediat de catre 2 din cei 4 agenti de marketing avizati, angajati ai societatii. Numarul actelor de aderare semnate in cursul anului 2016 in vederea aderarii la Fondul Aegon Esential a fost de 39.

Registrul reclamatilor

In Registrul Reclamatilor se evidentiaza toate petitiile/reclamatii primite prin care reclamantul exprima in scris nemulțumirea fata de activitatile Societatii sau prin care reclamantul se considera prejudiciat intr-un drept al sau de catre o persoana sau Societate.

In anul 2016 in Registrul Reclamatilor a fost inregistrata o reclamatie primita de la un participant al Fondului Aegon Esential, cu referire la modul de calcul a impozitului pe venit din pensii. Reclamatia a fost investigata, participantului fiindu-i transmisa adresa de lamurire a situatiei si de oferire a drepturilor pe care le are conform legislatiei in vigoare.

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. Fiecare participant al Fondului Aegon Esential care doreste sa transmita administratorului o reclamatie, plangere, petitie, 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;
 2. mesaj web: www.aegon.ro sectiunea Pensii Private.
- telefonic, prin serviciul Call Center apeland numarul 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

Transparenta 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 numarul 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