

RAPORT ANUAL 2017

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 la 31.12.2017

Membrii Consilului de Administratie:
Doamna Sinziana Maioreanu
Domnul Péter Zoltan Máhig
Domnul Zsolt Kovács

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 31.12.2017

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

Actionariatul Societatii la 31.12.2017

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,999999975% din capitalul social
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,000000025% 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

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

Analiza rezultatului din activitatea curenta

Evolutia pe parcursul exercitiului financiar 2017 a activitatii Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL este una pozitiva, rezultatul exercitiului reprezentand un profit de 141.481 lei.

-lei-

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	6.665.576
Active circulante	196.392
Total Activ	6.861.968
Datorii	22.787
Provizioane	-
Venituri in avans	-
Capitaluri proprii	6.839.181
Total Pasiv	6.861.968
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	2.399.062
Cheltuieli din activitatea curenta	2.257.581
Profit/pierdere din activitatea curenta	141.481
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	2.399.062
Cheltuieli totale	2.257.581
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	141.481

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 2017, in suma totala de 2.399.062 lei.

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 167.364 lei, sunt reprezentate de distribuii de dividende, actiuni gratuite si sume incasate din reducerea de capital social ca urmare a detinerilor Fondului la emitenti in calitate de actionar la datele de referinta si datorita diversificarii portofoliului de actiuni in cursul anului 2017
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 311.171 lei, cuprind diferente pozitive de cotationi cotatione la cumparare titluri de stat precum si diferenta pozitiva cotatione titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata
3. Venituri din investitii financiare cedate, in suma totala de 758 lei sunt reprezentate in proportie de 61% de castiguri din vanzarea titluri de participare, 24% din tranzactii de vanzare actiuni si 15% din tranzactii de vanzare titluri de stat.
4. Venituri din diferente de curs valutar, in quantum total de 40.309 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.
5. Venituri din dobanzi, in quantum total de 193.560 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

Venituri din dobanzi titluri de stat	172.656
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	20.592
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	312
Total	193.560

6. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 1.685.870 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 2017, in suma totala de 2.257.581 lei, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

- Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 151.686 lei, reprezentate de urmatoarele tipuri de onorarii si comisioane:
 - 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 2017, in cuantum de 12.500 lei;
 - 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 2017 este in cuantum total de 133.961 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2017 in suma de 3.180 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2017 in suma de 634 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2017 in suma de 1.411 lei.
- Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2017 in suma de 32 lei.
- Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 402 lei sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni
- Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 39.304 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.
- Alte cheltuieli financiare generate de activitatea curenta, in cuantum de 2.066.157 lei sunt diferente negative de cotation din evaluarea prin marcarea la piata a instrumentelor financiare..

Evolutia numarului de participanti ai Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Luna	Numarul de participanti					
	S0	S1	S2	S3	S3*	S4
Ianuarie	6	0	0	0	0	3.823
Februarie	3	0	3	4	0	3.819
Martie	6	0	0	5	0	3.820
Aprilie	2	0	0	2	0	3.820
Mai	6	0	0	3	0	3.823
Iunie	3	0	0	11	0	3.815
Iulie	5	0	0	1	0	3.819
August	2	0	1	7	0	3.813
Septembrie	1	0	0	1	0	3.813
Octombrie	3	0	1	2	0	3.813
Noiembrie	5	0	0	1	0	3.817
Decembrie	5	0	0	2	0	3.820
Total	47	0	5	39	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.

La 31 Decembrie 2016 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.817 participanti.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2017 au aderat in Fond 47 de participanti, iar 5 participanti s-au transferat catre alte Fonduri.

Un numar de 39 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31 Decembrie 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential are 3.820 participanti care detin un numar de 668.125,475465 unitati de fond.

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 2017: 4.822 lei, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2016	2017
Comisioane de intermediere	198	83
Comisioane bancare	4.736	4.739
Comision de audit	0	0
Total	4.934	4.822

Costurile, in sarcina fondului, pe parcursul anului financiar 2017 au insumat 179.852 lei, defalcate astfel:

-lei-

	2016	2017
Comision de administrare din contributii alocate	28.019	28.166
Comision de administrare din active inregistrat	119.491	133.961
Comisioanele de depozitare	2.862	3.180
Comisioanele de custodie si decontare	507	634
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	12.500	12.500
Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare	1.504	1.411
Total	164.883	179.852

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 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 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, riscul de concentrare) 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, riscul de credit si riscul de concentrare.

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 sensitivitatea pretului unui instrument financiar purtator de dobanda la variatiile dobazilor 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 denominate 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, 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 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 la nivel de fond, sau dupa caz 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 de concentrare este riscul ca portofoliul fondului de pensii facultative sa fie expus excesiv fata de factori nesistematici caracteristici unui anumit activ, emitent, grup de emitenti, sector economic, regiune geografica, intermediar, contrapartida, grupuri de contrapartida aflate in legatura, dupa caz. Evaluarea riscului de concentrare se face prin monitorizarea limitelor de expunere pe emitenti, grupuri de emitenti, sectoare de activitate.

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 component 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, incalcarii 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 2017 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 2017

Obiectivul administratorului

Administratorul a urmarit asigurarea unei cresteri optime pe termen lung a activelor fondului cu respectarea incadrarii in gradul de risc declarat (Risc Mediu) precum si a limitelor investitionale legale si cele din prospectul schemei de pensii, in conditii de lichiditate adecvata.

In cursul anului 2017 a fost adusa o modificare a prospectului schemei de pensii prin avizul ASF 22/30.01.2017. Modificarile sunt prezentate in Documentul de informare si solicitare a acordului participantilor, regasit pe www.aegon.ro, Sectiunea Pensii Private. Declaratia privind Politica de Investitii a Fondului de pensii facultative Aegon Esential a suferit de asemenea modificari datorate schimbarilor cadrului legislativ, avizate de ASF prin Decizia nr. 1084/04.08.2017.

Pentru atingerea obiectivelor, administratorul plaseaza activele fondului cu preponderenta in instrumente tranzactionate pe piete reglementate. 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 pot fi plasate in obligatiuni emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstruție 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 31.12.2017 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2017	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	2.569	0,04%
Sume in curs de decontare	-	0,00%
Depozite bancare	64.495	0,94%
Titluri de stat	4.677.614	68,22%
Obligatiuni municipale	209.722	3,06%
Obligatiuni corporative	102.717	1,50%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	117.638	1,72%
Actiuni	1.607.870	23,45%
Titluri de participare OPCVM	74.471	1,09%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0,00%
Alte active (fond metale pretioase)	-	0,00%
TOTAL	6.857.096	100,00%

Piete financiare pe care investeste administratorul

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

La data de 31.12.2017 valoarea titlurilor de stat cu scadenta mai mare de un an din portofoliul fondului in total active a fost de 4.627.628 lei, respectiv 67,49% din activele totale ale fondului.

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

Suma de 312.439 lei, respectiv 4.56% din activele totale, a fost investita in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor corporatiste si municipale.

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 31.12.2017:

BRD - Groupe Societe Generale SA	3.50%
Fondul Proprietatea SA	3.43%
Banca Transilvania SA	3.28%
OMV Petrom SA	3.17%
Bucuresti - Romania	3.06%
Transelectrica SA	2.28%
Romgaz SA	2.26%
Transgaz SA	2.04%
International Investment Bank	1.72%
Electrica SA	1.47%

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2017 a fost de 1.607.870 lei, respectiv o pondere in total active de 23,45%. 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 74.471 lei la sfarsitul anului 2017, respectiv 1,09% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2017 comparativ cu anul 2016:

Element de Activ	31.12.2016	31.12.2017
Conturi Curente si Depozite Bancare	3,21%	0,98%
Titluri De Stat	68,36%	68,22%
Obligatiuni Municipale	3,32%	3,06%
Obligatiuni Corporative	3,72%	1,50%
Obligatiuni Neguvernamentale	0,00%	1,72%
Actiuni	19,66%	23,45%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	1,73%	1,09%
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 2017, 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 cotatii in cazul instrumentelor evaluate la pret de piata.

-lei-

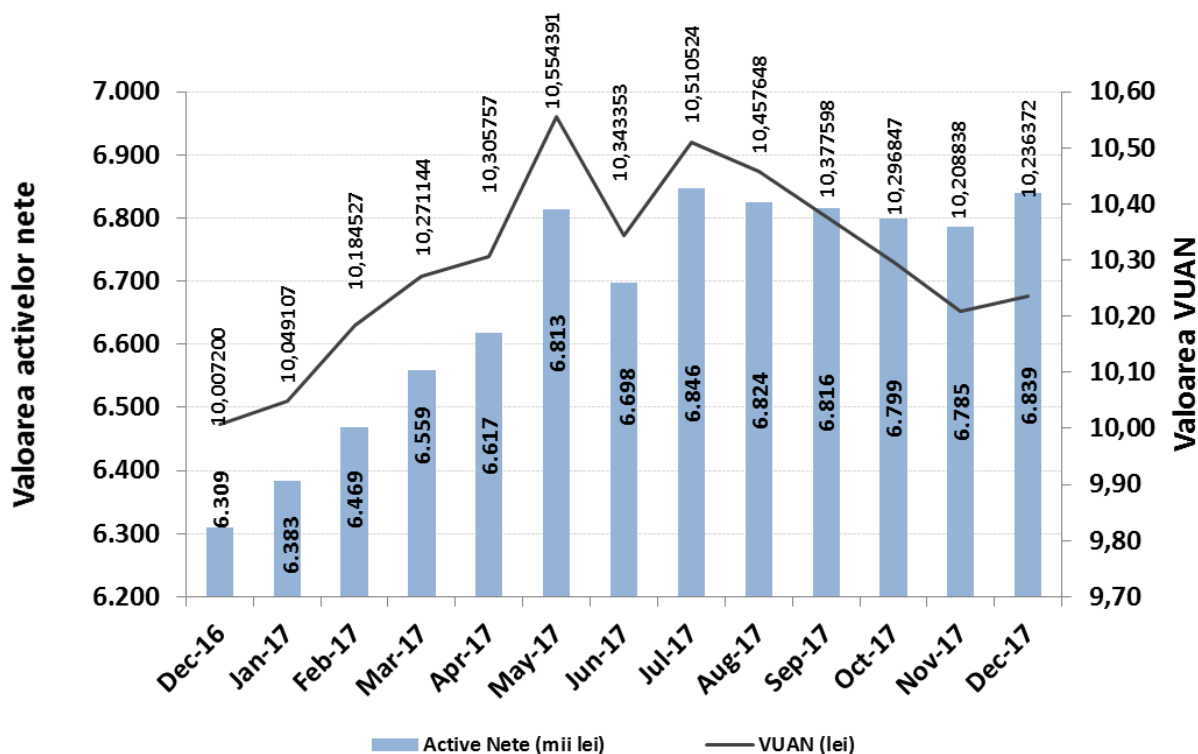
Data	Activ total	Activ net	Nr. UF	VUAN
31.12.2017	6.857.096	6.839.181	668.125,475465	10,236372
31.12.2016	6.325.823	6.308.858	630.431,930328	10,007200
%	8,4%	8,41%	5,98%	2,29%

La 31.12.2017 activele totale ale fondului au fost de 6.857.096 lei.

Valoarea unitara a activului net (VUAN) a inregistrat la 31.12.2017 o valoare de 10,236372.

Evolutia, pe parcursul anului 2017, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:

Active nete si evolutia VUAN pe parcursul anului 2017



Rezultatul activitatii investitionale

La data de 31 decembrie 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil pozitiv, respectiv profit de 141.481 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2017 au insumat 2.399.062 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 2.257.581 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 2017 a fost calculate prima rata de rentabilitate pentru Fond, la finalul lunii mai.

31.05.2017 3,403500 %

Administratorul calculeaza si raporteaza trimestrial catre ASF rata de rentabilitate anualizata a fondului de pensii administrat privat VITAL, in ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuării calculului. Rata de rentabilitate calculata la finalul fiecarui trimestru este prezentata mai jos:

30.06.2017 3,354700 %
 29.09.2017 3,336700 %
 29.12.2017 2,404600 %

Principiile relatiei administratorului Aegon cu participantii Fondului Aegon Esential

Activitatea si strategia de marketing in anul 2017

In anul 2017 strategia de marketing a Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential a urmarit consolidarea operationala, si oferirea de servicii transparente participantilor existenti, in vederea intelegerii avantajelor sistemului de pensii private facultative, a drepturilor si obligatiilor ce le revin, mai ales in procesele de incasare si alocare a contributiilor.

In ceea ce priveste promovarea, Societatea nu a fost implicata in campanii de publicitate.

Scopul final nu a avut in vedere o crestere a numarului de participantii prin actiuni active de marketing.

Aderarea la fond, prin semnarea unui act individual de aderare, s-a intermediat de catre 3 din cei 4 agenti de marketing avizati, angajati ai Societatii. Numarul actelor de aderare semnate in cursul anului 2017 in vederea aderarii la Fondul Aegon Esential a fost de 49.

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 2017 in Registrul Reclamatilor au fost inregistrate doua reclamatii ale participantilor Fondului Aegon Esential, cu referire la modul de calcul al platii activului net. Reclamatiiile au fost investigate, fiecareia dintre petenti fiindu-i transmise adrese de clarificare 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 reclamatiiile 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.

Director General
Marius Ratiu