

RAPORT ANUAL 2018

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 la 31.12.2018

Membrii Consilului de Administratie:

Doamna Sinziana Maioreanu

Domnul Valeriy Mun

Domnul Ibrahim Tankut Eren

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 31.12.2018

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei

Numar actiuni: 400.000.000

Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2018

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 Essential

Analiza rezultatului din activitatea curenta

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential la data de 31 decembrie 2018 a inregistrat o pierdere in valoare de 22.731 lei.

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	6.740.495
Active circulante	474.201
Total Activ	7.214.696
Datorii	28.660
Provizioane	-
Venituri in avans	879
Capitaluri proprii	7.185.157
Total Pasiv	7.214.696
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	3.092.534
Cheltuieli din activitatea curenta	3.115.265
Profit/pierdere din activitatea curenta	(22.731)
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	3.092.534
Cheltuieli totale	3.115.265
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	(22.731)

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 Essential in cursul exercitiului financiar 2018, in suma totala de 3.092.534 lei.

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 184.247 lei, sunt reprezentate de distribuii de dividend si de actiuni gratuite ca urmare a detinerilor Fondului la emitenti in calitate de actionar la datele de referinta si datorita diversificarii portofoliului de actiuni in cursul anului 2018.
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 408.277 lei, cuprind diferente pozitive de cotation cotation la cumparare titluri de stat precum si diferenta pozitiva cotation titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata.
3. Venituri din investitii financiare cedate, in suma totala de 276 sunt reprezentate in suma de 187 lei din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni si 89 lei din tranzactii de vanzare titluri de stat.
4. Alte venituri din din exploatare – cuprind sume de 82 lei, sume preluate in contul colector al Fondului de Pensii Facultative in data de 04.12.2015, ca urmare a procesului de fuziune dintre Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential, in calitate de fond absorbant si Fondul de Pensii Facultative Eureko Confort, in calitate de fond absorbit. Aceaste sume, ajungand la termenul de prescriptie de 3 ani si neputand fi returnate platitorilor, au fost prescrise si inregistrate in contabilitatea fondului ca si venituri ale Fondului.
5. Venituri din diferente de curs valutar, in cuantum total de 41.791 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.

6. Venituri din dobanzi, in cuantum total de 210.039 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor	
Venituri din dobanzi titluri de stat	190.777
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	17.466
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	1.796
Total	210.039

7. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 2.247.822 lei, avand ca surse diferite pozitive de cotație la data achizitiei actiunilor, diferente pozitive de cotație ca urmare a evaluarii zilnice a actiunilor la pretul de piata, diferente pozitive de cotație pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate in valute si diferente pozitive de cotație ale obligatiunilor municipale si corporative lei.

Cheltuielile efectuate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul exercitiului financiar 2018, in suma totala de 3.115.265 lei, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

- Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 161.899 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 2018, 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 2018 este in cuantum total de 142.403 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2018 in suma de 3.379 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2018 in suma de 715 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2018 in suma de 2.902 lei.
- Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2018 in suma de 83 lei.
- Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 373 lei sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni
- Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 40.681 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 efectuării operatiunii de evaluare.
- Alte cheltuieli financiare generate de activitatea curenta, in cuantum de 2.912.229 lei sunt diferente negative de cotație 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	2	0	0	4	0	3.818
Februarie	3	0	0	2	0	3.819
Martie	4	0	1	3	0	3.819
Aprilie	2	1	1	2	0	3.819
Mai	2	0	0	5	0	3.816
Iunie	4	0	1	4	0	3.815
Iulie	5	1	0	7	0	3.814
August	5	0	0	3	0	3.816
Septembrie	7	0	0	3	0	3.820
Octombrie	5	1	1	2	0	3.823
Noiembrie	0	0	2	1	0	3.820
Decembrie	8	0	0	0	0	3.828
Total	47	3	6	36	0	

Unde:

S0 = numar participantii care au aderat in luna respectiva;

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

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

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

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

S4 = numar de participantii existenti la sfarsitul lunii.

La 31 Decembrie 2017 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.820 participantii.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2018 au aderat in Fond 47 de participantii, 3 participantii s-au transferat de la alte fonduri catre Fondul Aegon Esential, iar 6 participantii s-au transferat catre alte Fonduri.

Un numar de 36 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participantii si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31 Decembrie 2018, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential are 3.828 participantii care detin un numar de 703.616,095518 unitati de fond.

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

Cheltuielile, in sarcina administratorului, legate de activitatea de administrare a Fondului AEGON ESENTIAL au insumat pe parcursul anului financiar 2018: 4.082 lei, comparativ cu 4.822 lei in anul 2017, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2017	2018
Comisioane de intermediere	83	-
Comisioane bancare	4.739	4.082
Total	4.822	4.082

Cheltuielile, in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2018 au insumat 193.433 lei, (comparativ cu 2017: 179.884 lei) defalcate astfel:

-RON-

	2017	2018
Comision de administrare din contributii alocate	28.166	31.451
Comision de administrare din active inregistrat	133.961	142.403
Comisioanele de depozitare	3.180	3.379
Comisioanele de custodie si decontare	634	715
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	12.500	12.500
Cheltuieli privind activitatea de decontare	866	2.423
Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare	545	479
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	32	83
Total	179.884	193.433

Riscurile semnificative asociate structurii de portofoliu

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate constantă de identificare, colectare date, evaluare, monitorizare, analiză și luarea măsurilor adecvate pentru minimizarea efectelor riscurilor la care este expusă Societatea și Fondul de pensii facultative Aegon Esential. Activitatea de administrare a riscurilor include de asemenea identificarea și implementarea unor proceduri, procese și tehnici adecvate pentru evaluarea corectă și constantă a riscurilor ce pot impacta activitatea administratorului și performanțele Fondului de pensii facultative Aegon Esential.

Principalele riscuri urmărite în activitatea Fondului de pensii facultative Aegon Esential sunt riscul investițional (care include riscul de pret, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare) și riscul operațional (care include riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de conformitate, riscul de fraudă, riscul reputațional).

Riscul investițional este definit prin subcomponentele sale: riscul de piață (care include riscul de pret, riscul ratei dobânzii, riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul de credit și riscul de concentrare.

Riscul de piață este definit ca risc al înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piața ale preturilor, ratei dobânzii și cursului valutar.

Riscul de piață include riscul de pret, riscul ratei dobânzii și riscul de curs valutar.

Riscul de pret reprezintă riscul de a înregistra pierderi ca urmare a fluctuațiilor preturilor de piață ale activelor din portofoliu. Evaluarea riscului de pret se face folosind indicatori specifici ai variației valorii preturilor pe intervale prestabilite cum ar fi: deviația standard și volatilitatea.

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul de a înregistra pierderi ca urmare a fluctuațiilor ratelor dobânzilor pe piață, și afectează toate activele purtătoare de dobândă din portofoliu, de tipul titlurilor de stat, obligațiunilor, depozitelor, etc. Măsurarea riscului ratei dobânzii se face utilizând indicatorul Durată sau Durată Modificată – ce măsoară sensibilitatea pretului unui instrument financiar purtător de dobândă la variațiile dobânzilor pe piața monetară.

Riscul de curs valutar reprezintă riscul de a înregistra pierderi ca urmare a fluctuațiilor cursului valutar pe piață, și afectează toate activele denominate în alte valute decât cea în care se evaluează activele – RON, de tipul acțiunii, obligațiuni, depozite bancare, etc. Evaluarea riscului valutar se face prin raportul dintre valoarea în lei a tuturor activelor unui fond, denominate în valută, respectiv la valoarea totală a activelor respectivului fond.

Riscul de piață afectează în mod direct valoarea unitară a activelor nete (VUAN) ale fondului, prin urmare rolul managementului riscului de piață este obținerea unor randamente conforme cu obiectivele fondului, în condițiile minimizării riscului de piață al acestora.

Riscul de lichiditate - este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre între obligațiile imediate de plată și lichiditățile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizează la nivel de fond, sau după caz la nivel de plasament individual. La nivel de fond se creează un echilibru între activele imediat lichidabile și media istorică a platilor din fond. La nivel de plasament se optimizează valoarea deținerii pe un emitent ale cărui valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață secundară, cu volumul mediu de tranzacționare al emitentului pe piața respectivă.

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

Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul fondului de pensii facultative să fie expus excesiv față de factori nesistematici caracteristici unui anumit activ, emitent, grup de emitenti, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartidă aflate în legătură, după caz. Evaluarea riscului de concentrare se face prin monitorizarea limitelor de expunere pe emitenti, grupuri de emitenti, sectoare de activitate.

Riscul operațional este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării 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 operațional sunt: riscul de fraudă, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locație, riscul reputațional și riscul de conformitate. Evaluarea riscurilor operaționale se realizează folosind indicatori specifici fiecărei componente 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. Riscul operațional se identifică la nivelul societății.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite țintă de toleranță de risc și, cu o frecvență stabilită (cel puțin semestrial), se calculează valorile curente ale indicatorilor care se compară cu limitele țintă stabilite.

În cursul anului 2018 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 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 2018

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 2018 au fost aduse urmatoarele modificari ale prospectului schemei de pensii: prin avizarea definitiva ASF nr. 332/13.09.2018 si avizarea prealabila ASF nr. 419/19.11.2018. 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 nu a suferit modificari in anul 2018.

Pentru atingerea obiectivelor, administratorul plaseaza activele fondului cu preponderenta in instrumente tranzactionate pe piata primara, pe piata reglementata si pe piata secundara bancara conform prospectului Fondului de pensii facultative Aegon Esential. Fondul poate investi pana la 70% din active in titluri de stat, 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 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 piata reglementata.

Structura portofoliului de investitii la 31.12.2018 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2018	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	7.923	0,11%
Sume in curs de decontare	-	0,00%
Depozite bancare	389.360	5,40%
Titluri de stat	4.772.707	66,25%
Obligatiuni municipale	155.023	2,15%
Obligatiuni corporative	-	0,00%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	118.732	1,65%
Actiuni	1.694.033	23,52%
Titluri de participare OPCVM	66.087	0,92%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0,00%
Alte active (fond metale pretioase)	-	0,00%
TOTAL	7.203.865	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 31.12.2018 valoarea titlurilor de stat cu scadenta mai mare de un an din portofoliul fondului in total active a fost de 4.772.707 lei, respectiv 66,25% din activele totale ale fondului.

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

Suma de 273.755 lei, respectiv 3.80% din activele totale, a fost investita in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor corporatiste si municipale

Top 10 expuneri pe emitenti, cu exceptia titlurilor de stat, la data de 31.12.2018:

BRD - Groupe Societe Generale SA	4,20%
Citibank Romania	3,43%
OMV Petrom SA	3,34%
Fondul Proprietatea SA	3,34%
Banca Transilvania SA	3,25%
Bucuresti - Romania	2,15%
Romgaz SA	2,10%
International Investment Bank	1,65%
Transgaz SA	1,60%
SIF 2 Moldova	1,04%

Pentru a asigura un nivel de lichiditate adecvat, s-a urmarit echilibrul intre obligatiile de plata pe termen scurt si lichiditatile disponibile ale fondului tinandu-se cont de previziunile privind nivelul ratei dobanzilor din piata, precum si a fluxurilor previzionate de intrari si iesiri de capital din fond.

Detinerile fondului reprezentate de instrumentele pietei monetare, respectiv depozite bancare si Titluri de stat cu scadenta sub un an au fost la sfarsitul anului 2018 de 397.283 lei, respectiv 5,51% din total active.

Valoarea actiunilor din portofoliul fondului la 31.12.2018 a fost de 1.694.033 lei, respectiv o pondere in total active de 23,52%. 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 66.087 lei la sfarsitul anului 2018, respectiv 0,92% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2018 comparativ cu anul 2017:

Element de Activ	31.12.2017	31.12.2018
Conturi Curente si Depozite Bancare	0,98%	5,51%
Titluri De Stat	68,22%	66,25%
Obligatiuni Municipale	3,06%	2,15%
Obligatiuni Corporative	1,50%	0,00%
Obligatiuni Neguvernamentale	1,72%	1,65%
Actiuni	23,45%	23,52%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	1,09%	0,92%
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 2018, 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-

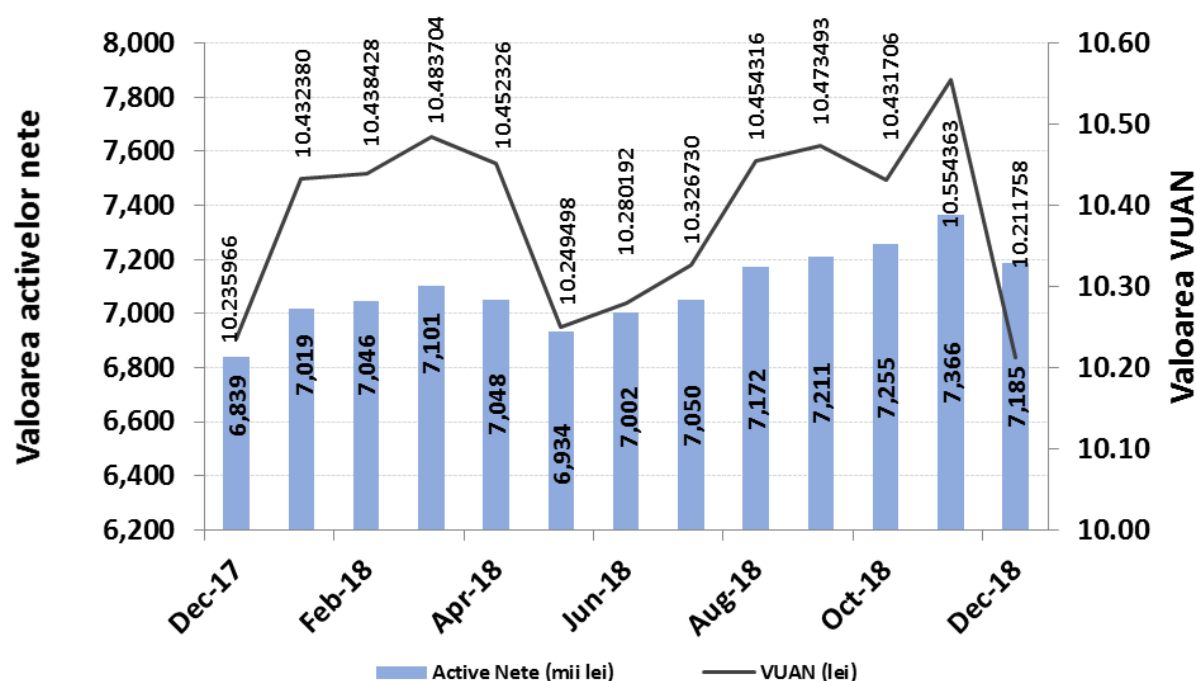
Data	Activ total	Activ net	Nr. UF	VUAN
31.12.2018	7.203.865	7.185.157	703.616,095518	10,211758
31.12.2017	6.857.096	6.839.181	668.125,475465	10,236372

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2018 in valoare de 7.185.157 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 5,06 % fata de sfarsitul anului 2017, de la 6.839.181 lei la 7.185.157 lei.

Valoarea unitara a activului la la 31.12.2018 a fost 10,211758.

Active nete si evolutia VUAN pe parcursul anului 2018



Rezultatul activitatii investitionale

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2018 a inregistrat o pierdere in valoare de 22.731 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2018 au insumat 3.092.534 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 3.115.265 lei.

Rata de rentabilitate

In conformitate cu Norma 10/2009, administratorul calculeaza si raporteaza trimestrial catre ASF, rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative Aegon Esential, in ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuării calculului.

Rata de rentabilitate calculata la finalul fiecarui trimestru este prezentata mai jos:

30.03.2018	3,715800%
29.06.2018	2,569000%
28.09.2018	2,131400%
31.12.2018	1,175300%

Principiile relatiei administratorului Aegon cu participantii Fondului Aegon Esential

Activitatea si strategia de marketing in anul 2018

In anul 2018 pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, strategia de marketing a constat in asigurarea administrarii fondului in bune conditii. 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 2 agenti de marketing avizati, angajati ai Societatii. Numarul actelor de aderare semnate in cursul anului 2018 in vederea aderarii la Fondul Aegon Esential a fost de 47.

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 2018 de la participantii Fondului Aegon Esential nu au fost primite reclamatii.

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.

Director General
Marius Ratiu