

RAPORT ANUAL 2019

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 Consiliului de Administratie:

Doamna Majoreanu Sinziana - presedinte
Domnul Ibrahim Tankut Eren – membru
Domnul Valeriy Mun - membru

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 31.12.2019

Capital social subscris si varsat (total): 72.000.000 lei
Numar actiuni: 720.000.000
Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2019

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,999999861111% din capitalul social
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,000000138889% din capitalul social

Fondul de pensii facultative

denumire: **Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL**
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 activelor fondului de pensii

Denumire: **BRD – Groupe Societe Generale S.A.**
Sediul: București, Sector 1, B-dul. Ion Mihalache, Nr.1-7
Cod de Inregistrare Fiscala: 361579
Autorizare: Aviz: Nr. 2 din 06.02.2007.
Codul de inregistrare in Registrul ASF: DEP-RO-373958
web: www.brd.ro

Auditorul financiar al fondului de pensii

Denumire: **MAZARS ROMANIA SRL**
Sediul: Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, str. Ing. George Constantinescu nr. 4B si 2-4, et. 5, Bucuresti, sector 2
Cod de Inregistrare Fiscala 6970597
Avizare: Avizul nr. 312/ 12.12.2016
Codul de inregistrare in Registrul ASF: AUD-RO-6982944
web: www.mazars.com

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

Analiza rezultatului din activitatea curenta

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2019 a inregistrat un profit in valoare de 984.740 lei.

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	8.454.098
Active circulante	225.852
Total Activ	8.679.950
Datorii	26.698
Provizioane	-
Venituri in avans	2.116
Capitaluri proprii	8.651.136
Total Pasiv	8.679.950
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	4.040.852
Cheltuieli din activitatea curenta	3.056.112
Profit/pierdere din activitatea curenta	984.740
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	4.040.852
Cheltuieli totale	3.056.112
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	984.740

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 2019, in suma totala de 4.040.852 lei.

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 198.325 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 2019.
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 665.323 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 2.183 lei sunt reprezentate din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni.
4. Alte venituri din exploatare – cuprind sume de 300 lei, sume care ajungand la termenul de prescriptie de 3 ani si neputand fi returnate platitorilor, au fost prescrise in data de 02.12.2019 si inregistrate in contabilitatea fondului ca si venituri ale Fondului.
5. Venituri din diferente de curs valutar, in quantum total de 40.260 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 quantum total de 224.029 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor	
Venituri din dobanzi titluri de stat	206.089
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	13.409
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	4.531
Total	224.029

7. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 2.910.432 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 2019, in suma totala de 3.056.112 lei, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

- Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 176.833 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 2019, in cuantum de 10.000 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 2019 este in cuantum total de 159.241 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2019 in suma de 3.774 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2019 in suma de 827 lei;
 - cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2019 in suma de 2.227 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2019 in suma de 764 lei.
- Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2019 in suma de 42 lei.
- Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 544 lei sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni
- Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 30.458 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 2.848.235 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	2	0	0	3	0	3.827
Februarie	3	0	1	5	0	3.824
Martie	2	1	0	2	0	3.825
Aprilie	0	0	0	2	0	3.823
Mai	4	0	1	3	0	3.823
Iunie	4	0	1	1	0	3.825
Iulie	4	1	0	0	0	3.830
August	0	0	0	3	0	3.827
Septembrie	6	0	1	0	0	3.832
Octombrie	4	0	1	3	0	3.832
Noiembrie	4	0	0	3	0	3.833
Decembrie	4	0	1	4	0	3.832
Total	37	2	6	29	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 2018 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.828 participanti.

La sfarsitul anului 2019 Fondul Aegon Esential avea 3.832 participanti, datorita urmatoarelor elemente:

- participanti care au semnat un act de aderare: 37;
- participant transferati in fond de la alte fonduri: 2;
- participanti transferati din fond catre alte fonduri de pensii facultative: 6;
- un numar de 29 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz;
- nu au existat situatii de plata active in caz de invaliditate a participantilor.

Cei 3.832 participanti ai Fondului Aegon Esential detineau la sfarsitul anului 2019 un numar de 747.604,565169 unitati de fond, comparativ cu sfarsitul anului 2018, cand cei 3.828 participanti detineau 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 2019: 3.599 lei, comparativ cu 4.082 lei in anul 2018, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2018	2019
Comisioane de intermediere	-	-
Comisioane bancare	4.082	3.599
Comision de audit		
Total	4.082	3.599

Cheltuielile, in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2019 au insumat 212.596 lei, (comparativ cu 2018: 193.433 lei) defalcate astfel:

-RON-

	2018	2019
Comision de administrare din contributi alocate	31.451	35.721
Comision de administrare din active inregistrat	142.403	159.241
Comisioanele de depozitare	3.379	3.774
Comisioanele de custodie si decontare	715	827
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	12.500	10.000
Cheltuieli privind activitatea de decontare	2.423	2.227
Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare	479	764
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	83	42
Total	193.433	212.596

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 portofoliu, 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 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 ale 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 agentii 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 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. Riscul operational se identifica la nivelul societatii.

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 2019 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intrepris 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 2019

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 2019 au fost aduse doua modificari ale prospectului schemei de pensii prin avizele definitive ASF nr. 50/07.02.2019 si nr. 276/26.09.2019. 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 2019.

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 31.12.2019 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2019	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	-	0,00%
Sume in curs de decontare	10.700	0,12%
Depozite bancare	120.563	1,39%
Titluri de stat	5.526.726	63,73%
Obligatiuni municipale	102.098	1,18%
Obligatiuni corporative	-	0,00%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	169.781	1,96%
Actiuni	2.655.493	30,62%
Titluri de participare OPCVM	86.472	1,00%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0,00%
Alte active	-	0,00%
TOTAL	8.671.833	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 31.12.2019 valoarea titurilor de stat cu scadenta mai mare de un an din portofoliul fondului in total active a fost de 5.526.726 lei, respectiv 63,73% din activele totale ale fondului.

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

Suma de 271.879 lei, respectiv 3,14% din activele totale, a fost investita in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor municipale precum si ale organismelor straine neguvernamentale.

Top 10 expuneri pe emitenti, cu exceptia titlurilor de stat, la data de 31.12.2019:

OMV Petrom SA	4,39%
Banca Transilvania SA	4,36%
Fondul Proprietatea SA	4,28%
BRD - Groupe Societe Generale SA	4,17%
Romgaz SA	2,82%
Transgaz SA	1,52%
Nuclearelectrica SA	1,28%
SIF 5 Oltenia	1,26%
Bucuresti - Romania	1,18%
International Finance Corporation	1,16%

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2019 a fost de 2.655.493 lei, respectiv o pondere in total active de 30,62%. 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 86.472 lei la sfarsitul anului 2019, respectiv 1% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2019 comparativ cu anul 2018:

Element de Activ	31.12.2018	31.12.2019
Conturi Curente si Depozite Bancare	5,51%	1,39%
Titluri De Stat	66,25%	63,73%
Obligatiuni Municipale	2,15%	1,18%
Obligatiuni Corporative	0,00%	0,00%
Obligatiuni Neguvernamentale	1,65%	1,96%
Actiuni	23,52%	30,62%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	0,92%	1,00%
Instrumente Acoperirea Riscului	0,00%	0,00%
Sume In Curs Decontare	0,00%	0,12%

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, respective conturi curente, depozite bancare si Titluri de stat cu scadenta sub un an au fost la sfarsitul anului 2019 de 120.563 lei, respectiv 1,39% din total active.

Activele fondului au crescut pe parcursul anului 2019, 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
31.12.2019	8.671.833	8.651.136	747.604,565169	11,571807

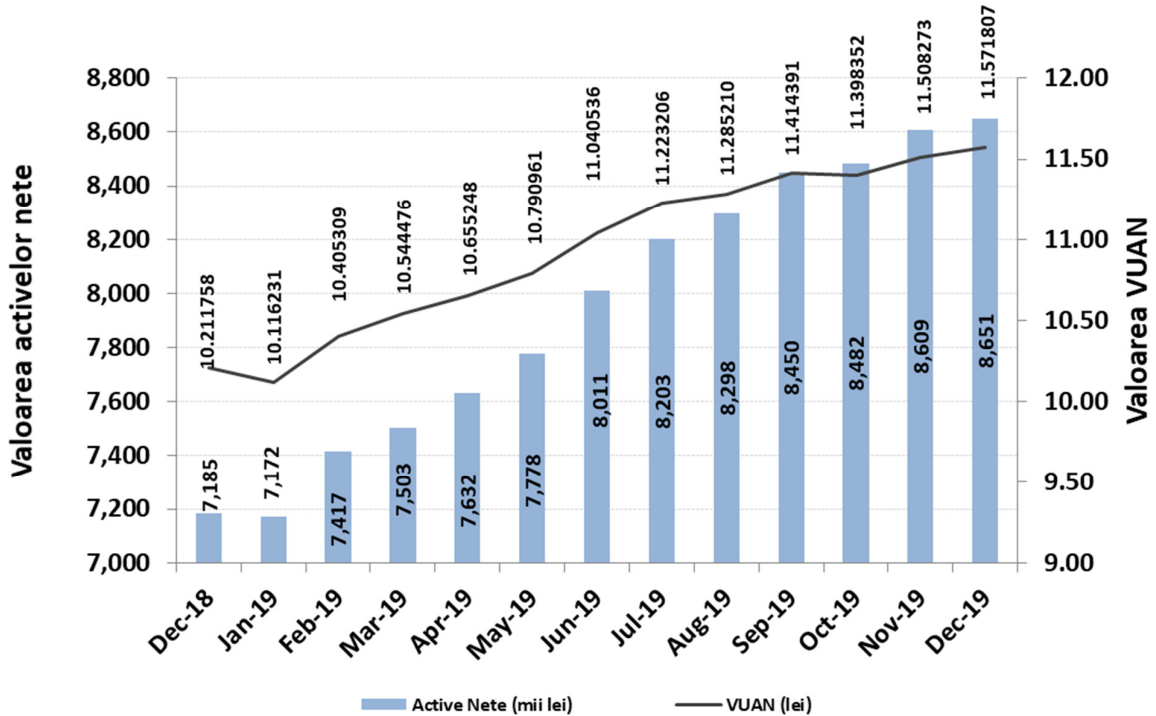
Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2019 in valoare de 8.651.136 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 20,40% fata de sfarsitul anului 2018, de la 7.185.157 lei la 8.651.136 lei.

Valoarea unitara a activului la la 31.12.2019 a fost 11,571807.

Evolutia, pe parcursul anului 2019, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:

Active nete si evolutia VUAN pe parcursul anului 2019



Rezultatul activitatii investitionale

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2019 a inregistrat un profit in valoare de 984.740 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2019 au insumat 4.040.852 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 3.056.112 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:

29.03.2019	1,5671%
28.06.2019	2,5756%
30.09.2019	4,8076%
31.12.2019	6,3269%

Principiile relatiei administratorului Aegon cu participantii Fondului Aegon Esential

Activitatea si strategia de marketing in anul 2019

In anul 2019, pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, strategia de marketing a constat in asigurarea administrarii fondului in bune conditii si dezvoltarea de parteneriate cu brokerii/intermediarii de pensii private in vederea dezvoltarii in timp a fondului. Strategia de marketing a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a urmarit pe de o parte 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, iar pe de alta parte, am incheiat doua parteneriate cu agenti de marketing persoane juridice in pensii private: KUNDEN BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (AMI-RO-17674557) si RITTER - BROKER DE ASIGURARE ŞI REASIGURARE S.R.L. (AMI-RO-26794791).

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

Numarul actelor de aderare, din cursul anului 2019, prin care semnatarii au devenit participantii ai Fondul Aegon Esential a fost de 37.

Registrul reclamatilor

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

In anul 2019 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.

Evenimentele ulterioare datei bilantului

Ulterior sfarsitului exercitiului financiar, la nivel global a izbucnit o pandemie cu un virus cu raspandire rapida si cu potentiale efecte severe asupra persoanelor infectate (COVID19), in urma careia numeroase state inclusiv Romania au luat masuri pentru limitarea raspandirii virusului si imbolnavirii populatiei, cu potential impact semnificativ asupra anumitor sectoare de activitate (e.g. anulare evenimente publice, inchidere granite, restrangere anumite activitati, recomandare izolare sau reducere interactiuni sociale etc.). Extinderea virusului a inceput prin a afecta populatia si economia Chinei in ianuarie 2020, iar in februarie si martie a devenit semnificativa si in alte parti ale lumii, inclusiv Europa. In urma acestor evolutii, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat existenta unei "pandemii" in data de 11.03.2020.

Toate aceste masuri se asteapta sa aiba ca efect o incetinire a economiei globale. La data intocmirii acestor situatii financiare nu se stie pentru cat timp se va prelungi situatia de incertitudine actuala si care va fi efectul final asupra situatiei economice a societatilor din Romania si din celelalte tari afectate. In consecinta, tinand cont de informatiile disponibile la data intocmirii acestor situatii financiare conducerea Societatii nu poate evalua impactul financiar si nici durata efectelor acestei pandemii. Acest eveniment nu ajusteaza cifrele din situatiile financiare la 31 decembrie 2019.

In conditiile actuale Societatea urmareste respectarea intocmai a masurilor stabilite de autoritati si ia masuri de preventie ale efectelor pandemiei. Aceste masuri constau si in stabilirea unui plan de continuitate a afacerii cat mai detaliat si mai aplicat pentru situatii de acest gen, respectiv Societatea a procedat la actualizarea in conditiile pandemiei de COVID-19 a Planului de Continuitate al Afacerii.

Director General

Marius Ratiu