

RAPORT ANUAL 2020

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

Prezentarea Societatii de Administrare

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

Conducerea Societatii

Membrii Consilului de Administratie:

Doamna Oana-Sinziana Maioreanu - 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 31.12.2020

Capital social subscris si varsat (total): 72.000.000 lei

Numar actiuni: 720.000.000

Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2020

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,9999998611111% 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 inscriere in Registrul ASF: FP3-1151

Depozitarul activelor fondului de pensii

Denumire: **BRD – Groupe Societe Generale S.A.**

Sediu: 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 inscriere in Registrul ASF: DEP-RO-373958

web: www.brd.ro

Auditorul financiar al fondului de pensii

Denumire: **MAZARS ROMANIA SRL**

Sediu: 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 inscriere 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 2020 a inregistrat un profit in valoare de 375.738 lei.

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	9.331.616
Active circulante	176.357
Total Activ	9.507.973
Datorii	26.338
Provizioane	-
Venituri in avans	3.138
Capitaluri proprii	9.478.497
Total Pasiv	9.507.973
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	5.430.725
Cheltuieli din activitatea curenta	5.054.987
Profit/pierdere din activitatea curenta	375.738
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	5.430.725
Cheltuieli totale	5.054.987
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	375.738

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 2020, in suma totala de 5.430.725 lei.

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 220.991 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 2020.
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 995.187 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 350 lei sunt reprezentate din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni.
4. Alte venituri din exploatare – cuprind sume de 1.470 lei, sume care 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 27.643 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 248.822 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor	
Venituri din dobanzi titluri de stat	239.547
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative, supranationale	7.678
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	1.597
Total	248.822

Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 3.936.262 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 guvernamentale.

Cheltuielile efectuate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul exercitiului financiar 2020, in suma totala de 5.054.987 lei, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

- Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 187.365 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 31.12.2020, 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 2020 este in cuantum total de 170.628 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2020 in suma de 4.141 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2020 in suma de 853 lei;
 - cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2020 in suma de 1.036 lei;
 - cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2020 in suma de 707 lei.
- Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2020 in suma de 32 lei.
- Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 531 lei sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni
- Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 20.698 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 4.846.361 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	8	0	0	2	0	3.838
Februarie	9	1	0	5	0	3.843
Martie	6	0	0	6	0	3.843
Aprilie	8	0	0	3	0	3.848
Mai	1	0	0	5	0	3.844
Iunie	4	0	0	3	0	3.845
Iulie	13	1	0	6	0	3.853
August	7	0	0	5	0	3.855
Septembrie	2	0	0	7	0	3.850
Octombrie	10	0	0	1	0	3.859
Noiembrie	9	0	0	7	0	3.861
Decembrie	4	0	0	8	0	3.857
Total	81	2	0	58	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 31.12.2019 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.832 participanti.

La sfarsitul anului 2020 Fondul Aegon Esential avea 3.857 participanti, datorita urmatoarelor elemente:

- participanti care au semnat un act de aderare: 81;
- participant transferati in fond de la alte fonduri: 2;
- nu au existat situatii de transfer din fond catre alte fonduri de pensii facultative;
- un numar de 58 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 3.857 participanti ai Fondului Aegon Esential detineau la sfarsitul anului 2020 un numar de 787.448,880056 unitati de fond, comparativ cu sfarsitul anului 2019, cand cei 3.832 participanti detineau 747.604,565169 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 2020: 2.751 lei, comparativ cu 3.599 lei in anul 2019, avand urmatoarele componente:

	2019	2020
Comisioane de intermediere	-	-
Comisioane bancare	3.599	2.751
Comision de audit		
Total	3.599	2.751

-lei-

Cheltuielile, in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2020 au insumat 205.365 lei, (comparativ cu 2019: 212.596 lei) defalcate astfel:

	2019	2020
Comision de administrare din contributi alocate	35.721**	17.968*
Comision de administrare din active inregistrat	159.241	170.628
Comisioanele de depozitare	3.774	4.141
Comisioanele de custodie si decontare	827	853
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	10.000	10.000
Cheltuieli privind activitatea de decontare	2.227	1.036
Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare	764	707
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	42	32
Total	212.596	205.365

-lei-

**Comisionul de administrare din contributiile alocate in anul 2019 a fost 35.721 lei reprezentand 4,85% din contributiile brute.

*Comisionul de administrare din contributiile alocate in anul 2020 este format din: 6.455 lei - comision pentru perioada 01.01.2020 – 28.02.2020 reprezentand 4,85% din contributiile brute si 11.513 lei - comision pentru perioada 01.03.2020 – 31.12.2020 reprezentand 1,50% din contributiile brute.

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 Essential. 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 Essential.

Principalele riscuri urmarite in activitatea Fondului de pensii facultative Aegon Essential 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 denuminate 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, denuminate 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 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 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 2020 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.

La nivel global se mentine starea de pandemie COVID-19 declansata in anul 2019, 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.).

Toate aceste masuri pot sa aiba ca efect o incetinire a economiei globale. La data intocmirii acestui raport 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 acestui raport conducerea Societatii nu poate evalua impactul financiar si nici durata efectelor acestei pandemii.

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

Astfel, dincolo de activarea planului de lucru de acasa pentru toti angajatii in perioada starii de urgenta (telemunca), pentru a putea monitoriza evolutia pandemiei si a preveni impactul negativ in activitatea Societatii, pentru a asigura sanatatea si siguranta angajatilor, s-au definit 5 scenarii de lucru si un set de indicatori monitorizati zilnic, care detaliaza, fara a se limita, urmatoarele: modul de desfasurare a activitatii, nivelul de prezenta maxim admis la birou, segregarea spatiilor de lucru si utilizarea salilor de sedinta, planificarea activitatilor dar si protocolarele sanitare ce trebuiesc respectate.

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 Societatii 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 2020

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 2020 a fost adusa o modificare a prospectului schemei de pensii prin avizul definitiv ASF nr.

141/18.06.2020. Prin avizul ASF nr. 264/20.11.2020 au fost avizate prealabil modificarile prospectului schemei de pensii, iar la data de 31.12.2020 prospectul se afla in procedura de obtinere a acordului majoritatii participantilor cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii. Modificarile sunt prezentate in Documentul de informare si solicitare a acordului participantilor, regasit pe www.aegon.ro, Sectiunea Pensii.

Declaratia privind Politica de Investitii a Fondului de pensii facultative Aegon Esential a suferit modificari in anul 2020 si a fost avizata de ASF prin avizul nr. 216/21.02.2020.

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(*conform prevederilor Normei ASF nr. 22/ 2020, Aegon Pensii a decis aplicarea incepand cu data de 10.04.2020 a derogarii in baza careia, poate sa investeasca in titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, de state membre ale Uniunii Europene sau apartinand SEE, in procent mai mare de 70% din valoarea totala a activelor Fondului de pensii facultative Aegon Esential); 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 investiti (OPCVM, inclusiv ETF) reprezinta maxim 5% din activele fondului. Pentru acoperirea obligatiilor pe termen scurt ale fondului, maxim 20% din active pot fi plasate in instrumente ale pietei monetare. Maxim 15% din active 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 31.12.2020 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2020	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	5.323	0,06%
Sume in curs de decontare	-	0,00%
Depozite bancare	76.020	0,80%
Titluri de stat	6.297.202	66,28%
Obligatiuni municipale	51.519	0,54%
Obligatiuni corporative	-	0,00%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	100.487	1,06%
Actiuni	2.882.258	30,34%
Titluri de participare OPCVM	87.162	0,92%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0,00%
Alte active	151	0,00%
TOTAL	9.500.122	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 31.12.2020 valoarea titlurilor de stat cu scadenta mai mare de un an din portofoliul fondului in total active a fost de 6.297.202 lei, respectiv 66,28% din activele totale ale fondului.

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

Suma de 152.006 lei, respectiv 1,60% din activele totale, a fost investita in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor neguvernamentale si municipale.

Top 10 expuneri pe emitenti, cu exceptia titlurilor de stat, la data de 31.12.2020:

Fondul Proprietatea SA	4,68%
Banca Transilvania SA	4,12%
OMV Petrom SA	3,67%
BRD - Groupe Societe Generale SA	3,45%
Romgaz SA	2,06%
Electrica SA	1,53%
Nuclearelectrica SA	1,39%
Transgaz SA	1,25%
Digi Communications NV	1,10%
Transelectrica SA	1,08%

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2020 a fost de 2.882.258 lei, respectiv o pondere in total active de 30,34%. La 31.12.2020, fondul detinea drepturi de subscriere actiuni in valoare de 151 lei. 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 preponderanta pe actiuni si a OPCVM tranzactionabile (ETF) care totalizau 87.162 lei la sfarsitul anului 2020, respectiv 0,92% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2020 comparativ cu anul 2019:

Element de Activ	31.12.2019	31.12.2020
Conturi Curente si Depozite Bancare	1,39%	0,86%
Titluri De Stat	63,73%	66,28%
Obligatiuni Municipale	1,18%	0,54%
Obligatiuni Corporative	0,00%	0,00%
Obligatiuni Neguvernamentale	1,96%	1,06%
Actiuni	30,62%	30,34%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	1,00%	0,92%
Instrumente Acoperirea Riscului	0,00%	0,00%
Sume In Curs Decontare	0,12%	0,00%

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 2020 de 81.343 lei, respectiv 0.86% din total active.

Activele fondului au crescut pe parcursul anului 2020, 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.

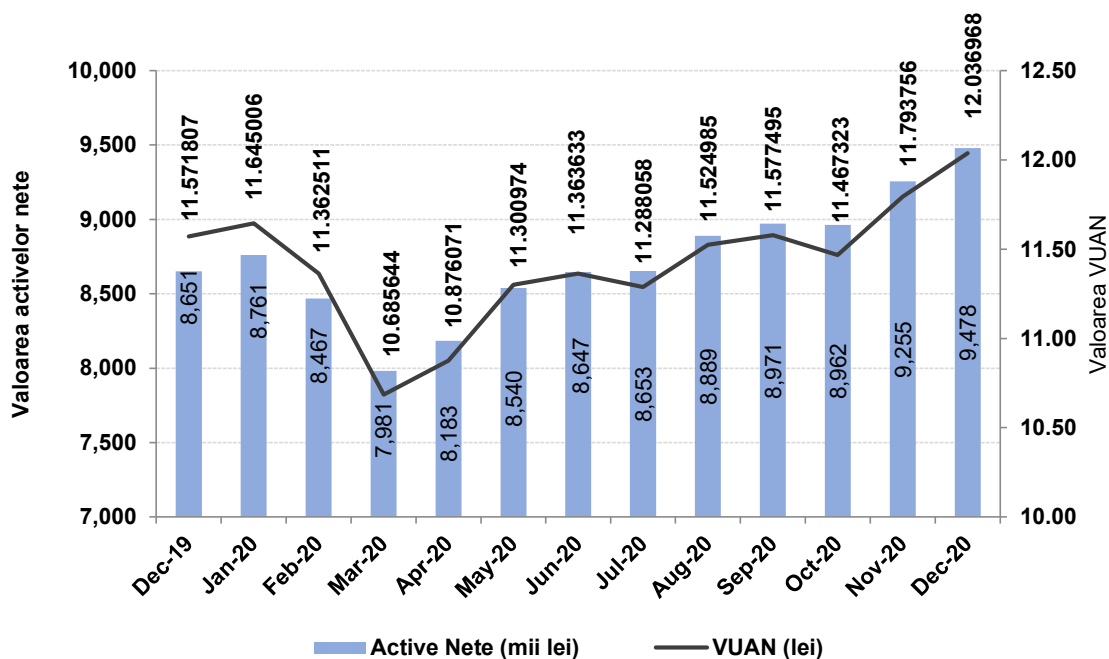
-lei-

Data	Activ total	Activ net	Nr. UF	VUAN
31.12.2019	8.671.833	8.651.136	747.604,565169	11,571807
31.12.2020	9.500.122	9.478.497	787.448,880056	12,036968

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2020 in valoare de 9.478.497 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 9,56% fata de sfarsitul anului 2019, de la 8.651.136 lei la 9.478.497 lei. Valoarea unitara a activului la la 31.12.2020 a fost 12,036968. Evolutia, pe parcursul anului 2020, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:

Active nete si evolutia VUAN pe parcursul anului 2020



Rezultatul activitatii investitionale

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31.12.2020 a inregistrat un profit in valoare de 375.738 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2020 au insumat 5.430.725 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 5.054.987 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:

31.03.2020	0,738600%
30.06.2020	5,049900%
30.09.2020	5,150700%
31.12.2020	8,553700%

Principiile relatiei Administratorului cu participantii Fondului Aegon Esential

Activitatea si strategia de marketing in anul 2020

In anul 2020, pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, strategia de marketing a constat in asigurarea administrării fondului in bune conditii si dezvoltarea de parteneriate cu brokerii/intermediarii de pensii private in vederea dezvoltării 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, pe lunda parteneriatele existente cu KUNDEN BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (AMI-RO-17674557) si RITTER - BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L. (AMI-RO-26794791), am incheiat doua noi parteneriate cu agenti de marketing persoane juridice in pensii private: INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (AMI-RO- 28659757) si GLOBASIG BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. (AMI-RO- 15004193).

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

Numarul actelor de aderare prin care semnatarii au devenit participantii, in cursul anului 2020, la Fondul Aegon Esential a fost de 81.

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 2020 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.
- 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.

În maximum 30 zile de la primirea reclamației participantului, societatea este obligată să investigheze situația și să transmită un răspuns persoanei reclamante, comunicare prin care e necesar să se facă referire la cadrul legal aferent situației în cauză, drepturile și obligațiile participantului și societății de pensii.

Solicitarea de informații suplimentare de către participanți

Transparența este una din valorile Societății. Suntem aproape de participanții Fondului Aegon Esential răspunzând prompt la toate solicitările adresate de aceștia, companiei. În acest sens, Administratorul dispune de resurse tehnice astfel încât accesul participanților la informație să fie facil și în condiții de securitate.

Serviciul Call Center: apelabil la numărul de telefon 0264.302.202 este accesibil în zilele lucrătoare între orele 9-17. Operatorii noștri au abilități de comunicare și sunt instruiți continuu cu privire la modificările legislative și procedurile interne ale societății astfel încât să poată răspunde prompt solicitărilor celor ce apelează acest serviciu.

Acces online cont individual: website www.AegonNonStop.ro, platforma online de vizualizare într-un mod securizat a contului individual al participantului. Accesul online se face prin User și Parola, date care sunt puse la dispoziția participantului prin serviciul CallCenter. Informațiile postate pentru fiecare participant al Fondului Aegon Esential sunt ușor de urmărit și sunt actualizate zilnic. Valoarea contului individual se calculează zilnic, după certificarea valorii unitare a activului net de către depozitarul fondului, astfel încât participantul să poată observa evoluția banilor săi de pensie, de la o zi la alta. Totodată, participanții pot să-și actualizeze direct și simplu datele de corespondență și contact rapid, direct în platformă. Pentru actualizarea datelor de identificare, platforma oferă posibilitatea de încărcare a unei copii după actul de identitate al participantului, acest document ajungând direct și în condiții de siguranță la Administrator.

Formularul de modificare date: se regăsește în secțiunea Formulare/Proceduri pe website: www.aegon.ro. Se poate descărca în format .pdf, se poate completa și se poate transmite atât electronic, scanat cât și pe suport de hârtie, prin serviciile postale la sediul societății. Formularul a fost creat cu scopul de a facilita participanților fondului Fondului Aegon Esential transmiterea datelor de contact sau identificare într-un mod facil, corect și complet. Pe lângă formularul de modificare date, orice participant poate transmite documentul sau de identitate în vederea actualizării datelor sale în Registrul Participanților.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului pot fi atât de natură celor care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale cât și de natură celor care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale.

Nu au existat evenimente ulterioare aparute după data bilanțului.

Director General

Marius Ratiu



Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS