

## RAPORT ANUAL

### de informare participanti ai Fondului de pensii facultative Aegon Esential la 31.12.2021

Anexa nr. 22

conform art.6.(1) c) din Norma nr. 19/2021

#### Prezentarea Societatii de Administrare

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

#### Conducerea Societatii

Membrii Consilului de Administratie:

Doamna Maioreanu 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 31.12.2021

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei

Numar actiuni: 400.000.000

Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

#### Actionariatul Societatii la 31.12.2021

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 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.**

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 inregistrare in Registrul ASF: DEP-RO-373958

web: [www.brd.ro](http://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 inregistrare in Registrul ASF: AUD-RO-6982944

web: [www.mazars.com](http://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 31.12.2021 a inregistrat un profit in valoare de 582.656 lei.

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	10.324.409
Active circulante	752.585
<b>Total Activ</b>	<b>11.076.994</b>
Datorii	24.041
Provizioane	-
Venituri in avans	4.546
Capitaluri proprii	11.048.407
<b>Total Pasiv</b>	<b>11.076.994</b>
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	5.217.539
Cheltuieli din activitatea curenta	4.634.883
Profit/pierdere din activitatea curenta	582.656
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	5.217.539
Cheltuieli totale	4.634.883
<b>Profitul sau pierderea exercitiului financiar</b>	<b>582.656</b>

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 2021, in suma totala de 5.217.539 lei.

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 203.848 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 2021.
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 526.308 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 3.972 lei sunt reprezentate din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni.
4. Alte venituri din exploatare cuprind sume de 3.771 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 quantum total de 25.057 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 271.618 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

<b>Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor</b>	
Venituri din dobanzi titluri de stat	263.274
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative	5.186
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	3.158
<b>Total</b>	<b>271.618</b>

7. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 4.182.965 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 neguvernamentale.

**Cheltuielile efectuate** de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul exercitiului financiar 2021, in suma totala de 4.634.883 lei, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

- Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 221.447 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 31.12.2021, 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 2021 este in cuantum total de 202.792 lei;
  - cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2021 in suma de 4.941 lei;
  - cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2021 in suma de 1.035 lei;
  - cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2021 in suma de 1.755 lei;
  - cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2021 in suma de 924 lei.
- Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2021 in suma de 128 lei.
- Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 2.761 lei sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni.
- Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 16.225 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 4.394.322 lei sunt diferente negative de cotation din evaluarea prin marcarea la piata a instrumentelor financiare.

**Evolutia numarului de participanti ai Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential**

Luna	Numarul de participanti					
	S0	S1	S2	S3	S3*	S4
Ianuarie	6	0	0	6	0	3.857
Februarie	10	0	0	4	0	3.863
Martie	24	1	0	0	0	3.888
Aprilie	11	0	0	12	0	3.887
Mai	18	1	1	0	0	3.905
Iunie	11	2	0	4	0	3.914
Iulie	15	0	1	3	0	3.925
August	6	0	0	5	0	3.926
Septembrie	7	0	2	3	0	3.928
Octombrie	10	0	0	4	0	3.934
Noiembrie	6	0	1	4	0	3.935
Decembrie	13	0	0	0	0	3.948



## 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 fraudă, 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 inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor 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 fluctuațiilor 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 fluctuațiilor 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 Modified Duration-D – 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 fluctuațiilor 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 minimizării riscului de piata al acestora.

**Riscul de lichiditate** - este riscul inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre între 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 între activele imediat lichidabile si media istorica a platilor din Fond. La nivel de plasament, in monitorizarea acestui risc, se ajusteaza 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 inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a intrării 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 administrat privat 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 inregistrării de pierderi sau al nerealizării 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 dezastru naturale. Subcomponentele riscului operational sunt: riscul de fraudă, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locatie. Evaluarea riscurilor operationale se realizeaza folosind indicatori specifici fiecărei componente cum ar fi: rotatia personalului, rata absenteismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de fraudă, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcare ale reglementarilor legale in vigoare. Riscul operational se identifica la nivelul Societatii, asemenea riscului reputational si celui de conformitate.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel putin semestrial, cu exceptia indicatorilor aferenti riscului reputational si actuarial, in acest caz frecventa fiind anuala), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite. In cursul anului 2021 nu s-au constatat abateri

semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intreprins planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

### Principiile investitionale ale schemei de pensii facultative

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

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

### Metode de revizuire si schimbare a principiilor de investitie

Consiliul de administratie al 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 2021

#### 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 2021 au fost aduse doua modificari la prospectul schemei de pensii prin avizul definitiv ASF nr. 72/26.02.2021 si nr. 347/11.10.2021. Modificarile sunt prezentate in Documentul de informare si solicitare a acordului participantilor, regasit pe [www.aegon.ro](http://www.aegon.ro), Sectiunea Pensii.

Declaratia privind Politica de Investitii a Fondului de pensii facultative Aegon Esential a suferit modificari in anul 2021 si a fost avizata de ASF prin avizul nr. 895/16.07.2021.

Pentru atingerea obiectivelor, administratorul plaseaza activele fondului 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 privind modificarea temporara a limitei maxime aplicabile investitiilor fondurilor de pensii private in titluri de stat, cu modificarile si completarile ulterioare, Aegon Pensii a decis aplicarea 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 in 50% din active in actiuni tranzactionate pe pietele din Romania sau state membre ale UE, sau apartinand Spatiului Economic European. Investitia in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor corporative tranzactionate este permisa in limita a 30% din activele fondului. Titlurile de participare la fondurile deschise de investitii (OPCVM, inclusiv ETF) reprezinta maxim 5% din activele fondului. Maxim 20% din active pot fi plasate in instrumente ale pietei monetare. Maxim 15% din active vor pot fi plasate in obligatiuni emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii. Maxim 3% din active pot fi investite in ETC (Exchange Traded Commodities) si titluri de participare AOPC infiintate ca fonduri de investitii inchise admise la tranzactionare si tranzactionate pe pieta reglementata si alte categorii de active. Structura de portofoliu aferenta gradului de risc a Fondului Aegon Esential este detaliata la punctul 7.5.1 Structura de portofoliu din Prospectul schemei de pensii regasit pe pagina de internet a Societatii.



Structura portofoliului de investitii la 31.12.2021 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2021	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	6.045	0,06%
Sume in curs de decontare	-	0,00%
Depozite bancare	282.655	2,55%
Titluri de stat cu scadenta mai mica de 1 an	348.734	3,15%
Titluri de stat cu scadenta mai mare de 1 an	6.765.178	61,10%
Obligatiuni municipale	51.519	0,47%
Obligatiuni corporative	400.080	3,61%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	-	0,00%
Actiuni	3.106.933	28,06%
Titluri de participare OPCVM	110.600	0,99%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0,00%
Alte active	699	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>11.072.443</b>	<b>100,00%</b>

#### **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 31.12.2021 valoarea titurilor de stat cu scadenta mai mare de un an din portofoliul fondului in total active a fost de 6.765.178 lei, respectiv 61,10% din activele totale ale fondului.

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

Suma de 451.599 lei, respectiv 4,08% din activele totale, a fost investita in instrumente cu venit fix de tipul obligatiunilor municipale si corporative.

Top 10 expuneri pe emitenti, cu exceptia titlurilor de stat, la data de 31.12.2021:

Fondul Proprietatea SA	4.32%
BRD - Groupe Societe Generale SA	4.10%
OMV Petrom SA	3.97%
Banca Transilvania SA	3.73%
Citigroup Inc	3.61%
Nuclearelectrica SA	2.29%
Romgaz SA	2.22%
Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF 1C / Xtrackers	1.00%
Electrica SA	0.91%
Citibank Romania	0.90%

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 2021 de 637.434 lei, respectiv 5,76% din total active.

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2021 a fost de 3.106.933 lei, respectiv o pondere in total active de 28,06%. La 31.12.2021, fondul detinea drepturi de subscriere actiuni in valoare de 699 lei respectiv 0,01% din total active.

Actiunile din portofoliu au fost reprezentate in principal 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 110.600 lei la sfarsitul anului 2021, respectiv 0,99% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2021 comparativ cu anul 2020:

Element de Activ	31.12.2020	31.12.2021
Conturi Curente si Depozite Bancare	0,86%	2,61%
Titluri De Stat	66,28%	64,25%
Obligatiuni Municipale	0,54%	0,47%
Obligatiuni Corporative	0,00%	3,61%
Obligatiuni Neguvernamentale	1,06%	0,00%
Actiuni	30,34%	28,06%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	0,92%	0,99%
Instrumente Acoperirea Riscului	0,00%	0,00%
Alte active	0,00%	0,01%

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.

Activele fondului au crescut pe parcursul anului 2021, 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
31.12.2020	9.500.122	9.478.497	787.448,880056	12,036968
31.12.2021	11.072.443	11.048.407	865.626,444818	12,763482

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2021 in valoare de 11.048.407 lei.

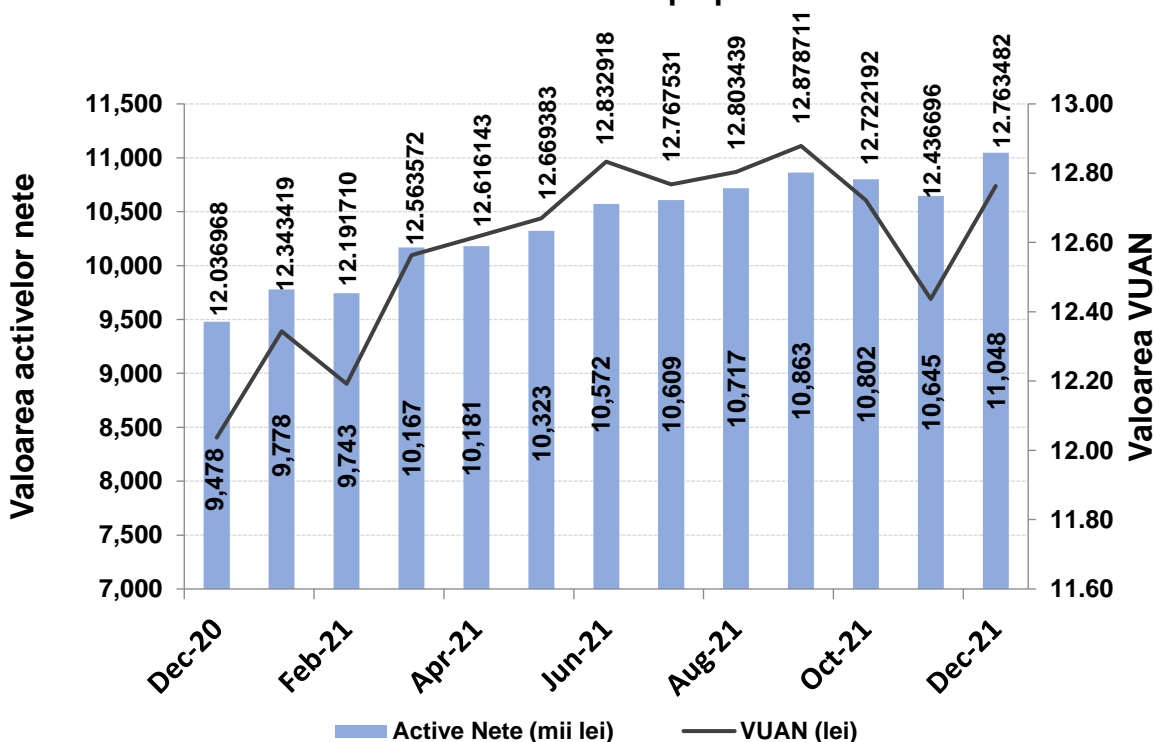
Activele nete aflate in administrare au crescut cu 16,56% fata de sfarsitul anului 2020, de la 9.478.497 lei la 11.048.407 lei.

Valoarea unitara a activului la 31.12.2021 a fost 12,763482.

Evolutia, pe parcursul anului 2021, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:



## Active nete si evolutia VUAN pe parcursul anului 2021



### Rezultatul activitatii investitionale

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2021 a inregistrat un profit in valoare de 582.656 lei.

Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2021 au insumat 5.217.539 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 4.634.883 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 efectuarii calculului.

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

31.03.2021	8,993400%
30.06.2021	7,839000%
30.09.2021	6,313100%
31.12.2021	5,007100%

### Principiile relatiei Administratorului cu participantii Fondului Aegon Esential

#### Activitatea si strategia de marketing in anul 2021

In anul 2021, 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, incheierea de noi parteneriate cu agenti de marketing persoane juridice in pensii private astfel: LION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L. (AMI-RO-17537815).

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

Numarul actelor de aderare prin care semnatarii au devenit participanti, in cursul anului 2021, la Fondul Aegon Esential a fost de 137.

## **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 2021 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](mailto:office@aegon.ro); (2) mesaj web: [www.aegon.ro](http://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.

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 Societatii. Suntem aproape de participantii Fondului Aegon Esential raspunzand prompt la toate solicitarile adresate de acestia, companiei. In acest sens, Administratorul 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](http://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. Totodata, participantii pot sa-si actualizeze direct si simplu datele de corespondenta si contact rapid, direct in platforma. Pentru actualizarea datelor de identificare, platforma ofera posibilitatea de incarcare a unei copii dupa actul de identitate al participantului, acest document ajungand direct si in conditii de siguranta la Administrator.

**Formularul de modificare date:** se regaseste in sectiunea Formulare/Proceduri pe website: [www.aegon.ro](http://www.aegon.ro). Se poate descarca in format .pdf, se poate completa si se poate transmite atat electronic, scanat cat si pe suport de hartie, prin serviciile postale la sediul societatii. Formularul a fost creat cu scopul de a facilita participantilor fondului Fondului Aegon Esential transmiterea datelor de contact sau identificare intr-un mod facil, corect si complet. Pe langa formularul de modificare date, orice participant poate transmite documentul sau de identitate in vederea actualizarii datelor sale in Registrul Participantilor.

## **Evenimentele ulterioare datei bilantului**

Evenimentele ulterioare datei bilantului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc intre data bilantului si data la care situatiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilantului pot fi atat de natura celor care conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale cat si de natura celor care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale.

Ulterior sfarsitului exercitiului financiar, in februarie 2022, a izbucnit un conflict armat intre Rusia si Ucraina, care a afectat economiile celor doua tari si a avut ca rezultate, printre altele, un flux semnificativ de refugiati din Ucraina inspre tarile vecine (inclusiv Romania), precum si o serie de sanctiuni impuse de comunitatea internationala Rusiei si Belarusului si unora dintre companiile de origine rusa. Impactul pe termen mediu si lung al acestui conflict si al sanctiunilor impuse Rusiei nu pot fi anticipate in acest moment cu suficienta acuratete. Tinand cont ca Societatea nu are activitati dependente semnificativ de zona aflata in conflict sau afectata de sanctiuni (in special Rusia, Ucraina, Belarus), nici in ceea ce priveste achizitiile, nici vanzarile sau investitiile, consideram ca abilitatea Societatii de a-si continua activitatea in viitorul previzibil nu va fi afectata semnificativ, desi exista in continuare incertitudini legate de evolutia conflictului si de potentialul impact asupra tarilor din vecinatatea zonei de conflict si a economiei globale.

În acest sens, au fost analizate detinerile fondului Aegon Esential si nu au fost identificate instrumente financiare ai caror emitenti ar putea fi subiectul unor sanctiuni adoptate de autoritățile din Romania sau Uniunea Europeana. Situatiile financiare ale Fondului la 31.12.2021 nu au fost ajustate ca urmare a acestui eveniment ulterior datei bilantului”.

In privinta starii de pandemie COVID19 declansata in anul 2019, in urma careia numeroase state, inclusiv Romania, au luat masuri pentru limitarea raspandirii virusului si imbolnavirii populatiei, mentionam iesirea din situatia de criza sanitara si eliminarea masurilor restrictive incepand cu 9 martie 2022.

**Director General**

**Marius Ratiu**