

RAPORT ANUAL

de informare participanti ai Fondului de pensii facultative Aegon Esential la 31.12.2022

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 inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei nr. 61 din data de 03.08.2007 si Deciziei nr. 607 din data de 23.06.2014.

Conducerea Societatii la 31.12.2022

Membrii Consilului de Administratie:

Doamna Oana-Sinziana Maioreanu - presedinte

Domnul Ibrahim Tankut Eren – membru

Domnul Marius Octavian Ratiu - 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 31.12.2022

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei

Numar actiuni: 400.000.000

Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2022

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,99999975% din capitalul social

AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,00000025% 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.**

Sediul: Bucuresti, 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**

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 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 31.12.2022 a inregistrat o pierdere in valoare de 477.971 lei.

ELEMENTE DE BILANT	
Active imobilizate	11.326.585
Active circulante	520.613
Total Activ	11.847.198
Datorii	112.730
Provizioane	-
Venituri in avans	5.953
Capitaluri proprii	11.728.515
Total Pasiv	11.847.198
ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE	
Venituri din activitatea curenta	7.138.229
Cheltuieli din activitatea curenta	7.616.200
Profit/pierdere din activitatea curenta	(477.971)
Venituri din activitatea extraordinara	-
Cheltuieli din activitatea extraordinara	-
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	-
Venituri totale	7.138.229
Cheltuieli totale	7.616.200
Profitul sau pierderea exercitiului financiar	(477.971)

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 2022, in suma totala de 7.138.229 lei.

Veniturile realizate sunt formate din urmatoarele categorii:

1. Venituri din imobilizari financiare, in suma de 360.021 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 2022.
2. Venituri din creante imobilizate in suma de 1.903.173 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 635 lei sunt reprezentate din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni.
4. Alte venituri din exploatare—nu s-au inregistrat in 2022.
5. Venituri din diferente de curs valutar, in cuantum total de 52.870 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 370.150 lei, reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor	
Venituri din dobanzi titluri de stat	327.026
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	25.160
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	17.964
Total (lei)	370.150

7. Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, in cuantum total de 4.451.380 lei, avand ca surse diferite pozitive de cotație la data achizitiei actiunilor, diferente pozitive de cotație ca urmare a evaluării zilnice a actiunilor la pretul de piata, diferente pozitive de cotație pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate in valute si diferente pozitive de cotație ale obligatiunilor municipale si neguvernamentale.

Cheltuielile efectuate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul exercitiului financiar 2022, in suma totala de 7.616.200 lei, reprezinta de asemenea, in totalitate, cheltuieli aferente activitatii curente, cuprinzand urmatoarele categorii:

1. Cheltuieli privind comisioane, onorarii si cotizatii ale fondului, in suma de 233.707 lei, reprezentate de urmatoarele tipuri de onorarii si comisioane:
 - a) 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 31.12.2022, in cuantum de 10.000 lei;
 - b) 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 2022 este in cuantum total de 215.174 lei;
 - c) cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2022 in suma de 5.247 lei;
 - d) cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2022 in suma de 1.125 lei;
 - e) cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2022 in suma de 1.373 lei;
 - f) cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2022 in suma de 788 lei.
2. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2022 in suma de 113 lei.
3. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 1.681 lei sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni.
4. Cheltuieli din diferente de curs valutar, in cuantum total de 50.622 lei urmare a achizitiilor si detinerii de instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, instrumente a caror evaluare zilnica se efectueaza in moneda nationala, in functie de cursul de schimb valutar comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei la data efectuării operatiunii de evaluare.
5. Alte cheltuieli financiare generate de activitatea curenta, in cuantum de 7.330.077 lei sunt diferente negative de cotație din evaluarea prin marcarea la piata a instrumentelor financiare.

Evolutia numarului de participanti ai Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Nr crt	Luna	Numarul de participanti						Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Numar de unitati de fond la sfarsit de luna
		S0	S1	S2	S3	S3*	S4		
1	Ianuarie	12	0	1	5	0	3.954	12,746208	871.696,048599
2	Februarie	6	3	0	5	0	3.958	12,452840	878.676,930350
3	Martie	25	0	1	2	0	3.980	12,430550	889.702,279625
4	Aprilie	18	0	0	5	0	3.993	12,210470	898.294,323216
5	Mai	9	0	0	0	0	4.002	12,014825	908.824,789240
6	Iunie	6	1	0	9	0	4.000	11,824358	904.888,099818
7	Iulie	6	0	1	5	0	4.000	12,086197	913.218,405185
8	August	5	1	0	5	0	4.001	12,165387	923.129,278377
9	Septembrie	6	1	0	10	0	3.998	11,660544	931.308,787429
10	Octombrie	3	0	0	8	0	3.993	11,577287	939.470,907307
11	Noiembrie	7	0	0	4	0	3.996	12,210025	949.837,467815
12	Decembrie	9	1	1	1	0	4.004	12,206267	960.820,609840
Total		112	7	4	59	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 2022 Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL avea 4.004 participanti.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2022 au aderat in Fond 112 de participanti, 7 participanti s-au transferat de la alte fonduri catre Fondul AEGON ESENTIAL si 4 participanti s-au transferat catre alte Fonduri. Un numar de 59 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31 Decembrie 2022, Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL are 4.004 participanti care detin un numar de 960.820,609840 unitati de fond

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

Cheltuielile in sarcina Societatii de administrare, legate de activitatea de administrare a Fondului AEGON ESENTIAL, au insumat pe parcursul anului financiar 2022 valoarea de 2.734 lei, comparativ cu 2.787 lei in anul 2021, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2021	2022
Comisioane bancare	2.336	2.221
Cheltuieli cu servicii intretinere – utilizare echipamente, utilitaje, site	451	513
Total	2.787	2.734

Cheltuielile in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2022, au insumat 7.616.200 lei, (comparativ cu 2021: 4.653.726 lei) defalcate astfel:

-lei-

	2021	2022
Comision de administrare din contributii alocate	18.843	21.311
Comision de administrare din active inregistrat	202.792	215.174
Comisioanele de depozitare	4.941	5.247
Comisioanele de custodie	1035	1.125
Comisioane bancare	128	113
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	10.000	10.000
Cheltuieli privind activitatea de decontare	1.755	1.373
Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare	924	788
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	2.761	1.681
Cheltuieli din diferente de curs valutar	16.225	50.622
Cheltuieli cu diferente negative de cotation	4.394.322	7.330.077
Total	4.653.726	7.616.200

Riscurile semnificative asociate structurii de portofoliu

Riscurile identificate in activitatile derulate la nivelul societatii si a fondurilor administrate sunt generate de **factori interni si externi**. Factorii interni sunt definiti ca fiind elemente legate de activitatea propriu zisa a societatii si includ: resursele umane (angajatii si colaboratorii), procese derulate, sisteme utilizate, organizare interna, din sfera riscului operational. Factorii externi sunt factori care apar din mediul extern si pot influenta semnificativ activitatea societatii. In aceasta categorie includem: modificari legislative, schimbari legate de mediul concurential, dezastre naturale, conflicte armate. De asemenea, alte evenimente determinate de factori externi care pot genera riscuri incontroleabile sunt cele care impacteaza riscurile investitionale, cum ar fi: schimbari bruste pe pietele de tranzactionare, modificari semnificative ale inflatiei, ratelor dobanzii. Pentru acest gen de riscuri necontrolabile generate de factori externi, se efectueaza periodic teste de stres, care se refera la modificari ale parametrilor ce influenteaza piata (scenariu financiar), si se aplica portofoliului de pensii facultative AEGON ESENTIAL.

Factorii interni genereaza de obicei riscuri controlabile, societatea putand lua masuri in vederea diminuarii, eliminarii sau controlarii factorilor interni care pot duce la aparitia riscului. In situatia in care factorii generatori ai riscului sunt externi si modificarea acestora nu depinde de activitatea societatii, se analizeaza factorul generator de risc, natura acestuia, si se initiaza o modalitate de raspuns din partea societatii, respectiv acceptare, minimizare, eliminare.

Administratorul urmareste diversificarea adecvata portofoliului pe clase de active, regiuni, sectoare, emitenti, maturiati, valute, in vederea minimizarii riscurilor nesistematice si mentinerii unui grad optim lichiditate a activelor Fondului de pensii facultative AEGON ESENTIAL.

Principalele riscuri la care este supus Fondul si politicile aplicate sunt detaliate mai jos.

Administratorul s-a asigurat de conformitatea cu legislatia si regulamentele interne aplicabile Fondului AEGON ESENTIAL, in efectuarea operatiunilor acestuia.

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 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 Fondului AEGON ESENTIAL.

Principalele riscuri urmarite in activitatea Fondului AEGON ESENTIAL sunt **riscul investitional** (care include riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare), **riscul operational** (care include printre altele riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de frauda), riscul de conformitate, riscul reputational si riscul actuarial.

Managementul riscului investitional, metodele de evaluare utilizate si rezultatele administrarii acestuia

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 instrumentele cu venit fix evaluate la pret de piata, de tipul titlurilor de stat, obligatiunilor. Masurarea riscului ratei dobanzii se face utilizand indicatorul Modified Duration-D- ce masoara senzitivitatea pretului unui instrument financiar cu venit fix 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 denumite 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, denumite in valuta, respectiv la valoarea totala a activelor respectivului fond.

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 respectiv a platilor planificate din Fond. La nivel de plasament, in monitorizarea acestui risc se are in vedere valoarea detinerii pe un emitent ale carui valori mobiliare sunt tranzactionate pe o piata secundara, in comparatie 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 sau a neindeplinirii, partial sau in totalitate a obligatiilor de plata stabilite in documentele de emisiune, a emitentilor unor instrumente financiare cu venit fix de tipul titlurilor de stat, obligatiunilor corporative, municipale, a contrapartidelor din cadrul tranzactiilor cu instrumente financiare derivate de tipul forward. 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 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 contrapartide aflate in legatura, dupa caz. Evaluarea riscului de concentrare se face prin monitorizarea limitelor de expunere pe emitenti, grupuri de emitenti, sectoare de activitate.

Pentru fiecare categorie de riscuri din cele enumerate, in cadrul intern de administrare a riscului sunt prevazute **metodele de evaluare utilizate**, care includ informatii privind identificarea, analiza, evaluarea, diminuarea, monitorizarea si raportarea riscurilor, stabilirea tolerantei la risc si monitorizarea incadrarii in limite, abateri de la limita de toleranta la risc, modalitati de reincadrare in limitele stabilite.

Sunt definiti indicatori, care se obtin din analize proprii si furnizori de date externe pentru fiecare risc in parte, acestia fiind analizati in functie de limita de toleranta la risc stabilita, iar in cazul in care exista abateri de la aceasta, se mentioneaza in rapoartele de risc, cu mentionarea planului de masuri, daca este cazul.

De asemenea, sunt definite teste de stres, care se aplica pentru fiecare risc investitional, cu frecventa cel putin semestriala. Testele de stres pentru fiecare risc in parte pornesc de la ipoteze care pot conduce la aparitia riscului respectiv sau de la evenimente care pot conduce la aparitia acestuia. In urma aplicarii ipotezelor testelor de stres se analizeaza magnitudinea si directia impactului asupra portofoliilor fondurilor de pensii (ca valori, incalcarii ale prevederilor legale, generarea altor riscuri, etc).

In cursul anului 2022 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc investitional, respectiv nu s-au intreprins planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

Managementul riscului operational, metodele de evaluare utilizate si rezultatele administrarii acestuia

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. In categoria riscului operational se situeaza si riscurile operationale generate de sistemele informatice. Si in cazul acestor riscuri operationale enumerate, in cadrul intern de administrare a riscului sunt prevazute **metodele de evaluare utilizate**, care includ 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, incalcarii ale reglementarilor legale in vigoare. Acesti indicatori au stabilite limite de tolerante la risc, iar in cazul in care exista abateri de la aceasta, se mentioneaza in rapoartele de risc, cu mentionarea planului de masuri, daca este cazul.

Riscul operational se identifica la nivelul Societatii si nu individual la nivelul fiecarui fond administrat, asemenea riscului reputational si celui de conformitate. De asemenea, exista definit un test de stres in cazul riscurilor operationale pentru sistemele IT, respectiv Business Continuity Test, in care se simuleaza capacitatea Societatii de a-si desfasura activitatea zilnica in bune conditii, fara intreruperi, in situatia caderii sistemelor informatice pentru 24 de ore. Testul de stres se efectueaza cel putin semestrial.

In cursul anului 2022 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc operational, 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 2022

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 2022 au fost aduse doua modificari la prospectul schemei de pensii prin avizul definitiv ASF nr. 78/14.03.2022 si nr. 180/30.05.2022. 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 nu a suferit modificari in anul 2022, aceasta fiind avizata de catre 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. 10/2022, Aegon Pensii a decis prelungirea aplicarii incepand cu data de 14.04.2022 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 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 investiti (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 pietele reglementate 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 31.12.2022 se prezinta astfel:

Situatia detaliata a investitiilor la data de 31.12.2022	Valoare (lei)	Pondere in total active
Conturi curente	56,459	0.48%
Sume in curs de decontare	-	0.00%
Depozite bancare	272,242	2.32%
Titluri de stat	8,169,584	69.50%
Obligatiuni municipale	-	0.00%
Obligatiuni corporative	400,184	3.40%
Obligatiuni ale organismelor straine neguvernamentale	-	0.00%
Actiuni	2,756,817	23.45%
Titluri de participare OPCVM	98,829	0.84%
Instrumente de acoperire a riscului	-	0.00%
Alte active	-	0.00%
TOTAL	11,754,115	100.00%

Piete financiare pe care investeste administratorul

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

La data de 31.12.2022 valoarea titlurilor de stat cu scadenta mai mare de un an din portofoliul fondului in total active a fost de 8.169.584 lei, respectiv 69,50% din activele totale ale fondului.

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

Suma de 400.184 lei, respectiv 3,41% 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 31.12.2022:

Fondul Proprietatea SA	3.56%
Citigroup Inc	3.40%
BRD - Groupe Societe Generale SA	3.17%
OMV Petrom SA	3.14%
Banca Transilvania SA	3.04%
Nuclearelectrica SA	2.73%
Romgaz SA	2.06%
Citibank Romania	1.29%
Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF 1C / Xtrackers	0.84%
Med Life SA	0.81%

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 2022 de 328.701 lei, respectiv 2,80% din total active.

Valoarea actiunilor din portofoliului fondului la 31.12.2022 a fost de 2.756.817 lei, respectiv o pondere in total active de 23,45%. La 31.12.2022, fondul nu detinea drepturi de subscriere actiuni.

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 98.829 lei la sfarsitul anului 2022, respectiv 0,84% din total active.

Structura pe clase de active a fondului in 2022 comparativ cu anul 2021:

Element de Activ	31.12.2021	31.12.2022
Conturi Curente si Depozite Bancare	2,61%	2.80%
Titluri De Stat	64,25%	69.50%
Obligatiuni Municipale	0,47%	0.00%
Obligatiuni Corporative	3,61%	3.40%
Obligatiuni Neguvernamentale	0,00%	0.00%
Actiuni	28,06%	23.45%
Titluri Participare OPCVM ETF ETC	0,99%	0.84%
Instrumente Acoperirea Riscului	0,00%	0.00%
Sume In Curs Decontare	0,01%	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.

Activele fondului au crescut pe parcursul anului 2022, in principal datorita incasarii lunare de contributii in conturile participantilor.

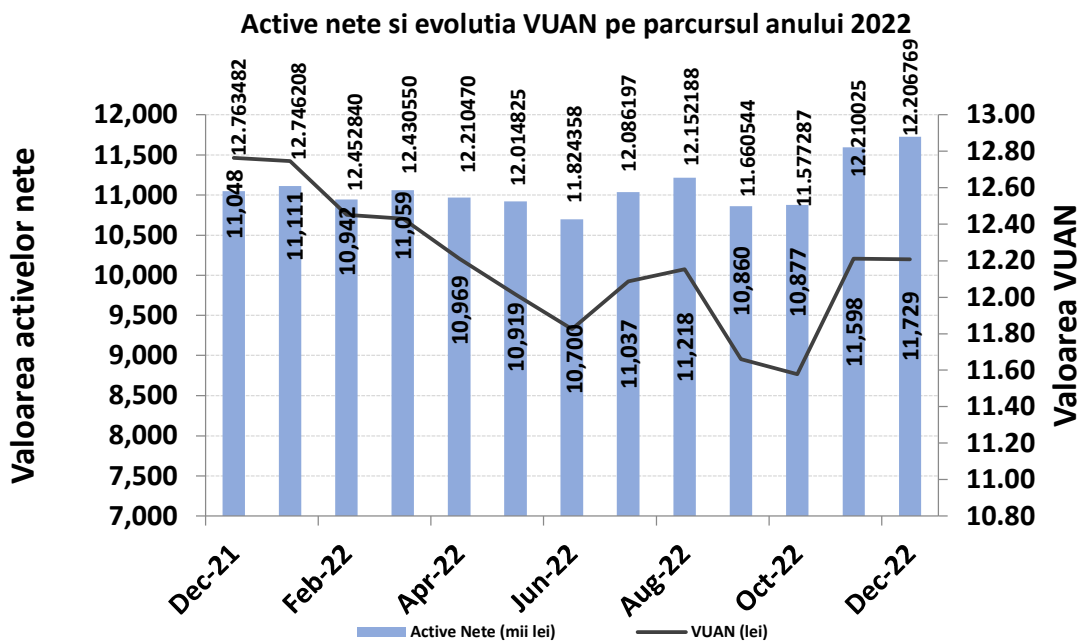
Data	Activ total	Activ net	Nr. UF	VUAN
31.12.2022	11,754,115	11,728,515	960,820.609840	12.206769
31.12.2021	11,072,443	11,048,407	865,626.444818	12.763482
%	6%	6%	11%	-4.36%

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2022 in valoare de 11.728.515 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 6% fata de sfarsitul anului 2021, de la 11.048.407 lei la 11.728.515 lei.

Valoarea unitara a activului la la 31.12.2022 a fost 12,206769.

Evolutia, pe parcursul anului 2022, a activelor nete si a valorii unitare a activului net, se prezinta astfel:



Rezultatul activitatii investitionale

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31.12.2022 a inregistrat o pierdere in valoare de 477.971 lei. Veniturile realizate de catre fond in cursul exercitiului financiar 2022 au insumat 7.138.229 lei, in timp ce cheltuielile fondului au fost de 7.616.200 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 primele trei trimestre s-a avut in vedere perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuarii calculului, iar pentru trimestrul patru a anului 2022, caculul s-a efectuat pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare datei efectuarii calculului, avand ca data de referinta ultima zi lucratoare a trimestrului pentru care se face raportarea, conform legislatiei in vigoare

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

31.03.2022	8,0614%
30.06.2022	2,2673%
30.09.2022	0,1394%
31.12.2022	3,5835%

Principiile relatiei Administratorului cu participantii Fondului Aegon Esential

Activitatea si strategia de marketing in anul 2022

In anul 2022, 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 consolidarea operationala si oferirea de servicii transparente participantilor existenti in vederea intelegerii avantajelor sistemului de pensii private facultative, a drepturilor si obligatiilor ce le revin mai ales in procesele de incasare si alocare a contributiilor.

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

Numarul actelor de aderare prin care semnatarii au devenit participantii, in cursul anului 2021, la Fondul AEGON ESENTIAL a fost de 112.

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 2022 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.

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 participanti

Transparența este una din valorile Societății. Suntem aproape de participanții 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 nostri 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. 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. Informarea anuala a participantului poate fi transmisa electronic prin email, intr-un mod sigur si prietenos cu natura, in locul transmiterii pe hartie in plic prin serviciile postale, iar optiunea de a primi informarea anuala prin email se poate activa simplu si rapid direct in platforma AegonNonStop.

Formularul de modificare date: se regaseste in sectiunea Formulare/Proceduri pe website: 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.

Politica de remunerare în cadrul Aegon Pensii – S.A.F.P.P. S.A.

Avand în vedere obligatia ce rezulta din prevederile art. 101 din Legea 204/2006 si ale art. 11 lit. c) din Norma ASF nr. 19/2021 privind obligatiile de raportare si transparenta în sistemul pensiilor private, cu modificarile si completarile ulterioare, Consiliul de Administratie prezinta valori pentru urmatoarele elemente:

- (i) valoarea totala a remuneratiei, defalcata pe remuneratii fixe si remuneratii variabile platite de administrator personalului sau, numarul persoanelor care au beneficiat de respectivele remuneratii, inclusiv orice comisioane de performanta;
- (ii) valoarea totala a remuneratiei defalcate pe categorii de angajati sau alti membri ai personalului;

Toate acestea sunt prezentate detaliat în tabelele urmatoare, cu respectarea valorilor totale auditate si prezentate în situatiile financiare.

Tip remuneratii	Remuneratie bruta (lei)	Nr. persoane beneficiare*
Remuneratie fixa	5.543.769	55
Remuneratie variabila**	1.037.924	48
TOTAL REMUNERATII	6.581.693	

*Nr. de persoane care au primit cel putin o remuneratie în cursul anului 2022

**Remuneratia variabila nu contine comisioane de performanta în cursul anului 2022

Categorii de personal	Remuneratie bruta totala (lei)
Personal cu functii de conducere*	1.245.170
Personal care detine functii cheie	1.354.263
Angajati care se încadreaza în treapta de remunerare a persoanelor care detin functii cheie	910.584
Alte categorii (inclusiv part time)	3.071.676
TOTAL	6.581.693

*Membrii Consiliului de Administratie nu sunt remunerati

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 natura celor care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale cât și de natura celor care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale.

Nu au fost identificate evenimente de natura celor ulterioare bilanțului, care să necesite modificarea rezultatului contabil și fiscal, precum și ale elementelor bilanțiere.

Director General

Marius Ratiu