

DOCUMENTUL DE INFORMARE ȘI SOLICITARE A ACORDULUI PARTICIPANȚILOR

AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. cu sediul în Str. Avram Iancu nr. 506-508 et 4 loc. Florești, Jud. Cluj Înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J12/3044/2007, cod de înregistrare fiscală 22066642, capital social subscris și vărsat 72.000.000 RON, website: www.aegon.ro, email: office@aegon.ro, înregistrată în Registrul ASF sub nr. SAP-RO-22079079, anunță participanții la **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential**:

Autoritatea de Supraveghere Financiară sectorul sistemului de pensii private („ASF”) a avizat prealabil modificarea prospectului schemei de pensii facultative pentru **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential** prin Avizul nr. 259/16.07.2021.

Modificările vizează următoarele aspecte, conform tabelului comparativ anexat:

PROSPECTUL DETALIIAT	
Forma propusă	Forma în vigoare
<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p>.....</p> <p>ADMINISTRATORUL 1.2. (...) web: www.aegon.ro secțiunea Pensii Private, www.aegonnonstop.ro, www.aegonpensii.ro;</p> <p>.....</p>	<p>ARTICOLUL 1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII, ADMINISTRATORULUI, AUDITORULUI ȘI DEPOZITARULUI</p> <p>.....</p> <p>ADMINISTRATORUL 1.2. (...) web: www.aegon.ro secțiunea Pensii, www.aegonnonstop.ro, www.aegonpensii.ro;</p> <p>.....</p>
<p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</p> <p>.....</p> <p>44. Investment grade - calificativ de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora;</p> <p>.....</p> <p>49. Abaterea pasivă de la cerințele de rating – scăderea ratingului față de cerințele de rating ale unei emisiuni sau emitent apărută la un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private;</p> <p>.....</p>	<p>ARTICOLUL 2 DEFINIȚII</p> <p>.....</p> <p>44. <u>Calificativ</u> investment grade - <u>nivel</u> de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor’s și Moody’s, conform grilelor de evaluare specifice acestora, <u>respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3</u>;</p> <p>.....</p> <p>49. Abatere pasivă de la cerințele de rating – <u>neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor’s și Moody’s</u>;</p> <p>.....</p> <p><u>56. Calificativ noninvestment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor’s și Moody’s, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3</u>;</p> <p><u>57. Obligațiuni fără rating - obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat</u></p>

	<p><u>emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's.</u></p>
<p>ARTICOLUL 7 INFORMATII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>7.4. Instrumente financiare admise pentru investirea activelor Fondului sunt:</p> <p>d) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată, din care:</p> <p>(i) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată</p> <p>(ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția celor care presupun sau încorporează un instrument derivat. Administratorul poate investi activele Fondului Aegon Esențial numai în acele obligațiuni sau alte titluri de creanță, ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul "Investment grade", cu excepția titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale, a obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român, precum și a obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ cerințele legale de rating, și anume (1) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României; (2) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB- respectiv Ba3. Prin excepție, Administratorul poate investi activele Fondului Aegon Esențial în obligațiuni corporatiste fără rating sau cu calificativ insuficient, emise de persoane juridice din România, cu respectarea Normei nr. 8/2013 pentru modificarea și completarea Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private. Obligațiunile corporatiste aflate în portofoliul Fondului Aegon Esențial la data de 08.09.2015 pot fi păstrate până la maturitate, conform prevederilor art. 17^{A1} alin (3) din norma amintită mai sus.</p>	<p>ARTICOLUL 7 INFORMATII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII A FONDULUI</p> <p>7.4. Instrumente financiare admise pentru investirea activelor Fondului sunt:</p> <p>d) Valori mobiliare admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată, din care:</p> <p>(i) Acțiuni și drepturi admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată</p> <p>(ii) Obligațiuni corporatiste, cu excepția celor care presupun sau încorporează un instrument derivat. Administratorul poate investi activele Fondului Aegon Esențial numai în acele obligațiuni ori în alte titluri de creanță, ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul "Investment grade", cu excepția: a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale; b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român; c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ <u>următoarele criterii:</u> (1) au un rating minim cu o treaptă sub ratingul României; (2) niciunul din calificativele de performanță acordate de către Fitch, Standard & Poor's sau Moody's nu este mai mic de BB-, BB- respectiv Ba3; d) obligațiunilor corporatiste fără rating și obligațiunilor corporatiste care au calificativul noninvestment grade, dar niciunul dintre calificativele acordate de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's nu este mai mic de BB-, BB-, respectiv Ba3, ale emitenților din România, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: (i) acțiunile emitenților sunt admise la tranzacționare și se tranzacționează pe o piață reglementată din România, state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European; (ii) administratorii pot investi maximum 3% din activele fondului de pensii private; (iii) un fond de pensii private poate deține maximum 10% din fiecare emisiune de obligațiuni.</p> <p>7.10. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții</p> <p>7.10.1. Administratorul, ca parte a angajamentului de a contribui la o dezvoltare durabilă, își propune o abordare activă în ceea ce privește considerarea și încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernantă corporativă în procesul investițional și care ia în considerare interesele participanților și beneficiarilor săi.</p>

7.10.2. Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului Aegon Esențial, va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional.

7.10.3. Prin *riscul legat de durabilitate* înțelegem un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernantă care, în cazul în care se produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din portofoliul Fondului Aegon Esențial. Prin *factori de durabilitate* înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării/luării de mită.

7.10.4. Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibe un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul Aegon Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investește, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.

7.10.5. Monitorizarea emitenților sub aspectul riscurilor de durabilitate depinde în bună măsură de disponibilitatea datelor cu privire la existența și eficacitatea unor măsuri de diminuare a unor riscuri de durabilitate raportate de emitenți și de furnizorii de date, gradul de transparentă și modul de diseminare a acestor informații, monitorizarea fiind un proces cu implementare graduală.

7.10.6. În exercitarea drepturilor ce decurg din calitatea de acționari Administratorul va promova obligația societăților în care s-a investit de a respecta practici de bună guvernantă și să se asigure aplicarea principiului precauției de „a nu provoca prejudicii semnificative”, astfel încât obiectivele de mediu, sociale și de guvernantă să nu fie prejudiciate în mod semnificativ.

7.10.7. Administratorul exclude investițiile în companii care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool, precum și în societăți ce desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc și comercializării/producerii de armament. În plus, administratorul poate decide implementarea și altor criterii de excludere dacă consideră că eforturile sale de a îmbunătăți modul de adresare a riscurilor de durabilitate de către conducerile companiilor din portofoliu nu se concretizează în progrese satisfăcătoare.

	<p><u>7.10.8. Incorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanta corporativă în procesul investițional este specific fiecărei clase de active, și este dependent de disponibilitatea datelor furnizate de emitenți sau surse terțe. 7.10.9. Următoarele categorii de instrumente financiare sunt excluse din procesele de monitorizare a riscurilor de durabilitate: instrumente ale pieței monetare, titluri de stat, obligațiuni emise de autoritățile publice locale, titluri de participare emise de OPCVM-uri, inclusiv ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC.</u></p> <p><u>7.10.10. Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investiționale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul de Pensii Facultative Aegon Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.</u></p>
<p>7.10. Alte considerente relevante:</p>	<p>7.11. Alte considerente relevante:</p>

PROSPECTUL SIMPLIFICAT	
Forma in vigoare	Forma propusa
<p>2, ADMINISTRATORUL</p> <p>Denumirea Administratorului Fondului este "AEGON PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A." (denumit în continuare "Administratorul"), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax: 0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202, web: www.aegon.ro secțiunea Pensii Private, www.aegonnonstop.ro; www.aegonpensii.ro; email: office@aegon.ro autorizat ca administrator de fonduri de pensii facultative prin: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079.</p> <p>[...]</p>	<p>2, ADMINISTRATORUL</p> <p>Denumirea Administratorului Fondului este "AEGON PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A." (denumit în continuare "Administratorul"), societate comercială cu sediul social în Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Județul Cluj, România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, CUI 22066642, telefon: 0264.302.200; fax: 0264.302.290; Customer Service Center: 0264.302.202, web: www.aegon.ro secțiunea Pensii, www.aegonnonstop.ro; www.aegonpensii.ro; email: office@aegon.ro autorizat ca administrator de fonduri de pensii facultative prin: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 607/23.06.2014, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară SAP-RO-22079079.</p> <p>[...]</p>

<p>II, DEFINIȚII</p> <p>44. Investment grade - calificativul de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acestuia, emitentului de către agențiile de rating, conform grilelor de evaluare specifice acestora;</p> <p>49. Abaterea pasivă de la cerințele de rating – scăderea ratingului față de cerințele de rating ale unei emisiuni sau emitent, apărută la un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private;</p>	<p>6, DEFINIȚII</p> <p>44. <u>Calificativ</u> investment grade - <u>nivel</u> de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating <u>Fitch, Standard & Poor's și Moody's</u>, conform grilelor de evaluare specifice acestora, <u>respectiv calificativ mai mare sau cel puțin egal cu BBB-, BBB-, Baa3;</u></p> <p>49. Abatere pasivă de la cerințele de rating – <u>neîndeplinirea cerințelor de rating pentru un instrument financiar aflat în portofoliul unui fond de pensii private, ca urmare a scăderii sau retragerii ratingului de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's;</u></p> <p><u>56. Calificativ noninvestment grade - nivel de performanță acordat unei emisiuni de instrumente financiare sau, în lipsa acesteia, emitentului, de către agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's, conform grilelor de evaluare specifice acestora, respectiv calificativ mai mic de BBB-, BBB-, Baa3;</u></p> <p><u>57. Obligațiuni fără rating - obligațiuni pentru care nu există un calificativ de performanță acordat emisiunii sau emitentului acesteia de către niciuna dintre agențiile de rating Fitch, Standard & Poor's și Moody's.</u></p>
<p>Capitol nou</p>	<p>11. INFORMAȚII PRIVIND POLITICA DE INVESTIȚII</p> <p><u>11.4. Criterii de durabilitate în activitatea de investiții</u></p> <p><u>Administratorul, ca parte a angajamentului de a contribui la o dezvoltare durabilă, își propune o abordare activă în ceea ce privește considerarea și încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernantă corporativă în procesul investițional și care ia în considerare interesele participanților și beneficiarilor săi.</u> <u>Fără a avea ca și obiectiv ținte explicite de durabilitate Administratorul, în activitatea sa de administrare a Fondului Aegon Esențial va monitoriza emitenții sub aspectul unor criterii specifice investițiilor durabile, cu scopul de a îmbunătăți analiza riscurilor în procesul investițional.</u> <u>Prin riscul legat de durabilitate înțelegem un</u></p>

eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernantă care, în cazul în care se produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra valorii investițiilor din portofoliul Fondului Aegon Esențial. Prin *factors de durabilitate* înțelegem aspectele de mediu, sociale și cele legate de angajați și relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării / luării de mită.

Administratorul împărtășește ideea potrivit căreia companiile gestionate în mod responsabil din punct de vedere al durabilității tind să aibe un profil risc-rentabilitate mai atractiv. Din acest motiv, Administratorul administrează Fondul Aegon Esențial luând în considerare, nu doar calitatea activelor în care investeste, respectiv riscul de credit, profitabilitatea, situația financiară actuală, perspectivele viitoare ale emitenților, ci și calitatea lor în ceea ce privește durabilitatea.

Monitorizarea emitenților sub aspectul riscurilor de durabilitate depinde în bună măsură de disponibilitatea datelor cu privire la existența și eficacitatea unor măsuri de diminuare a unor riscuri de durabilitate raportate de emitenți și de furnizorii de date, gradul de transparentă și modul de diseminare a acestor informații, monitorizarea fiind un proces cu implementare graduală.

În exercitarea drepturilor ce decurg din calitatea de acționari Administratorul va promova obligația societăților în care s-a investit de a respecta practici de bună guvernantă și să se asigure aplicarea principiului precauției de „a nu provoca prejudicii semnificative”, astfel încât obiectivele de mediu, sociale și de guvernantă să nu fie prejudiciate în mod semnificativ.

Administratorul exclude investițiile în companii care desfășoară cu preponderență, respectiv peste 50% din cifra de afaceri, activități în domeniul producerii și/sau comercializării de produse din tutun și alcool, precum și în societăți ce desfășoară, în orice procent, activități în domeniul jocurilor de noroc și comercializării/producerii de armament. În plus, administratorul poate decide implementarea și altor criterii de excludere dacă consideră că eforturile sale de a îmbunătăți modul de adresare a riscurilor de durabilitate de către conducerea companiilor din portofoliu nu se concretizează în progrese satisfăcătoare.

Încorporarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernantă corporativă în procesul investițional este specific fiecărei clase de active, și este dependent de disponibilitatea datelor furnizate de emitenți sau surse terțe.

Următoarele categorii de instrumente financiare sunt excluse din procesele de monitorizare a riscurilor de durabilitate: instrumente ale pieței monetare, titluri de stat, obligațiuni emise de autoritățile publice locale, titluri de participare

	<p><u>emise de OPCVM-uri, inclusiv ETF, AOPC de tip fond închis de investiții sau ETC.</u> <u>Administratorul nu are în vedere cuantificarea efectelor adverse ale deciziilor investitoriale asupra factorilor de durabilitate, având în vedere ca Fondul de Pensii Facultative Aegon Esențial nu este un produs financiar cu ținte explicite de durabilitate.</u></p>
--	--

În conformitate cu prevederile legale, participanții au posibilitatea că, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a prezentului document de informare, să își exprime dezacordul, trimițând o notificare scrisă către **AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**, cu sediul în Str. Avram Iancu nr. 506-508 et 4 loc. Florești, Jud. Cluj și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative.

În baza acestei notificări și a cererii de transfer, participanții care nu sunt de acord cu propunerile de modificare se pot transfera, fără penalități, la un alt fond de pensii facultative, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

Neexprimarea de obiecții din partea participanților la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esențial este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse Prospectului.

În cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului Fondul de Pensii Facultative Aegon Esențial solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

Vă rugăm să consultați textul Prospectului în vigoare și textul integral al Prospectului modificat, avizat preliminar, pe pagina web **www.aegon.ro secțiunea Pensii, Comunicate**.