

**RAPORT ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE
privind activitatea in 2020 a
AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A
FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**

Prezentare generala si organizare

AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. ("Societatea") 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 ("ASF"), la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii administrate privat, 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.

Societatea nu are deschise la nivel national sau international sucursale, puncte de lucru sau agentii.

Conducerea Societatii

Membrii Consiliului de Administratie:

Doamna Sinziana Maioreanu
Domnul Ibrahim Tankut Eren
Domnul Valeriy Mun

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 99,999999861111% din capitalul social

AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,000000138889% din capitalul social

Fondul de pensii administrat privat

Denumire: **Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL**

Gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**

Autorizare: Decizia nr. 97/21.08.2007

Codul de inregistrare in Registrul ASF: FP2-54

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

Auditorul financiar al Societatii

Denumire: **MAZARS ROMANIA S.R.L.**

Cod de inregistrare fiscala RO697059

Avizare: Avizul nr. 312 din 12.12.2016

Codul de inregistrare in Registrul ASF: AUD-RO-6982944

Depozitarul activelor Fondurilor de Pensii

Denumire: BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE

Sediu: Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1

Numar inmatriculare la Oficiul Registrului Comertului: J40/608/1991

Cod unic de inregistrare: RO361579

Codul de inregistrare in Registrul ASF: nr. DEP-RO-373958

Numarul mediu al salariatilor la data de 31.12.2020 este de 45, repartizat dupa urmatoarea structura:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati 2020
Personal cu functii de conducere	2
Personal cu functii de executie	38
Alte categorii	5
TOTAL	45

Informatii cu privire la situatia financiara a Societatii

Situatia patrimoniului Societatii la 31 Decembrie 2020

-lei-

Active imobilizate	26.283.629
Active circulante	101.499.190
Alte active	209.479
Total Activ	127.992.298
Datorii	2.343.832
Provizioane	85.849.647
Capitaluri proprii	39.798.819
Total Pasiv	127.992.298

Situatia portofoliului investitional al Societatii la la 31 Decembrie 2020

-lei-

Depozite bancare – active proprii	30.507.708
Depozite bancare – active aferente provizionului tehnic	0
Conturi curente la banci destinate acoperirii provizionului tehnic	51.060
Titluri de stat – active proprii	6.471.282
Titluri de stat – active aferente provizion tehnic	18.766.719
Alte creante imobilizate	84.860
Certificate trezorerie – investitii active proprii	17.289.983
Certificate trezorerie – investitii aferente provizionului tehnic	66.549.362

Situatia contului de profit si pierdere la 31 Decembrie 2020

-lei-

Venituri din exploatare	45.194.710
Cheltuieli din exploatare	79.307.894
Profit/pierdere din activitatea de exploatare	(34.113.184)
Venituri financiare	4.677.378
Cheltuieli financiare	1.201.568
Profit/pierdere financiara	3.475.810
Venituri totale	49.872.088
Cheltuieli totale	80.509.462
Profit sau pierdere bruta	(30.637.374)
Impozit pe profit	0
Profit/pierdere neta a exercitiului financiar	(30.637.374)

Informatii cu privire la cheltuielile de administrare suportate de administrator si cheltuielile de administrare suportate de fond

Cheltuielile, in sarcina administratorului, legate de activitatea de administrare a Fondului VITAL au insumat pe parcursul anului financiar 2020 valoarea de 1.846.207 lei, comparativ cu anul 2019 cand valoarea lor a fost de 1.581.288 lei, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2019	2020
Comision depozitare/custodie valorilor mobiliare si decontare tranzactii	1.444.814	1.559.496
Comision intermediere tranzactii instrumente financiare	132.401	279.072
Comisioane si speze bancare	4.073	7.639
Total	1.581.288	1.846.207

Cheltuielile, in sarcina fondului VITAL, pe parcursul anului financiar 2020 au insumat 45.040.235 lei, comparativ cu 28.518.501 lei in anul 2019, defalcate astfel:

-lei-

	2019	2020
Comisionul de administrare din contributiile brute incasate	11.121.241*	5.503.198*
Comisionul de administrare din activele nete ale fondului	17.357.260	39.497.037
Onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar	40.000	40.000
Total	28.518.501	45.040.235

* Comision de administrare din contributiile brute, reprezentand 1,0% din acestea, pentru perioada Ianuarie – Februarie 2020, respectiv 0,5 pentru perioada Martie – Decembrie 2020, in total de: 5.503.198 lei, efectiv incasat 5.393.903 lei (sume suportate de Administrator reprezentand "Deficit 109.167 lei si respectiv "Alte retineri" in valoare de 128 lei)

Cheltuielile, in sarcina administratorului, legate de activitatea de administrare a Fondului AEGON ESENTIAL au insumat pe parcursul anului financiar 2020 valoarea de 3.158 lei, comparativ cu 4.066 lei in anul 2019, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2019	2020
Comisioane bancare	3.599	2.751
Cheltuieli cu servicii intretinere – utilizare echipamente, utilaje, site	467	407
Total	4.066	3.158

Cheltuielile, in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2020 au insumat 5.072.955 lei, (comparativ cu 2019: 3.091.833 lei) defalcate astfel:

-lei-

	2019	2020
Comision de administrare din contributii 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
Comisioane bancare	42	32
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 privind investitiile financiare cedate	544	531
Cheltuieli din diferente de curs valutar	30.458	20.698
Cheltuieli cu diferente negative de cotation	2.848.235	4.846.361
Total	3.091.833	5.072.955

La data de 31.12.2020, data incheierii exercitiului financiar, Societatea inregistreaza o pierdere contabila anuala de 30.637.374 lei (comparativ cu pierderea contabila de 4.696.019 lei realizata in exercitiul financiar 2019) si o pierdere fiscala cumulata de 28.826.906 lei (3.139.699 lei, pierdere fiscala inregistrata la sfarsitul exercitiului financiar 2019).

Continuitatea activitatii

La data de 31.12.2020, Societatea se incadreaza in prevederile articolului 153²⁴ Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, respectand cerinta de solvabilitate, respectiv ca, in cazul pierderilor contabile stabilite prin situatiile financiare anuale aprobate conform legii, activul net al Societatii la data bilantului sa nu fie diminuat la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris.

Impozite si taxe

In ceea ce priveste exercitiul financiar 2020, Societatea a achitat toate impozitele si taxele calculate si datorate bugetului de stat, bugetelor fondurilor speciale, bugetelor locale precum si taxele de autorizare, avizare si functionare datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara in cadrul sistemului de pensii administrate privat.

Activitatea de marketing

In exercitiul financiar 2020 costurile cu comisioane datorate agentilor de marketing insumeaza 1.290 lei, aferente exclusiv Pilonului 3.

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 in Registrul Reclamatilor au fost inregistrate 5 reclamatii, din care 3 reclamatii primite de la participanti ai Fondului VITAL si 2 de la beneficiari ai participantilor decedati ai Fondului VITAL, care nu sunt clienti ai fondurilor administrate. Reclamatii primite se refera la urmatoarele fapte: modul de revendicare a drepturilor cuvenite, modul de aderare la Fondul VITAL, modul de accesare a contului de pe platforma www.aegonnonstop.ro si nereceptionarea informarii anuale. Toate reclamatii au fost investigate, fiecareia dintre petenti fiindu-i transmise adrese de clarificare a situatiei si de prezentare a drepturilor pe care le au conform legislatiei in vigoare.

Auditul intern

In decursul anului 2020 s-au efectuat de catre structura de audit intern a Societatii, conform Planului de Audit Intern aprobat, urmatoarele misiuni de audit:

- Revizuirea implementarii proiectului privind conformitatea cu cerintele Regulamentului general privind protectia datelor (GDPR);
- Control intern si conformitate;
- Managementul riscurilor;
- Administrarea investitiilor;
- Revizuirea drepturilor de acces a angajatilor in aplicatii si sisteme;
- Activitatea de marketing.

Comitetul de Audit s-a intrunit in anul 2020 de cinci ori, sedinte in cadrul carora s-a aprobat Planul de audit intern in baza caruia s-au desfasurat misiunile de audit intern din cursul anului, s-au analizat rapoartele de audit intern intocmite, respectiv rapoartele privind situatiile financiare anuale si semestriale intocmite de Societate conform reglementarilor legale.

Prin referire la rating-urile metodologiei de audit aplicate, calificativul pentru toate activitatile auditate este: „Necesita imbunatatiri”, cu exceptia raportului de audit intern *Control intern și conformitate* care are rating “Eficace”. Masurile de remediere dispuse prin misiunile de audit intern *Revizuirea implementarii proiectului privind conformitatea cu cerintele Regulamentului general privind protectia datelor (GDPR)*, *Managementul riscurilor și Activitatea de marketing* au fost implementate, iar masurile de remediere dispuse prin misiunile de audit intern *Revizuirea drepturilor de acces a angajatilor in aplicatii si sisteme si Administrarea investitiilor* sunt in curs de implementare.

Riscurile asociate portofoliului investitional al Administratorului

Administratorul a avut pe parcursul anului 2020 reglementari proprii si o persoana autorizata, responsabila cu administrarea riscului, autorizata in functie de catre ASF. Administratorul a monitorizat expunerea sa la riscul de piata, riscul de credit si la riscul fluxului de trezorerie, asa cum se prevede in cuprinsul Normei nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii privat, cu modificarile si completarile ulterioare aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de A.S.F.

Detalierea acestor riscuri si modul in care au fost tratate, acolo unde a fost cazul, de catre Administrator sunt prezentate in continuare.

Riscul de piata cuprinde trei tipuri de risc:

- Riscul valutar - riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar;
- Riscul ratei dobanzii - riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii;
- Riscul de pret - riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor pietei.

Riscul de piata a fost gestionat prin investirea disponibilitatilor Administratorului in instrumente cu venit fix (depozite si obligatiuni de stat in lei cu dobanda fixa).

Riscul ratei dobanzii la fluxul de trezorerie este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata a dobanzii. (Disponibilitatile banesti ale Administratorului investite in depozite bancare).

Riscul de credit este riscul ca una din partile tranzactiei sa nu execute obligatia asumata, cauzand contrapartii o pierdere financiara. S-a realizat monitorizarea relatiei contractuale si bonitatii bancilor la care s-au constituit depozite si s-a verificat ca incasarea dobanzii si principalului pentru depozitele constituite sa se faca la scadenta. Nu s-au inregistrat deficiente in relatia cu bancile in ceea ce priveste onorarea obligatiilor acestora catre Administrator.

Riscul de lichiditate (numit si riscul de finantare) este riscul ca o entitate sa intalneasca dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru indeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde repede un activ financiar la o valoare apropiata de valoarea sa justa.

Administratorul nu s-a expus acestui risc pe parcursul anului 2020, neasumandu-si angajamente care sa depaseasca disponibilitatile sale. De asemenea, s-a realizat o previzionare a fluxurilor de numerar aferente obligatiilor fondurilor administrate iar resursele financiare puse la dispozitie de catre actionar au fost suficiente pentru indeplinirea obligatiilor asumate.

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.

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 COVID19 declansata in anul 2019, in urma careia numeroase state inclusiv Romania au luat masuri pentru limitarea raspandirii virusului si imbolnavirii populatiei, cu potential impat 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 acestor situatii financiare nu se stie pentru cat timp se va prelungi situatia de incertitudine actuala si care va fi efectul final asupra situatiei economice a societatilor din Romania si din celelalte tari afectate. In consecinta, tinand cont de informatiile disponibile la data intocmirii acestor situatii financiare conducerea Societatii nu poate evalua impactul financiar si nici durata efectelor acestei pandemii.

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.

Alte informatii privind activitatea Aegon Pensii S.A.F.P.P. SA

In data de 29.11.2020 Grupul Aegon a anuntat vanzarea operatiunilor de asigurari, pensii si asset management din Romania, Polonia, Ungaria si Turcia catre Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG). In functie de aprobarile necesare din partea tuturor regulatorilor implicati, tranzactia este estimata sa se incheie in a doua jumatate a anului 2021, implicand schimbarea actionariatului societatii.

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.

Nu au existat evenimente ulterioare aparute dupa data bilantului.