

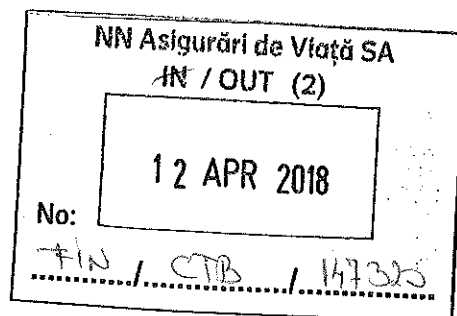
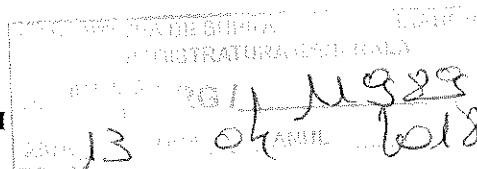


**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**



**Fondul de pensii facultative NN OPTIM**  
**Administrat de NN Asigurari de Viata S.A.**

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul**  
**financiar incheiat la 31 decembrie 2017**

Intocmite in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene  
aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare

## Cuprins:

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

Raportul auditorului independent

Bilantul 1 – 2

Situatia veniturilor si cheltuielilor 3

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii 4 – 5

Situatia fluxurilor de trezorerie 6

Note explicative la situatiile financiare anuale 7 – 30

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro);  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)

Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488;  
Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social  
subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## **Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale**

In conformitate cu Art. 10, alin. (1) si Art. 30 din Legea Contabilitatii nr.82/1991, republicata cu modificarile si completarile ulterioare:

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2017 pentru:

---

Entitate: NN ASIGURARI DE VIATA SA  
Judetul: 40--MUN.BUCURESTI  
Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 5, str. COSTACHE NEGRI NR 1-5, tel. 0214028580  
Numar din registrul comertului: J40/475/1997  
Forma de proprietate: 34--Societati comerciale pe actiuni  
Cod unic de inregistrare: 9100488  
Fond de pensii facultative: NN Optim  
Nr. Inregistrare FP3-1069


---

Reprezentat prin urmatoarele persoane:

Gerke Witteveen – Director Executiv Financiar  
Tatiana Cuciureanu – Director Financiar

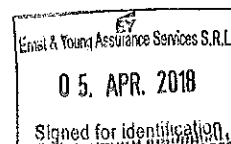
Persoanele mai sus mentionate isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2017 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2017 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a tuturor celorlalte informatii privind activitatea desfasurata;
- c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.



**Gerke Witteveen**  
Director Executiv Financiar

**Tatiana Cuciureanu**  
Director Financiar 



## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

Catre participantii la Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

### **Raport asupra auditului situatiilor financiare**

#### **Opinia**

Am auditat situatiile financiare anexate ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM („Fondul”) administrat de NN Asigurari de Viata S.A. („Societatea”) cu sediul social in Bucuresti Sector 5, Str. Costache Negri nr. 1-5, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala RO9100488, care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2017, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2017, ca si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare.

#### **Bazele opiniei**

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) si Legii nr.162 /2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Fond conform Codului etic al profesionistilor contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si Legea 162/2017, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

#### **Aspecte cheie de audit**

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat în acel context o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătura cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare anexate.

### **Aspect cheie de audit**

#### **Evaluarea investițiilor**

Fondul are investiții care cuprind un portofoliu de titluri de capital și titluri de datorie. Aceste instrumente sunt evaluate în conformitate cu cerințele Normei nr. 11/2011 emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. În mod similar cu piața fondurilor de pensii, Societatea utilizează metode de evaluare pentru a obține valoarea contabilă a instrumentelor financiare. Multitudinea de ipoteze incluse în evaluare poate genera erori în urma utilizării unor date incomplete/neadecvate.

Valoarea acestor investiții la data de 31 Decembrie 2017 însumează 679 milioane de RON reprezentând 95% din total active. Societatea prezintă politica de evaluare a instrumentelor financiare în Nota 4.2.f) din cadrul sumarului politicilor contabile semnificative și detalii despre investiții sunt prezentate în Nota 6.4.b).

#### **Modul în care auditul nostru a abordat aspectul cheie de audit**

Procedurile de audit s-au axat pe evaluarea metodologiei și a ipotezelor cheie utilizate în evaluarea investițiilor. Noi am evaluat dacă procesul de evaluare a investițiilor este configurat și surprinde factorii relevanți/ceruti de către Norma nr. 11/2011 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificările și clarificările ulterioare („Norma 11/2011”). Noi am obținut o înțelegere a procesului, am evaluat configurarea și am testat eficacitatea operativă a controalelor referitoare la evaluarea investițiilor. Am comparat ipotezele cheie de evaluare cu datele externe cum ar fi cotațiile de pe bursele de valori, cotațiile din Bloomberg, valoarea unității de fond aferentă fondurilor de investiții și în situația în care nu a fost disponibilă o cotație zilnică de piață, am evaluat dacă metoda de evaluare aplicată a fost în conformitate cu Norma 11/2011. Am evaluat de asemenea completitudinea și corectitudinea notelor la situațiile financiare cu privire la investiții comparând cu cerințele Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 cu modificările și clarificările ulterioare.

#### **Alte informații**

Alte informații includ Raportul administratorului, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a citi aceste alte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

### **Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare**

Conducerea Societatii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea Societatii este responsabila sa evalueze abilitatea Fondului de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Fondul sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiara a Societatii.

### **Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare**

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau fraudă si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare.

Ca parte a unui audit in conformitate cu standardele ISA, ne exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe intreg parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai

ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.

- Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducerea Societatii a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate si programarea in timp a auditului, precum si constatarile semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

## **Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare**

### **Raportare asupra unor informatii, altele decat situatiile financiare si raportul nostru de audit asupra acestora**

Pe langa responsabilitatile noastre de raportare conform standardelor ISA si descrise in sectiunea „Alte informatii”, referitor la Raportul administratorilor, noi am citit Raportul administratorilor si raportam urmatoarele:

- a) in Raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2017, atasate;
- b) Raportul administratorilor, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, punctele 425-428;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2017 cu privire la Fond si la mediul acestuia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul administratorilor.

### **Alte cerinte privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului**

#### **Numirea si aprobarea auditorului**

Am fost angajati ca si auditori ai Fondului de catre Societate prin scrisoarea de angajament din data de 28 septembrie 2016 incheiata in baza contractului cadru de administrare intre Fond si Societate pentru a audita situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2017. Durata totala de misiune continua, inclusiv reinnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiti initial) si angajamentele anterioare, a fost de 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2016 pana la 31 decembrie 2017.

#### **Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit**

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare exprimata in acest raport este in concordanta cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in aceeaasi data in care am emis si acest raport.

#### **Servicii non-audit**

Nu am furnizat Fondului servicii non-audit interzise mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului si ramanem independenti fata de Fond pe durata auditului.

Nu am furnizat Fondului alte servicii decat cele de audit statutar si cele prezentate in raportul anual si in situatiile financiare.



**Alte cerinte de raportare prevazute in Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare**

In concordanta cu articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctele de la (i) la (viii) din Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, ni se solicita sa raportam asupra respectarii de catre Societate a urmatoarelor prevederi care vizeaza:

1. Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la fondurile pe pensii facultative;
2. Calculul si evidenta comisionului constituit conform legii;
3. Calculul si evidenta activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv a dividendelor de incasat;
4. Calculul si evidenta operatiunilor de incasari si plati efectuate prin conturile fondurilor de pensii facultative;
5. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative;
6. Calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate, deces sau deschiderea dreptului la pensie, conform legii;
7. Calculul si evidenta provizioanelor tehnice constituite de administrator, categoriile de active admise sa acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de administrator, precum si regulile de diversificare pentru activele admise sa acopere provizioanele tehnice constituite de administrator.

In concordanta cu articolul 504, alineatul 3, paragraful (h) din Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, ni se solicita sa facem o referire la practicile si procedurile controlului si auditului intern al administratorului cu privire la fondul de pensii administrat privat, precum si o referire asupra eventualelor deficiente constatate si recomandarile facute pentru remedierea acestora.

Conducerea Societatii este responsabila pentru respectarea prevederilor legale si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru respectarea prevederilor legale.

Responsabilitatea noastra este sa raportam conform aspectelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situatiilor financiare si a procedurilor aditionale considerate necesare.

In legatura cu aspectele mentionate, raportul nostru este urmatorul:

- a) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (i), in opinia noastra, calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la fondurile pe pensii facultative au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu reglementarile contabile prevazute in Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare si cu Prospectele in vigoare pe parcursul anului 2017;
- b) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (ii), in opinia noastra calculul si evidenta comisionului constituit au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu prevederile articolului 92 (2) din Legea 204/2006 cu modificarile si completarile ulterioare;

- c) In legatura cu Articolul 504, alineatul 2, paragraful (g), punctul (iii), in opinia noastra, calculul si evidenta activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv a dividendelor de incasat au fost la data 31 decembrie 2017, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolele de la 10 la 49 si de la 53 la 58 din Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare si cu precizarile aferente ale Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private;
- d) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (iv), in opinia noastra, calculul si evidenta operatiunilor de incasari si plati efectuate prin conturile fondului de pensii facultative sunt reflectate, in toate aspectele semnificative, in situatia fluxurilor de trezorerie care este prezentata conform reglementarilor contabile in vigoare, Norma 14/2015;
- e) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (v), in opinia noastra, calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolele 10 si 11 din Norma 14/2006 privind transferul participantilor intre fondurile de pensii facultative emisa de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile si completarile ulterioare;
- f) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (vi), in opinia noastra, calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate, deces si pensionare au fost in conformitate, in toate aspectele semnificative, cu articolul 17 alineatul 3 din Norma 8/2015 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate, deces si pensionare emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare;
- g) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (vii), noi nu am auditat situatiilor financiare ale NN Asigurari de Viata S.A. si din acest motiv nu exprimam nicio opinie in legatura cu acest aspect.

In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (h), mentionam ca observatii, deficiente si recomandari aferente practicilor si procedurilor controlului si auditului intern vor fi raportate, daca este cazul, in „Scrisoarea catre conducerea societatii”, scrisoare ce va fi transmisa si Autoritatii de Supraveghere Financiara.

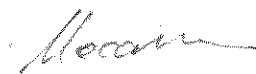
In numele

**Ernst & Young Assurance Services SRL**

Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, Bucuresti, Romania

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Nume Auditor / Partener: Sebastian Mocanu

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005

Bucuresti, Romania

05 aprilie 2018

## DATE DE IDENTIFICARE

Judet	40
Denumirea fondului de pensii	FPF NN OPTIM
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de CSSPP	FP3-1011
Denumirea administratorului	NN ASIGURARI DE VIATA SA
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de CSSPP	SAA-RO-9112925
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Cuciureanu Tatiana
Denumirea firmei de audit	Ernst & Young Assurance Services SRL
Data la care se face referire	12/31/2017

## BILANT

la data de 31 decembrie 2017

COD 10

Denumirea indicatorului	Nr. rând.	Sold la	
		1/1/2017	12/31/2017
A	B	1	2
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
<b>I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	01	107,184,638	139,079,491
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	02	430,429,613	507,089,897
<b>TOTAL (rd. 01 la 02)</b>	<b>03</b>	<b>537,614,251</b>	<b>646,169,388</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>			
<b>I. CREANȚE</b>			
1. Clienți (ct.411)	04	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	05	-	-
3. Creanțe - furnizori debitori (ct. 409)	06	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	07	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	107,831	97,905
<b>TOTAL (rd. 04 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>107,831</b>	<b>97,905</b>
<b>II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	50,509,583	56,350,433
<b>III. CASA ȘI CONȚURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>	<b>460,527</b>	<b>13,263,384</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>51,077,941</b>	<b>69,711,722</b>
<b>C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>	-	-
<b>D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN</b>			
1. Avansuri încasate(ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	37,843	27,246
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452*)	17	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	1,375,621	2,797,326
<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>1,413,464</b>	<b>2,824,572</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-</b>	<b>20</b>	<b>49,556,646</b>	<b>66,789,245</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>	<b>587,170,897</b>	<b>712,958,633</b>
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN</b>			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452**)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
<b>TOTAL (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>	-	-
<b>H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>	<b>107,831</b>	<b>97,905</b>
<b>I. CAPITAL ȘI REZERVE</b>			
<b>I. CAPITALUL FONDULUI</b>			
- capital privind unitățile de fond (ct.1017)	29	479,528,497	586,396,141
<b>III. REZERVE</b>			
- rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	31	-	-
<b>IV. REZULTAT REPORTAT</b>			
1. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)	32	91,333,335	107,642,401
Sold C	33	-	-
Sold D	34	-	-
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)	35	-	-
Sold C	36	-	-
Sold D	37	-	-
<b>V. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)</b>	<b>38</b>	<b>16,309,065</b>	<b>18,920,091</b>
Sold C	39	-	-
Sold D	40	-	-
<b>VI. Repartizarea profitului (ct.129)</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31+32-33+34-35+36-37-38)</b>	<b>42</b>	<b>587,170,897</b>	<b>712,958,633</b>
		0	0

ADMINISTRATOR,  
Numele, prenumele și semnatura Anna Grzelonska  
Ștampila entității

Intocmit,  
Numele, prenumele și semnatura

Tatiana Cuciureanu  
Director Financiar



NN ASIGURARI DE VIATA SA  
C.U.I. 9100488  
NN

DATE DE IDENTIFICARE			
Judet	40		
Denumirea fondului de pensii	FPF NN OPTIM		
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de CSSPP	FP3-1011		
Denumirea administratorului	NN ASIGURARI DE VIATA SA		
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de CSSPP	SAA-RO-9112925		
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Cuciureanu Tatiana		
Denumirea firmei de audit	Ernst & Young Assurance Services SRL		
Data la care se face referire	12/31/2017		

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE la data de 31 decembrie 2017			
COD 20			
Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		12/31/2016	12/31/2017
A	B	1	2
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	7,673,178	9,779,878
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	35,367,225	35,862,668
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	151,532	473,354
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	17,868,690	18,134,883
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	147,259,220	178,107,729
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	18,884	16,788
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>208,338,729</b>	<b>242,375,300</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	23,638	79,370
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	181,530,290	210,234,203
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	10,472,745	13,137,388
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	2,991	4,248
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>192,029,664</b>	<b>223,455,209</b>
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
- profit (rd.09-18)	19	16,309,065	18,920,091
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
<b>G. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)</b>	<b>21</b>	<b>208,338,729</b>	<b>242,375,300</b>
<b>H. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)</b>	<b>22</b>	<b>192,029,664</b>	<b>223,455,209</b>
<b>I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>			
-profit (23-24)	23	16,309,065	18,920,091
-pierdere (24-23)	24	-	-

ADMINISTRATOR, Numele, prenumele și semnatura Ștampila entității	Anna Grzelonska 	Intocmit, Numele, prenumele și semnatura 	Tatiana Cuciureanu Director Financiar
--	--	--	--

# FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii la 31 decembrie 2017 (RON)

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond (ct.101)	479.528.497	126.675.538	19.807.894	586.396.141
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	91.333.335	16.309.066	-	107.642.401
	Sold C	91.333.335	16.309.066	-	107.642.401
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	16.309.065	18.920.092	16.309.066	18.920.091
	Sold C	16.309.065	18.920.092	16.309.066	18.920.091
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	587.170.897	161.904.696	36.116.960	712.958.633

### DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Semnatura



NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

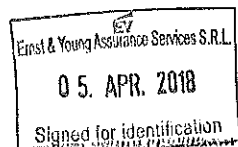
Stampila unitatii

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro

Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: 140/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



INTOCMIT,

Nume și prenume: Tatiana Cuciureanu

Calitatea: Finance manager

Semnatura

# FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii la 31 decembrie 2016 (RON)

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond (ct.101)	385.693.239	106.272.283	12.437.025	479.528.497
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct. 1171)	81.392.949	9.940.386	-	91.333.335
	Sold C	81.392.949	9.940.386	-	91.333.335
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	9.940.386	16.309.065	9.940.386	16.309.065
	Sold C	9.940.386	16.309.065	9.940.386	16.309.065
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	477.026.574	132.556.700	22.412.377	587.170.897

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

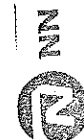
INTOCMIT,

Nume și prenume: Tatiana Cucuțreanu

Calitatea: Finance manager

Semnatura

Stampila unitatii



NN Asigurări de Viață SA  
9100488

Notele explicative de la paginile 7 – 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare anuale.

NN Asigurări de Viață S.A.

Str. Costache Negri nr. 1-5

Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464

T +40 21 402 85 80

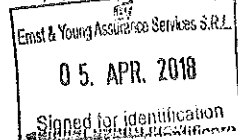
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro

asigurari@nn.ro;

pensii@nn.ro

Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**Situatia fluxurilor de trezorerie – metoda directa  
la 31 decembrie 2017 (RON)**

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
<b>A</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Încasări de la participanți	111.240.281	133.143.346
	b) Plăți către participanți	-10.346.037	-18.527.695
	c) Plăți către furnizori si creditori	-17.472.697	-20.136.110
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	<b>Trezoreria netă din activitatea de exploatare</b>	<b>83.421.548</b>	<b>94.479.540</b>
<b>B</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-30.207.626	-35.448.231
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-227.040.087	-212.395.668
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	149.930.861	121.009.989
	d) Dobanzi incasate	18.400.621	17.390.971
	e) Alte Venituri financiare încasate	483.619	27.766.255
	<b>Trezorerie netă din activități de investiție</b>	<b>-88.432.612</b>	<b>-81.676.683</b>
<b>C</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE</b>		
	<b>Trezorerie netă din activități de finanțare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie</b>	<b>-5.011.064</b>	<b>12.802.857</b>
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	5.471.591	460.527
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	460.527	13.263.384

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR  
Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii



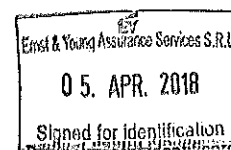
INTOCMIT,  
Numele si prenumele: Tatiana Cuciureanu  
Calitatea: Finance manager  
Semnatura

Notele explicative de la paginile 7 – 30 sunt parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**

**1. Situatia depozitelor bancare**

La 31 decembrie 2017 situatia depozitelor bancare este urmatoarea:

**-RON-**

Denumire banca		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare	in total	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
Garanti Bank SA	5089101064		-	8.149.440	2.15	31.202	35,47%	2017-10-27	2018-04-27
ING Bank Romania	5081101098	170.857			0.80	8	0,74%	2017-12-29	2018-01-03
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	2.986.656			0.33	55	13,00%	2017-12-29	2018-01-03
Citibank Romania	5081103083	256.276			0.79	11	1,12%	2017-12-29	2018-01-03
Citibank Romania	5081101083	354.721			0.40	8	1,54%	2017-12-29	2018-01-03
Garanti Bank SA	5089101064		2.269.988		2.45	1.676	9,88%	2017-12-20	2018-03-20
Garanti Bank SA	5089101064		-	5.113.380	2.20	16.335	22,25%	2017-11-08	2018-05-08
Garanti Bank SA	5089101064		-	3.677.450	2.65	1.068	16,00%	2017-12-27	2018-05-28
	<b>TOTAL</b>	<b>3.768.510</b>	<b>2.269.988</b>	<b>16.940.270</b>		<b>50.362</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2017 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2017 in valoare totala de 22.978.768 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2017 si este in valoare totala de 50.362 RON.

Ponderea reprezinta ponderea depozitelor in total depozite.

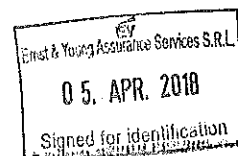
Depozitele in lei la BRD Groupe-Societe Generale S.A. au fost constituite pe o durata de 5 zile. Depozitele in lei la Garanti Bank au fost constituite pe o durata de 6 luni.

Depozitele la ING bank sunt in lei si au fost constituite pe o durata de 5 zile, iar cele la Citibank sunt in lei si in valuta (USD) si au fost consituite pe o durata de 5 zile.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**1. Situatia depozitelor bancare (continuare)**

La 31 decembrie 2016 situatia depozitelor bancare este urmatoarea:

-RON-

Denumire banca		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare	in total	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
Citibank Romania	5081105083	384	-	0	5,85	0	0,00%	2016-12-30	2017-01-03
Citibank Romania	5081101083	53.547			0,24	0	0,16%	2016-12-30	2017-01-03
Citibank Romania	5081103083	286.049			0,63	1	0,88%	2016-12-30	2017-01-03
Unicredit Bank SA	5081101069	6.000.000			0,55	917	18,37%	2016-12-21	2017-01-05
Unicredit Bank SA	5081101069	5.000.000			0,55	688	15,31%	2016-12-22	2017-01-05
Unicredit Bank SA	5081101069	3.803.058			0,30	32	11,65%	2016-12-30	2017-01-03
BRD – GSG SA	5081101006	1.751.498	-	-	0,20	10	5,36%	2016-12-30	2017-01-03
BRD – GSG SA	5081101006	262.765	-	-	0,01	0	0,80%	2016-12-30	2017-01-03
Garanti Bank SA	5081101064	-	-	5.000.000	1,50	67.008	15,31%	2016-02-08	2017-02-08
Garanti Bank SA	5081101064	-	-	3.000.000	0,85	11.775	9,19%	2016-07-15	2017-01-16
Garanti Bank SA	5081101064	-	-	1.161.385	0,85	4.423	3,56%	2016-07-20	2017-01-20
Garanti Bank SA	5081101064	-	-	4.091.606	0,82	8.617	12,53%	2016-09-28	2017-03-28
Garanti Bank SA	5081101064	-	-	2.246.669	0,82	5.084	6,88%	2016-09-21	2017-03-21
	TOTAL	17.157.301	-	15.499.660		98.554	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2016 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2016, in valoare totala de 32.755.516 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2016 si este in valoare totala de 98.554 RON.

Ponderea reprezinta ponderea depozitelor in total depozite.

Depozitele in lei la BRD Groupe-Societe Generale S.A. au fost constituite pe o durata de 4 zile. Depozitele in lei la Garanti Bank au fost constituite pe o durata de 6 luni respectiv 12 luni.

Depozitele la Unicredit sunt in lei si au fost constituite pe o durata de 4, 14 respectiv 15 zile, iar cele la Citibank sunt in lei si in valuta (USD si TRY) si au fost constituite pe o durata de 4 zile.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR  
Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii



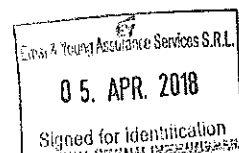
NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

INTOCMIT,  
Numele si prenumele: Tatiana Cuciureanu  
Calitatea: Finance manager  
Semnatura

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**

**2. Situatia creantelor si datoriilor**

**2.1 Creante**

La data de 31 decembrie 2017 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

**-RON-**

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2017	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Impozit dividende de recuperat (i)	97.905		97.905
<b>TOTAL, din care:</b>	97.905	-	97.905

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2017 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2017 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 97.905 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

Administratorul estimeaza ca Fondul va recupera aceste sume intr-o perioada mai mare de un an; astfel, aceste creante au fost prezentate ca avand un termen de lichiditate mai mare de un an.

Pana la data de 31 decembrie 2017 Fondul a recuperat 34.291 RON din creanta aferenta impozitului pe dividende.

La data de 31 decembrie 2016 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

**-RON-**

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2016	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Impozit dividende de recuperat (i)	107.831		107.831
<b>TOTAL, din care:</b>	107.831	-	107.831

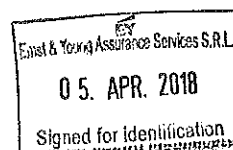
Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2016 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2016 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 107.831 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans". Pana la data de 31 decembrie 2016 Fondul nu a recuperat creanta aferenta impozitului pe dividende.

Administratorul estimeaza ca Fondul va recupera aceste sume intr-o perioada mai mare de un an; astfel, aceste creante au fost prezentate ca avand un termen de lichiditate mai mare de un an.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## 2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

### 2.2 Datorii

La 31 decembrie 2017 situatia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

-RON-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col 2=3+4+5	Col 3	Col 4	Col 5
Furnizori comision custodie (i)	6.431	6.431	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	3.864	3.864	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	16.950	16.950	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	103.591	103.591	-	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	779.456	779.456	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	1.148.082	1.148.082	-	-
Retururi contributii (ii)	47.571	47.571	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	718.627	718.627	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.824.572</b>	<b>2.824.572</b>	-	-

- (i) In aceasta categorie au fost inregistrate sumele in sold datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului financiar al Fondului. Comisionul de administrare activ net a crescut cu 22% in 2017 (31 decembrie 2017: 1.148.082 RON) fata de 2016 (31 decembrie 2016: 941.680 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor Fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Comisionul datorat custodelui Fondului pentru activitatea de custodie si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare detinute de Fond aferent lunii decembrie 2017 a fost de 6.431 RON (31 decembrie 2016: 5.739 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 3.864 RON (31 decembrie 2016: 3.854 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2017 este in valoare de 28.250 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 16.950 RON.

- (ii) La 31 decembrie 2017 existau sume in soldul contului colector al Fondului reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile (31 decembrie 2017: 47.571 RON; 31 decembrie 2016: 52.823 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2017: 718.627 RON; 31 decembrie 2016: 229.792 RON)

Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2017 a fost de 103.591 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

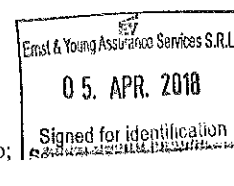
- (iii) In aceasta categorie Fondul prezinta datoria catre institutiile financiare referitoare la instrumentele derivate aflate in sold la 31 decembrie 2017. La 31 decembrie 2017 Fondul nu prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

Datoriile in sold la 31 decembrie 2017 au termen de exigibilitate sub un an.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**

**2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)**

**2.2 Datorii**

La 31 decembrie 2016 situatiia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

**-RON-**

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col 2=3+4+5	Col 3	Col 4	Col 5
Furnizori comision custodie (i)	5.739	5.739	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	3.854	3.854	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	28.250	28.250	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	151.326	151.326	-	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	-	-	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	941.680	941.680	-	-
Retururi contributii (ii)	52.823	52.823	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	229.792	229.792	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.413.464</b>	<b>1.413.464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- (i) In aceasta categorie au fost inregistrate sumele in sold datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului financiar al Fondului. Comisionul de administrare activ net a crescut cu 23% in 2016 (31 decembrie 2016: 941.680 RON) fata de 2015 (31 decembrie 2015: 763.937RON) ca urmare a cresterii valorii activelor Fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Comisionul datorat custodelui Fondului pentru activitatea de custodie si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare detinute de Fond aferent lunii decembrie 2015 a fost de 5.739RON fara TVA (31 decembrie 2015: 5.617 RON TVA inclus) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 3.854 RON fara TVA (31 decembrie 2015: 4.792 RON TVA inclus).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2016 este in valoare de 28.250 RON.

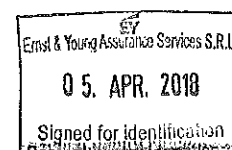
- (ii) La 31 decembrie 2016 existau sume in soldul contului colector al Fondului reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile (31 decembrie 2016: 52.823 RON. 31 decembrie 2015: 52.873 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2016: 229.792 RON; 31 decembrie 2015: 435.428 RON)

Valoarea impozitelor si contributiilor sociale, retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2016 a fost de 151.326 RON. Contributiile de asigurari sociale de sanatate si impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**

**2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)**

**2.2 Datorii**

(iii) La 31 decembrie 2016 Fondul nu prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

Datoriile in sold la 31 decembrie 2016 au termen de exigibilitate sub un an.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii



NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Tatiana Cuciureanu

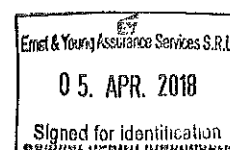
Calitatea Finance manager

Semnatura

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**3. Analiza rezultatului din activitatea curenta**

-RON-				
Nr. crt.	Identificarea elementului	Nr. rd.	EXERCITIUL Precedent	EXERCITIUL Curent
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5
1	Venituri din imobilizari financiare (ct. 761) (i)	01	7.673.178	9.779.878
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762) (ii)	02	0	0
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763) (iii)	03	35.367.225	35.862.668
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764) (iv)	04	151.532	473.354
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii(ct. 704)	05	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+ 758) (viii)	06	18.884	16.788
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765) (vi)	07	22.656.622	26.680.685
8	Venituri din dobanzi (ct. 766) (vii)	08	17.868.690	18.134.883
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	09	124.602.598	151.427.044
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	0	0
11	- din alte venituri financiare (ct. 768) (v)	11	124.602.598	151.427.044
12	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)</b>	12	208.338.729	242.375.300
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)(ix)	13	23.638	79.370
14	Cheltuieli privind comisioanele,onorariile si cotizatiile(ct. 622)(x)	14	10.472.745	13.137.388
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627) (xiii)	15	2.991	4.248
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	0	0
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	17	0	0
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654 + 658)	18	0	0
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665) (xii)	19	21.891.637	24.201.318
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	0	0
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	159.638.653	186.032.885
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) (xi)	23	159.638.653	186.032.885
24	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ(rd. 13 la 21)</b>	24	192.029.664	223.455.209
25	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
26	- profit (rd. 12 - 24)	25	16.309.065	18.920.091
27	- pierdere (rd. 24 - 12)	26	-	-

- (i) In cursul anului 2017 in categoria Veniturile din imobilizari financiare (ct. 761) s-au inregistrat veniturile din dividende in valoare de 9.779.878RON (2016: 7.673.178 RON).
- (ii) In cursul anului 2017 nu s-au inregistrat venituri din investitii pe termen scurt.
- (iii) In cursul anului 2017 si al anului 2016 in categoria Venituri din creante imobilizate s-au inregistrat venituri din evaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit fix- titluri de stat, obligatiuni - 2017: 35.862.668 RON (2016: 35.367.225 RON).

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro

05. APR. 2018

Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Inregistrare: 9100488;  
Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social  
subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**


- (iv) Venituri din investitii financiare cedate in suma de 473.354 RON (2016: 151.532 RON) reprezinta venituri din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, titluri de stat.
- (v) Alte venituri financiare (cont 768) in suma de 151.427.044 RON cuprinde veniturile din reevaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit variabil – actiuni, OPCVM (2016: 124.602.598 RON).
- (vi) Venituri din diferente de curs valutar in suma de 26.680.685 RON (2016: 22.656.622 RON) reprezinta cresterea de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.
- (vii) In categoria Venituri din dobanzi in suma de 18.134.883 RON sunt inregistrate veniturile din dobanzi aferente titlurilor (2016: 17.868.690 RON).
- (viii) Alte venituri din activitatea curenta in suma de 16.788 RON (2016: 18.884 RON) reprezinta sumele datorate si nerevendicate in termen, pentru care s-au implinit indeplinit conditiile legale de prescriptie in cursul anului 2017.
- (ix) Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 79.370 RON (2016: 23.638 RON) reprezinta pierderi din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, obligatiuni.
- (x) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 13.137.388 RON (2016: 10.472.745 RON) reprezinta cheltuielile fondului – comision de custodie si depozitare, comision de tranzactionare, onorarii de audit, comision de administrare. Comisionul de administrare activ net a crescut in anul 2017 (12.860.467 RON) fata de anul 2016 (10.302.147 RON), ca urmare a cresterii activelor fondului - acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net.
- (xi) Alte cheltuieli financiare (cont 668) in suma de 186.032.885 RON (2016: 159.638.653 RON) reprezinta cheltuieli cu reevaluarea instrumentelor financiare – actiuni in suma de 122.063.598 RON (2016: 107.253.768 RON), unitati OPCVM in suma de 15.446.370 RON (2016: 13.106.657 RON); alte cheltuieli financiare in suma de 55.759 RON. In contul 663 sunt evidentiata cheltuielile cu reevaluarea instrumentelor financiare aferente titlurilor de stat si obligatiunilor in suma de 48.467.158 RON (2016: 39.238.432 RON).
- (xii) Cheltuieli cu diferentele de curs valutar in suma de 24.201.318 RON (2016: 21.891.637 RON) reprezinta descresteri de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

  
NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

**INTOCMIT,**

Numele si prenumele: Tatiana Cuciureanu

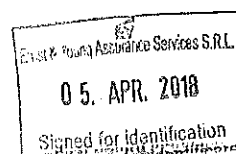
Calitatea Finance manager

Semnatura

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile

#### 4.1. Principiile contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2017, respectiv 2016 este facuta conform urmatoarelor principii contabile:

**Principiul continuitatii activitatii** - Fondul isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

**Principiul permanentei metodelor** - aplicarea acelorasi reguli, metode, norme privind evaluarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

**Principiul prudentei** - s-a tinut seama de toate ajustarile de valoare datorate deprecierilor de valoare a activelor, precum si de toate obligatiile previzibile si de pierderile potentiale care au luat nastere in cursul exercitiului financiar incheiat sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

**Principiul independentei exercitiului** - au fost luate in considerare toate veniturile si cheltuielile exercitiului, fara a se tine seama de data incasarii sau efectuarii platii.

**Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv** - in vederea stabilirii valorii totale corespunzatoare unei pozitii din bilant s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de pasiv.

**Principiul intangibilitatii exercitiului** - bilantul de deschidere al exercitiului corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului precedent.

**Principiul necompensarii** - valorile elementelor ce reprezinta active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive admise de Norma 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare.

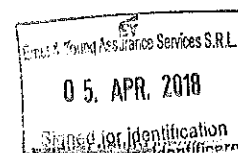
**Principiul prevalentei economicului asupra juridicului** - informatiile prezentate in situatiile financiare reflecta realitatea economica a evenimentelor si tranzactiilor, nu numai forma lor juridica.

**Principiul pragului de semnificatie** - orice element care are o valoare semnificativa este prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile

##### a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare la data de 31 decembrie 2017 au fost intocmite in conformitate cu:

- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare („Legea 204/2006”);
- Norma nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare, in vigoare incepand cu anul 2016.
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private
- Norma 2/2017 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”)
- Norma 1/2013 privind organizarea activității de arhivă a administratorilor de fonduri de pensii private emisa Consiliul Autoritatii de Supraveghere Financiară;
- Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata.

Incepand cu 01 ianuarie 2016 a intrat in vigoare Norma 14/2015 care abroga Norma 14/2007 si impactul acestui eveniment din punct de vedere al situatiilor financiare este nesemnificativ.

In intocmirea situatiilor financiare nu au fost aplicate abateri de la principiile si politicile contabile, a metodelor de evaluare sau a altor prevederi din reglementarile contabile mentionate mai sus.

Situatiile financiare cuprind:

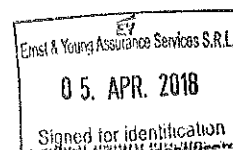
- Bilant
- Contul de profit si pierdere
- Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Notele explicative la situatiile financiare anuale

Inregistrările contabile pe baza carora au fost intocmite aceste situatii financiare sunt efectuate in RON avand la baza principiul costului istoric. Situatiile financiare sunt intocmite de catre NN Asigurari de Viata S.A. („Societatea” sau „Administratorul”) care este administratorul Fondului de Pensii Facultative NN Optim.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

##### b) Moneda de raportare

In conformitate cu Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare, moneda functionala a fondului de pensii si de prezentare a situatiilor financiare este Leul romanesc („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

##### c) Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile in moneda straina sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei de la data tranzactiei. La sfarsitul exercitiului, creantele si datoriile exprimate in moneda straina sunt convertite in Lei la cursul de schimb de la data bilantului comunicat de Banca Nationala a Romaniei si diferentele de curs sunt inregistrate in contul de profit si pierdere.

Cursul de schimb al principalelor monede straine la data inchiderii exercitiului financiar au fost:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Dolar (USD)	1: 3,8915	1:4,3033
Euro (EUR)	1: 4,6597	1:4,5411
Forint unguresc (HUF)	1: 0,0150	1: 0,0146
Coroană cehască (CZK)	1: 0,1823	1: 0,1680
Zlot polonez (PLN)	1: 1,1168	1: 1,0264
Noua Lira turceasca	1:1,0308	1:1,2217

##### d) Investitii financiare pe termen scurt

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt. La 31 decembrie 2017 si 31 decembrie 2016 Fondul prezinta in pozitia „Investitii financiare pe termen scurt” depozitele in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, investitii in organisme de plasament colectiv precum si contracte forward.

##### Evaluarea initiala

La intrarea in gestiune investitiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achizitie, prin care se intelege pretul de cumparare, sau la valoarea stabilita conform contractelor.

##### Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca investitii financiare pe termen scurt se efectueaza conform politicii contabile descrisa in nota 4.2 f).

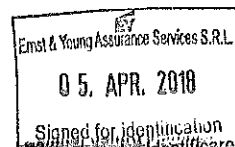
##### Derecunoastere

Investitiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

##### e) Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare cuprind actiuni si drepturi tranzactionate pe piete reglementate, titluri de stat (inclusiv certificate de trezorerie), obligatiuni de stat, obligatiuni si alte valori mobiliare emise de autoritati ale administratiei publice locale, obligatiuni corporatiste si obligatiuni supranationale (emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii) tranzactionate pe o piata reglementata ori pe piata secundara bancara.

##### *Evaluarea initiala*

Imobilizarile financiare recunoscute ca activ se evalueaza la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora.

##### *Evaluare ulterioara*

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizari financiare se efectueaza conform politicii contabile descrisa in nota 4.2 f).

##### *Derecunoastere*

Imobilizarile financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand fondul de pensii a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda primului intrat – primului iesit (FIFO). Ordinea de vanzare a titlurilor de valoare, raportata la detinerile pe simbol, se inregistreaza cronologic, in functie de data dobandirii, de la cea mai veche detinere la cea mai noua detinere. Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

##### f) Instrumente financiare – evaluare

Administratorul investeste activele fondului de pensii private cu respectarea declaratiei privind politica de investitii autorizate de Comisie, avand ca obiectiv investirea prudentiala a activelor fondului de pensii private in folosul exclusiv al participantilor sau, dupa caz, al beneficiarilor, tinand cont de obligatiile pe termen lung ale fondului de pensii private si in conformitate cu prevederile legale. Administratorul investeste activele fondului de pensii private in instrumente tranzactionate pe piata primara, pe piata secundara reglementata si pe piata secundara bancara.

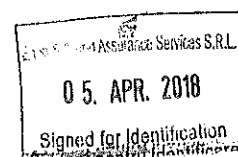
Instrumentele financiare ale Fondului de pensii facultative NN OPTIM sunt formate din numerar, depozite la termen, certificate de trezorerie, actiuni cotate, obligatiuni corporatiste, titluri de stat, obligatiuni municipale si obligatiuni supranationale. Inregistrarea in portofoliul fondului de pensii facultative a tranzactiilor cu instrumente financiare se face la data tranzactiei, pe baza documentului de tranzactionare.

In conformitate cu prevederile Normei nr. 3/2011, evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare, in baza Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv Norma 9 /2012 si Norma 8/2013.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

##### f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Astfel, instrumentele financiare clasificate ca imobilizari financiare sau investitii financiare pe termen scurt au fost reevaluate la inchiderea exercitiului financiar cu respectarea prevederilor reglementarilor mentionate mai sus: activele Fondului se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care sunt tranzacționate din ziua pentru care se efectuează calculul.

Atunci cand sunt admise la tranzactionare pe mai multe piete reglementate, valoarea la care se iau in calcul valorile mobiliare este reprezentata de pretul de inchidere al pietei celei mai relevante din punct de vedere al lichiditatii, determinata conform art. 9 din Regulamentul (CE) nr. 1.287/2006 al Comisiei din 10 august 2006 de punere in aplicare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European si a Consiliului privind obligatiile intreprinderilor de investitii de pastrare a evidentei si inregistrarilor, raportarea tranzactiilor, transparenta pietei, admiterea de instrumente financiare in tranzactii si definitia termenilor in sensul directivei in cauza, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 241 din 02 septembrie 2006.

Activele se evalueaza conform urmatoarei formule: valoarea actuala = numarul de unitati de valori mobiliare in portofoliu inmultit cu pretul de inchidere.

Daca nu exista sau nu este disponibil pretul de inchidere, se va considera ca pret de evaluare, valoarea cea mai mica dintre pretul de achizitie si pretul la care a fost ultima data evaluat activul respectiv in portofoliul Fondului.

##### Actiuni

Actiunile tranzactionate pe piete reglementate si care nu au avut tranzactii pentru o perioada de 180 de zile calendaristice sunt evaluate la cea mai mica valoare dintre pretul de achizitie, ultimul pret de inchidere al secțiunii principale a pietei respective si valoarea contabila a valorii mobiliare respective. Valoarea contabila pe actiune este determinata prin raportarea pozitiei "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate, depuse la organele competente, la numarul de actiuni emise. Valoarea contabila pe actiune se recalculeaza in termen de maximum 60 de zile calendaristice de la data-limita de depunere la organele competente a situatiilor financiare anuale auditate.

Aceasta procedura se aplica si actiunilor societatilor emitente care au fost retrase de la tranzactionare, dar care nu se afla in procedura de insolventa, in lichidare sau in incetare temporara de activitate. In anumite situatii, de natura celor in care societatile emitente se afla in procedura de insolventa sau in lichidare ori in incetare temporara de activitate, actiunile care au fost suspendate de la tranzactionare vor fi luate in calculul activului net la valoarea zero de la data suspendarii de la tranzactionare a acestora.

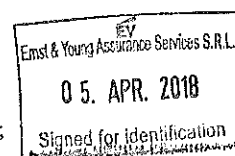
Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acestea se recunosc initial la valoarea zero si se evalueaza la finalul zilei la valoarea de piata.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

##### f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscrise la majorarea de capital. In cazul in care actiunile rezultate din majorari de capital fac obiectul unui litigiu in desfasurare, facut public de catre operatorul de piata care administreaza piata reglementata pe care se tranzactioneaza emitentul respective, vor fi evaluate in activul fondului la valoarea zero.

Dividendele se recunosc din prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai beneficiaza de dividend pana la incasarea acestora. In cazul in care dividendele nu sunt platite in termenul precizat in hotararea adunarii generale a actionarilor emitentului, acestea sunt evaluate la valoarea zero, incepand cu urmatoarea zi calendaristica.

##### *Titluri de stat si obligatiuni*

Titlurile de stat (inclusiv certificatele de trezorerie) si obligatiunile (supranationale, emise de stat, municipale si corporatiste), tranzactionate pe o piata reglementata sau pe piata secundara bancara, au fost evaluate conform prevederilor Normei nr. 19/2012, prin folosirea cotatei bid afisata de furnizorii de cotate Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectiva sau, in lipsa acesteia, folosind pretul de inchidere.

In cazul in care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de inchidere sau cotate, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cota folosita la calculul activului.

Daca respectivele instrumente financiare nu au avut tranzactii sau cotate bid pe o perioada de 180 de zile calendaristice sunt evaluate utilizand ca pret net cea mai mica valoare dintre pretul net de achizitie si ultimul pret net de inchidere al sectiunii principale a pietei respective la care se adauga dobanda acumulata pana la momentul evaluarii.

Cupoanele si principalul se recunosc la datele specificate in prospectul de emisiune pana la incasarea acestora. In cazul in care cupoanele sau principalul, dupa caz, nu au fost platite/platit pana la data maxima de plata specificata in prospectul de emisiune, acestea/acesta sunt/este evaluate/evaluat la zero.

##### *Titluri de participare in organisme de plasament colectiv*

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piata reglementata se iau in calcul la ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de depozitar, dupa caz. Titlurile de participare ale unui OPCVM, inclusiv ETF, AOPC sau ETC pentru care nu exista un pret de inchidere conform, sunt evaluate la minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de depozitar.

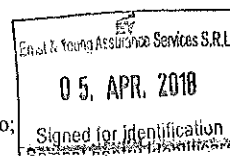
##### *Instrumente derivate*

Contractele de tip forward si swap sunt evaluate la cota de piata furnizata de contrapartida din cadrul contractului. In cazul in care contrapartida nu a furnizat o cota, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnica cota oferita de un alt furnizor. Evaluarea instrumentelor financiare derivate, detinute de Fond pentru scop de administrarea a riscului financiar, este recunoscuta de Fond in categoria „Investitii financiare pe termen scurt”.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

##### f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

###### Depozite la banci

Depozitele cu plata dobanzii la scadenta constituite la institutii de credit, indiferent de durata depozitului, se evalueaza folosindu-se metoda bazata pe recunoasterea zilnica a dobanzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

###### Disponibilitati la banci

Disponibilitatile din conturile curente și din conturile deschise la intermediari se evalueaza prin luarea in considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectueaza calculul. Disponibilitatile banesti includ conturile curente in lei si in valuta.

Disponibilitatile banesti se evalueaza la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei valabil la data inchiderii exercitiului financiar.

Din punct de vedere al incadrării instrumentelor financiare pe conturi contabile se aplica urmatoarele principii:

- Depozitele bancare constituite pe o perioada de pana la un an inclusive, se recunosc in conturile de clasa 5, iar depozitele bancare constituite pe o perioada mai mare de un an se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Obligatiunile si titlurile de stat se recunosc in conturile de clasa 2 sau in conturile de clasa 5 in functie de maturitate, conform prospectului de emisiune, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent.
- Actiunile se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Titlurile emise de OPCVM se recunosc in conturile de clasa 5, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent

##### g) Furnizori si alte datorii

Fondul isi desfasoara activitatea pe piata pensiilor facultative. Contributiile participantilor la fondul de pensii sunt incasate prin contul colector si sunt reflectate si comisionate conform contractelor incheiate. Contul colector se crediteaza cu depunerile brute noi lunare si se debiteaza cu valoarea contributiilor identificate nete de comision si cu valoarea comisioanelor retinute conform prospectului.

Obligatiile Fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de auditorul statutar al Fondului, de custode, de depozitar si de administrator sunt inregistrate in conturi distincte de creditori in conformitate cu documentele justificative emise/confirmate in baza contractelor in vigoare.

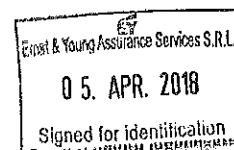
Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

Obligatiile Fondului catre creditori si furnizori pentru care nu s-au primit facturile pana la sfarsitul lunii se evidentiaza distinct in contabilitate la „Furnizori – facturi nesosite”, pe baza documentelor care atesta primirea bunurilor sau a contractelor incheiate in cazul serviciilor.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Inregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Înregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii și politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

##### h) Ajustări pentru deprecierea valorii activelor

Activele financiare sunt analizate la data întocmirii fiecărui bilanț contabil dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, Fondul trebuie să estimeze valoarea recuperabilă a activului.

O ajustare pentru depreciere este înregistrată în situația în care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluată dacă s-a produs o schimbare în condițiile existente la momentul determinării valorii recuperabile. Reluarea unei ajustări pentru amortizare poate fi efectuată numai în așa fel încât valoarea netă a activului să nu depășească valoarea sa netă contabilă istorică, ținând cont de amortizare și fără a lua în calcul ajustarea.

##### i) Conturile de capitaluri

Capitalurile proprii ale Fondului de Pensii Facultative NN Optim reprezintă dreptul participanților la fondul de pensii asupra activelor entității, după deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii cuprind: aporturile de capital privind unitățile de fond, rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii și profitul sau pierderea exercițiului financiar. Capitalul este reprezentat de capitalul fondului.

Capitalul fondului (Cont 101) se recunoaște la data convertirii în unități de fond a contribuțiilor nete primite fie prin aderare la fond, fie prin transfer de la alt fond. Astfel capitalul fondului cuprinde:

- Contribuția în numerar a participanților la fondul de pensii exprimată în unități de fond, după ce a fost reținut comisionul de distribuție – administrare;
- Capitalul preluat în urma transferului de participanți, de la un alt administrator sau fond de pensii, potrivit reglementărilor legale.

Iesirile din capitalul fondului au fost reprezentate de capitalul retras sau transferat de participanții la fond, potrivit reglementărilor legale. Iesirile din capitalul Fondului s-au efectuat conform normelor în vigoare – în cazuri de invalidități, decese, maturități (plăți unice) și transferuri către alte fonduri de Pensii, având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. În cazul beneficiarilor participanților decedați, care sunt participanți la același fond cu participantul decedat, cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat a fost transferată direct în conturile beneficiarilor participanți la fond, sub forma de unități de fond, în cazul în care beneficiarii participanți au exprimat expres această cerință.

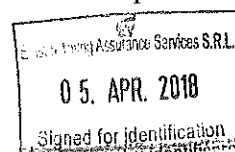
Recunoașterea și iesirile din capitalul Fondului au respectat normele în vigoare, cu modificările și completările ulterioare, și anume:

- Norma nr. 2/2011 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- Norma 8/2015 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Înregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 4. Principii si politici contabile (continuare)

#### 4.2. Politici contabile (continuare)

- Norma nr. 14/2006 privind transferul participantilor între fondurile de pensii facultative;
- Norma nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, modificată prin Norma nr. 19/2012 . Norma ASF nr.8/2013 și Norma ASF nr.13/2015
- Norma nr. 18/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative;
- Norma 1/2011 privind fuziunea fondurilor de pensii facultative.

Astfel: Contributiile s-au colectat pe baza codului numeric personal in conturile individuale ale participantilor. Contributiile la Fond si transferurile de lichiditati banesti s-au convertit in unitati de fond si diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (sase) zecimale.

Contributiile si transferul de lichiditati banesti la Fond se convertesc in unitati de fond în maximum 4 (patru) zile lucratoare de la data incasarii acestora. Sumele neidentificate in acest interval de 4 zile vor fi returnate platitorului. Valoarea initiala a unei unitati de fond a fost de 10 (zece) RON.

Inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond s-a dedus comisionul de administrare suportat din contributiile participantului. In cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, precum si in cazul transferului de la un alt fond de pensii, gestionat de NN Asigurari de Viata SA, nu s-a dedus comisionul de administrare mentionat anterior.

Contributia neta rezultata s-a convertit in unitati de fond prin impartirea contributiei nete la valoarea calculata a unitatii de fond pentru ziua in care s-a facut conversia. Unitatile de fond dobandite de participant in urma conversiei tuturor contributiilor nete platite reprezinta numarul de unitati de fond detinute de acesta. Acest numar de unitati inmultit cu valoarea la zi a unei unitati de fond reprezintă activul personal al participantului.

#### j) Provizion tehnic

Norma 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative administratorul fondurilor de pensii facultative are obligatia de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor. Conform prospectului de emisiune, Fondul garanteaza suma contributiilor nete pentru cazul decesului, invaliditatii si maturitatii.

Provizionul tehnic este calculat si recunoscut in situatiile financiare ale Administratorului.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR  
Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura  
Stampila unitatii



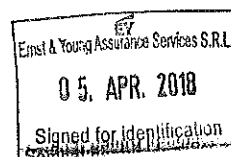
NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

INTOCMIT,  
Numele si prenumele: Tatiana Cuciureanu  
Calitatea Finance manager  
Semnatura

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

# FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## 5. Informatii privind participantii la fondurile de pensii

### 5.1. Evolutia valorii unitatii de fond si numarului unitatilor de fond

Valoarea activului net si valoarea unitatii de fond calculate conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare, emisa de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (actuala « Autoritate de Supraveghere Financiara »), sunt :

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Valoare activului net	712.958.632,94	587.170.897,29
Valoarea unitatii de fond	21,199223	20,538044
Numar de unitati	33.631.356,788448	28.589.426,471454

Numarul total de participanti a crescut de la 136.565 la 31 decembrie 2016 la 159.438 la 31 decembrie 2017 avand o crestere de 22.873 participanti.

In perioada ianuarie-decembrie 2017 au fost incasate in contul fondului sume in valoare totala de 133.143.346lei (conform informatiei prezentate in Situatiia Fluxurilor de Trezorerie al Fondului de Pensii), reprezentand contributii brute in valoare totala de 127.447.110 lei si incasari in valoare totala de 5.696.236 lei pentru participantii care s-au transferat de la alte fonduri de pensii facultative la FPF NN Optim. Diferenta pana la suma de 5.740.632 in valoare de 44.396 lei reprezinta un transfer in Fond care a fost incasat in decembrie 2016 si convertit in ianuarie 2017.

In exercitiul financiar care se incheie la data de 31 decembrie 2017 au fost incasate in contul fondului spre convertire in unitati de fond contributii nete in valoare de 120.934.906 lei. Prin contributii nete se intelege diferenta dintre contributiile brute incasate de la participanti si comisionul de administrare retinut din aceste contributii de catre Administrator.

#### a) numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise

An	Contributii nete	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2017	120.934.906	5.740.632	5.976.811,698896
2016	101.543.642	4.728.641	5.284.765,168736

#### b) numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate

An	Contributii	Numar de unitati
2017	19.807.894	934.881,381901
2016	12.437.026	617.554,637628

Unde:

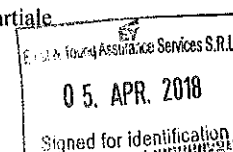
Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide de colectare si transfer in

Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out, deces, invaliditate, plati partiale

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

# FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## 5. Informatii privind participantii la fondurile de pensii (continuare)

### 5.1. Evolutia valorii unitatii de fond si numarului unitatilor de fond (continuare)

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2017 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	796.920	37.535,183191
Invaliditate	105.109	4.948,437124
Pensii	17.586.530	830.527,750146
Prescrieri	16.788	772,567735
Transfer OUT	1.302.547	61.097,443705
Total	19.807.894	934.881,381901

### 5.2. Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in 2017

Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie	7.663	1	10	89	144.130	20,618365	29.255.185,041389
Februarie	1.001	4	16	172	144.947	20,904102	29.544.829,476334
Martie	1.221	4	18	210	145.944	21,083732	29.977.431,615721
Aprilie	806	2	17	170	146.565	21,178017	30.290.193,225028
Mai	1.035	4	27	292	147.285	21,599924	30.672.825,969610
Iunie	989	3	36	189	148.052	21,242544	31.072.291,641553
Iulie	1.368	1	16	236	149.169	21,529526	31.413.230,421693
August	4.540	4	18	218	153.477	21,444185	31.929.946,596021
Septembrie	2.340	7	45	216	155.563	21,345321	32.315.458,581672
Octombrie	1.384	8	16	176	156.763	21,292391	32.743.774,235690
Noiembrie	1.564	4	12	204	158.115	21,121531	33.177.406,479533
Decembrie	1.464	0	6	135	159.438	21,199223	33.631.356,788448

Unde:

S0= numar participantii care au aderat in luna respectiva;

S1= numar participantii care au intrat prin transfer in luna respectiva;

S2= numar participantii care au iesit prin transfer in luna respectiva;

S3= numar participantii la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, intrare in drepturile de plata a pensiei);

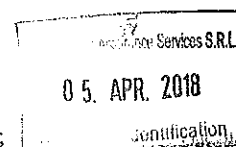
S4= numar participantii existenti la sfarsitul lunii.

Nota: un participant s-a numarat o singura data. In situatia in care un participant are deja un contract la Fondul de Pensii Facultative NN Optim si isi transfera activul in fond, nu se mai numara ca participant transferat.

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Înregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**5. Participatii si surse de finantare (continuare)**

**5.2. Situatia participantilor si a valorii unitatii de fond in 2016 (continuare)**

Situatia pentru anul 2016 este prezentata in tabelul urmator:

Nr.crt.	Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond	Număr de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	Ianuarie	1.303	2	15	110	127.163	19,646602	24.301.191,111309
2	Februarie	1.197	4	13	122	128.229	19,677515	24.680.008,388020
3	Martie	1.144	3	14	128	129.234	19,911890	25.111.577,607758
4	Aprilie	1.096	8	14	116	130.208	19,722701	25.499.877,386301
5	Mai	1.253	5	16	208	131.242	19,837084	25.905.376,709707
6	Iunie	893	4	12	160	131.967	19,988431	26.292.798,182875
7	Iulie	803	11	4	153	132.624	20,320030	26.684.559,909622
8	August	1.069	2	9	144	133.542	20,645171	27.038.867,430525
9	Septembrie	736	1	7	121	134.151	20,645652	27.419.931,429800
10	Octombrie	858	2	40	143	134.828	20,534312	27.778.803,742645
11	Noiembrie	931	4	4	142	135.617	20,375779	28.160.837,820002
12	Decembrie	1.066	0	9	109	136.565	20,537435	28.589.426,471454

Unde:

S0= număr participanți care au aderat în luna respectivă;

S1= număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă;

S2= număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă;

S3= număr participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei);

S4= număr participanți existenți la sfârșitul lunii.

Nota: un participant s-a numărat o singură dată. În situația în care un participant are deja un contract la Fondul de Pensii Facultative NN Optim și își transferă activul în fond, nu se mai număra ca participant transferat.

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

Numele și prenumele Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

**NN**  
NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele: Tatiana Cuciureanu

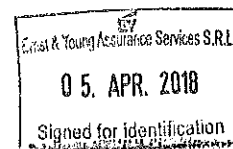
Calitatea: Finance manager

Semnatura

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Înregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 6. Alte informatii privind activitatea Fondului

#### 6.1 Prezentarea Administratorului Fondului

Societatea NN Asigurari de Viata S.A este o societate pe actiuni infiintata in anul 1997, cu sediul social in Bucuresti, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/475/1997, CUI 9100488 si opereaza in Romania in domeniul asigurarilor de viata fiind autorizata sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative prin Decizia nr.2/03.04.2007 emisa de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (actuala "Autoritate de Supraveghere Financiara").

Societatea NN Asigurari de Viata este înscrisă în Registrul CSSPP ca administrator al fondurilor de pensii facultative cu codul SAA-RO-9112925.

Actionar majoritar: NN Continental Europe Holdings BV cu o cota de participare de 99,99999912274258 % din capitalul social al NN Asigurari de Viata S.A.

De la data de 30 martie 2015 Societatea si-a schimbat denumirea din ING Asigurari de Viata in NN Asigurari de Viata S.A.

#### 6.2 Prezentarea Fondului

Date privind identificarea Fondului de pensii facultative NN OPTIM:

- Denumirea Fondului: Fond de pensii facultative NN OPTIM
- Administrator: NN Asigurari de Viata S.A
- Gradul de risc al Fondului: mediu/echilibrat
- Numarul si data deciziei de autorizarea a Fondului: Decizia nr.10 din data de 15.05.2007
- Codul de inscriere in Registrul Comisiei: FP3-1069.
- Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale SA. Cod aviz depozitar DEP-RO-373958
- De la data de 31 august 2015 Fondul de Pensii si-a schimbat denumirea din ING OPTIM in NN OPTIM.

#### 6.3. Onorariile platite auditorilor

Auditul Fondului in anul 2017 a fost asigurat de firma Ernst & Young Assurance Services SRL. Onorariile auditorilor aferente serviciilor prestate pentru auditarea Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM în exercițiul financiar 2017 au fost suportate de catre fond fiind în sumă totală de 28.250 RON (2016: 28.250 RON). Nu au fost prestate de catre firma Ernst & Young Assurance Services SRL alte servicii decat cele de audit statutar.

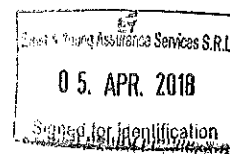
#### 6.4. Alte informatii

- a) Capitalul fondului la 31 decembrie 2017 este in suma de 586.396.141 RON (31 decembrie 2016: 479.528.497 RON)

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)**

**6.4. Alte informatii (continuare)**

- b) Structura portofoliului de investitii la 31 decembrie 2017 este prezentata comparativ cu data de 31 decembrie 2016 in tabelul urmator:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2017	Valoarea la 31.12.2016
Conturi curente	12.393.595	26.586
Depozite în lei și valută convertibilă	23.029.130	32.755.520
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	419.570.409	378.562.111
Obligațiuni emise de administrația publică locală	14.187.609	14.284.841
Obligațiuni corporative tranzacționate	64.066.422	30.765.679
Obligațiuni BERD, BEI, BM	2.500.646	-
<b>Acțiuni, din care:</b>	<b>139.965.443</b>	<b>107.253.787</b>
Acțiuni tranzacționate	139.079.491	107.184.638
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	885.952	69.149
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	6.764.811	6.816.984
<b>Organisme de plasament colectiv, din care:</b>	<b>32.435.351</b>	<b>17.945.034</b>
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	3.475.141	2.915.809
OPCVM tranzacționabile – ETF	28.960.210	15.029.225
Forward pentru acoperire risc valutar	-779.456	- 260.119
Sume în curs de decontare	-	-
<b>Total investitii</b>	<b>714.133.960</b>	<b>588.150.421</b>
Din care: total titluri de capital	172.400.795	125.198.820
Din care: total titluri de datorie	507.089.897	430.429.614
<b>Total titluri de capital si titluri de datorie</b>	<b>679.490.691</b>	<b>555.628.435</b>

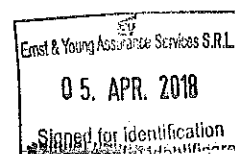
Precizam ca in pozitia de mai sus Conturi curente nu este inclus soldul contului DIP, soldul contului colector si soldul contului de transfer, deoarece in conformitate cu prevederile ASF acesta nu face parte din calculul activului net al fondului de pensii.

Structura portofoliului de investiții prevăzută în cadrul anexei nr. 12, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie 2017 va fi publicata la data depunerii situatiilor financiare. pe pagina proprie de web pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim, la urmatoarea adresa: <https://www.nn.ro/raportari-financiare-p3>

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro);  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**

**6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)**

**6.5. Managementul riscului (continuare)**

Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne, limitele din Prospectul schemei de pensii private si cele din Legea nr 204/2006 privind pensiile facultative, este monitorizată și semnalată.

Administratorul are reglementari proprii, consistente cu principiile grupului NN, unul dintre cei mai mari administratori de fonduri pe plan european și internațional.

De asemenea, procedurile si controalele interne ale departamentelor de risc, de investiții și financiar conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri nefinanciare.

Nu există certitudinea ca la nivel global sau in tarile în relație de comerț cu Romania nu vor avea efecte negative pe viitor asupra economiei, investițiilor sau asupra necesarului de finanțare din piețele externe.

Conducerea Societății nu poate previziona toate evoluțiile macroeconomice care vor avea impact asupra sectorului financiar din Romania si nici potențialul impact al acestora asupra prezentelor situații financiare.

Conducerea Societății consideră ca a adoptat măsurile necesare pentru sustenabilitatea si dezvoltarea Fondului în condițiile curente de piață.

Fondul nu prezinta datorii probabile si angajamente acordate.

**6.6 Evenimente ulterioare datei bilantului**

Nu exista evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale Societatii aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2017.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Tatiana Cuciureanu

Calitatea: Finance manager

Semnatura



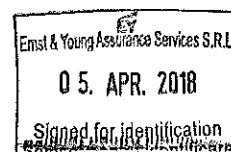
NN

NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro;  
pensii@nn.ro



Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Inregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

### DATE INFORMATIVE

Societatea NN Asigurari de Viata S.A. a fost infiintata in baza Legii 31/1990 privind societatile comerciale si este inmatriculata la Registrul Comertului cu nr. J40/475/1997, cod unic de inregistrare numarul 9100488.

Obiectul principal de activitate al societatii il constituie activitatile de asigurari de viata.

Incepand cu luna aprilie 2007 compania NN Asigurari de Viata S.A. a fost autorizata ca administrator de pensii facultative si a inceput sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative. Compania are in administrare la 31 decembrie 2017 doua fonduri de pensii facultative: NN Activ si NN Optim.

Fondul de Pensii Facultative NN Optim (denumit in continuare "Fondul") este inregistrat in Registrul CSSPP, in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara - Sectorul Pensii Private sub numarul FP3-1069 si este reprezentat si administrat, in conformitate cu prevederile contractului de administrare, de catre societatea NN Asigurari de Viata S.A.

De la data de 30 martie 2015 Societatea si-a schimbat denumirea din ING Asigurari de Viata in NN Asigurari de Viata S.A iar de la data de 31 august 2015 Fondul de pensii facultative si-a schimbat denumirea din ING OPTIM in NN OPTIM.

Depozitarul este BRD-Groupe Societe Generale S.A., o institutie de credit din Romania, autorizata de Banca Nationala a Romaniei conform autorizatiei numarul A 000001 din data de 01.07.1994, numar de inregistrare in Registrul Bancar RB-PJR-40-007/18.02.1999, avand sediul social in Bulevardul Ion Mihalache, numarul 1-7, sectorul 1, Bucuresti, telefon: 021/301 68 41, fax: 021/301 68 43, adresa de web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro), adresa de e-mail: [titluri@brd.ro](mailto:titluri@brd.ro), avizata de CSSPP, in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara - Sectorul Pensii Private, cu Avizul numarul 21 din data de 12.06.2007

Incepand cu anul 2016 auditorul fondurilor este Ernst & Young Assurance Services S.R.L., avand sediul social in bulevardul Ion Mihalache nr 15-17, cladirea Bucharest Tower Center, et 22, Sector 1, Bucuresti, autorizat de Camera Auditorilor Financiari din Romania conform autorizatiei numarul 77 din data de 15.08.2001, avizata de Comisie cu Avizul numarul 39 din data de 10.07.2007.

Contributiile nete ale participantilor la fondul de pensii facultative NN Optim sunt investite, pana in prezent, in depozite pe termen scurt, titluri de stat, obligatiuni corporative, municipale, supranationale si actiuni cotate.

Rezultatul activitatii fondului NN Optim pentru anul 2017 a fost profit de 18.920.091 RON. Veniturile in suma de 242.375.300 RON sunt obtinute din activitatea curenta iar cheltuielile sunt in suma de 223.455.209 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

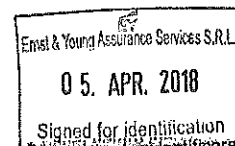
Prezentam comparativ cu anul precedent principalele venituri obtinute:

	<b>-RON-</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
• Venituri din actiuni cotate	136.686.587	110.999.109
• Venituri din titluri de stat si obligatiuni	53.865.634	53.097.179
• Venituri din unitati de fond	17.732.835	13.673.345
• Venituri din depozite pe termen scurt	237.507	220.412
• Venituri din dividende	7.155.264	7.673.178
• Dobanzi conturi curente	-	-
• Venituri din diferente de curs	26.680.685	22.656.622
• Alte venituri din activitatea curenta	16.788	18.884
<b>Total</b>	<b>242.375.300</b>	<b>208.338.729</b>

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro);  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)



Prezentam comparativ cu anul precedent principalele grupe de cheltuieli :

	<b>-RON-</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
• Cheltuieli active termen scurt	137.588.041	120.369.445
• Cheltuieli active termen lung	48.524.214	39.254.690
• Comisioane tranzactionare	105.102	84.228
• Cheltuieli servicii bancare	4.248	2.991
• Cheltuieli audit	28.250	28.250
• Cheltuieli comisioane administrare	12.860.467	10.302.147
• Comision depozitar, custodie si decontare	143.569	96.276
• Cheltuieli din diferenta de curs	24.201.318	21.891.637
<b>Total</b>	<b>223.455.209</b>	<b>192.029.664</b>

Rezultatul înregistrat de fondul de pensii facultative de la lansare este real pozitiv. In anul 2017, se remarcă o crestere a profitului față de anul precedent.

Valoarea activului net si a unitatii de fond calculata conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private se prezinta astfel:

	<i>31 decembrie 2017</i>	<i>31 decembrie 2016</i>
<i>Valoare activului net</i>	<i>712.958.632,94</i>	<i>587.170.897,29</i>
<i>Valoarea unitatii de fond</i>	<i>21,199223</i>	<i>20,538044</i>
<i>Numar de unitati</i>	<i>33.631.356,788448</i>	<i>28.589.426,471454</i>

In anul 2017 cresterea valorii Activului net a fost de 21,42%, de la 587.170.897 RON la data de 31 decembrie 2016 la 712.958.633 RON la data de 31 decembrie 2017.

Pentru fondul de pensii facultative NN Optim cresterea unitatii de fond in anul 2017 a fost de 3,3%, de la 20,538044 RON la data de 31 decembrie 2016 la 21,199223 RON la data de 31 decembrie 2017.

Fata de anul 2016, in 2017 numarul total de unitati a crescut cu 17,64% de la 28.589.426,471454 la 33.631.356,788448, iar numarul de participanti a crescut cu 16,75% respectiv de la 136.565 la 31 decembrie 2016 la 159.438 la 31 decembrie 2017.

Fondul NN Optim, fond din categoria celor cu grad de risc mediu, a obtinut o rata de rentabilitate anualizata de 3,137%, comparativ cu rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii cu risc mediu din piata de 3,1878% (sursa: calcule ASF).

Rata de rentabilitate minimă a fondurilor de pensii cu grad de risc mediu, conform calculelor ASF este – 0,8121%.

Demersurile întreprinse de catre companie si in 2017 pentru informarea clientilor individuali si a angajatorilor au generat evolutii pozitive atat în privința resurselor alocate economisirii pentru fondurile de pensii, cat si a recunoasterii pe o scara tot mai larga a pensiilor facultative ca beneficiu extra-salarial atractiv.

Structura activelor fondului la 31 decembrie 2017 comparativ cu 31 decembrie 2016 se prezinta astfel:

**NN Asigurări de Viață S.A.**  
 Str. Costache Negri nr. 1-5  
 Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
 T +40 21 402 85 80  
 F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro)  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.  
 05. APR. 2018  
 Signed for identification

<i>Structura Activului net</i>	<i>Pondere (%) 31 dec 2017</i>	<i>Pondere (%) 31 dec 2016</i>
<i>Instrumente cu risc scazut</i>	58,75%	64,36%
<i>Obligatiuni Corporative</i>	10,27%	6,39%
<i>Obligatiuni municipale</i>	1,99%	2,43%
<i>Actiuni</i>	19,60%	18,24%
<i>OCPVM</i>	4,54%	3,05%
<i>Forward</i>	-0,11%	-0,04%
<i>Depozite si lichiditati</i>	4,96%	5,57%
<i>Total activ net</i>	100,00%	100,00%

Numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise:

<i>An</i>	<i>Contributii nete</i>	<i>Transferuri in Fond</i>	<i>Numar unitati de fond</i>
2017	120.934.906	5.740.632	5.976.811,698896
2016	101.543.642	4.728.641	5.284.765,168736

Numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate:

<i>An</i>	<i>Contributii</i>	<i>Numar de unitati</i>
2017	19.807.894	934.881,381901
2016	12.437.026	617.554,637628

Informatii cu privire la platile de disponibilitati banesti care s-au efectuat din Fondul de Pensii:

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
<b>A</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Încasări de la participanți	111.240.281	133.143.346
	b) Plăți către participanți	-10.346.037	-18.527.695
	c) Plăți către furnizori si creditori	-17.472.697	-20.136.110
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	<b>Trezoreria netă din activitatea de exploatare</b>	<b>83.421.548</b>	<b>94.479.540</b>
<b>B</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-30.207.626	-35.448.231
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-227.040.087	-212.395.668
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	149.930.861	121.009.989
	d) Dobanzi incasate	18.400.621	17.390.971
	e) Alte Venituri financiare încasate	483.619	27.766.255
	<b>Trezorerie netă din activități de investiție</b>	<b>-88.432.612</b>	<b>-81.676.683</b>
<b>C</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE</b>		
	<b>Trezorerie netă din activități de finanțare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie</b>	<b>-5.011.064</b>	<b>12.802.857</b>
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	5.471.591	460.527
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	460.527	13.263.384

**NN Asigurări de Viață S.A.**  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro)  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.  
05. APR. 2018  
Signed for identification

## ADMINISTRAREA RISCURILOR

Principalele riscuri la care este supus Fondul sunt detaliate mai jos:

- a) Riscul de piață: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
- (i) riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
- (ii) riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;
- (iii) riscul de preț este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață,
- b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondurilor de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Acest risc este amplu reglementat în mod direct prin legislația în vigoare, asigurându-se, prin sistemul de limite legale, un important grad de diversificare a activelor.
- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;
- Din punctul de vedere al tipului de expunere, riscul de credit este gestionat la următoarele niveluri:
- (a) Ca investiție în obligațiunile unui emitent;
  - (b) Ca plasament monetar la o instituție financiară (conturi și depozite)
  - (c) Ca risc de contrapartidă în tranzacționarea de instrumente derivate
- d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- Gestiunea riscului de lichiditate este realizată în două principale abordări:
- Lichiditatea portofoliului de active al Fondului în raport cu obligațiile de plată estimate ale acestuia (abordare de tip ALM – Asset Liability Management)
  - Lichiditatea efectivă a instrumentelor;
- e) Riscul operațional - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;
- f) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
- g) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;

h) Riscul de flux de numerar: In ceea ce priveste riscul fluxului de numerar, el poate avea o componenta de gestiune a maturitatilor activelor si pasivelor Fondului (tratata in cadrul procesului de gestiune a riscului de lichiditate), sau o componenta de eficienta a instrumentelor de acoperire a riscurilor de piata (hedging) in raport cu expunerea acoperita, ca de exemplu in cazul swap-urilor pe risc de dobanda. Mentionam la singurele instrumente de acoperire a riscurilor utilizate in prezent sunt contractele de tip forward, care prin natura lor nu adauga riscuri privitoare la fluxurile de numerar.

Administratorul Fondului abordează un stil de investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului și aplică reguli de diversificare prudentă a Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. In plus, diversificarea fondului contribuie in general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne, limitele din Prospectul schemei de pensii private si cele din Legea nr 204/2006 privind pensiile facultative, este monitorizată și semnalată. Administratorul are reglementari proprii, consistente cu principiile grupului NN, unul dintre cei mai mari administratori de fonduri pe plan european și internațional.

De asemenea, procedurile si controalele interne ale departamentelor de risc, de investiții și financiar conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri nefinanciare.

Nu există certitudinea ca la nivel global sau in tarile in relație de comerț cu Romania nu vor avea efecte negative pe viitor asupra economiei, investițiilor sau asupra necesarului de finanțare din piețele externe, Conducerea Societății nu poate previziona toate evoluțiile macroeconomice care vor avea impact asupra sectorului financiar din Romania si nici potențialul impact al acestora asupra prezentelor situații financiare. Conducerea Societății consideră ca a adoptat măsurile necesare pentru sustenabilitatea și dezvoltarea Fondului în condițiile curente de piață.

## **CONTROLUL ACTIVITATII ADMINISTRATORULUI FONDULUI**

Controlul intern este desfasurat de catre fiecare departament prin mecanisme proprii de control (proceduri interne de control ale proceselor, segregarea sarcinilor) dar si de catre functia responsabila de controlul intern respectiv departamentul de Conformitate care desfasoara activitatile prin monitorizarea mecanismelor de control aplicate de catre departamente,

Mecanismele reactive de control sunt:

- Auditul intern asigurat de catre departamentul de Audit Intern;
- Auditul extern anual desfasurat de o societate autorizata de audit si consultanta;

Organizarea contabilitatii s-a desfasurat in conformitate cu Norma 14/2007 privind Reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile ulterioare, respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului.

### **Informatii privind evolutia previzibila a entitatii**

In cursul anului 2018, este asteptata o volatilitate in crestere a pietelor financiare, pe fondul incertitudinilor de natura politica si economica, Principalii indicatori economici sunt stabili, cu unele tendinte de imbunatatire la nivelul Uniunii Europene.

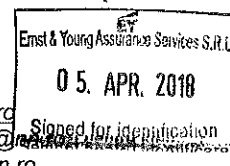
Tendintele pe care Conducerea Societatii le va urmări in 2018 cu atentie sporita sunt:

- Tendinta de crestere a dobanzilor pe plan international si eventual local
- In ce masura trendul bursier ascendant (mondial si local) pornit in anul 2009 va continua
- Ritmul de crestere al economiei Romaniei, precum si fundamentele macroeconomice pe care aceasta crestere se bazeaza

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

www.nn.ro  
asigurari@nn.ro  
pensii@nn.ro



- Evolutia cursului de schimb al leului fata de principalele monede

Conducerea Societatii considera ca a adoptat masurile necesare pentru sustenabilitatea si dezvoltarea Fondului in conditiile actuale de piata, si in conformitate cu profilul de risc al acestuia.

Entitatea nu desfasoara activitati in domeniul cercetarii si dezvoltari, nu s-au efectuat operatiuni de achizitie a propriilor actiuni si nu are sucursale.

### **Sistemul de guvernanta corporativa**

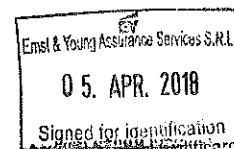
In cadrul companiei NN Asigurari de Viata S.A, functioneaza un sistem de guvernanta corporativa ce asigura functionarea companiei avand in vedere gestionarea sanatoasa si prudenta a activitatii, bazandu-se pe o structura organizationala interna adecvata ce asigura o separare adecvata a sarcinilor si atributiilor; totodata, guvernanta corporativa asigura transparenta procesului decizional si asumarea raspunderii fata de partile interesate pentru bunul mers al activitatii precum si implicarea acestor parti in procesul decizional, Astfel, Guvernanta corporativa se bazeaza pe existenta si functionarea urmatoarelor structuri aferente:

- ✓ Adunarea Generala a Actionarilor
- ✓ Structurile de conducere ale companiei:

1. Consiliul de Administratie - NN Asigurari de Viata S.A, este administrata in sistem unitar, conducerea fiind asigurata de catre Consiliul de Administratie si de catre Directorul General iar in lipsa acestuia de catre Conducatorul Executiv,
2. Conducerea executiva - Este asigurata de unul sau mai multi conducatori/Directori executivi - persoane care potrivit actului constitutiv si/sau hotararii organelor statutare ale companiei sunt imputernicite sa conduca si sa coordoneze activitatea curenta a acesteia si sunt investite cu competenta de a angaja raspunderea societatii in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicata cu modificarile si completarile ulterioare, fiind autorizate drept conducatori executivi de catre ASF, Componenta Conducerii Executive este: Directorul General, Directorul Executiv Vanzari si Directorul Executiv Financiar, Pot fi desemnati si alti conducatori executivi care sa fie inlocuitori de drept ai Directorului General in lipsa acestuia,

Totodata la nivelul companiei functioneaza comitete permanente care ofera suport Consiliului de Administratie, fiecare comitet de guvernanta actionand in conformitate cu mandatul cu care este imputernicit si cu termeni de referinta stabiliti de politicile companiei, Astfel comitetele permanente ale companiei sunt urmatoarele:

- Comitetul de risc integrat (IRC);
- Comitetul de risc financiar (FRC);
- Comitetul de risc non-financiar (NFRC);
- Comitetul de Risc pentru Produse (PRC);
- Comitetul de Investitii (CI)
- Consiliul privind Portofoliul de Proiecte (LPB);
- Comitetul privind Portofoliul de proiecte strategice (SLPB)
- Comitetul pentru calitatea vanzarilor (SQC);
- Comitetul de audit,



- ✓ Structura organizatorica a companiei; aceasta este definita conform cu Organigrama companiei si este aprobata de Consiliul de Administratie,

**NN Asigurări de Viață S.A.**  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro);  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)



✓Regulamentul de Organizare si Functionare al companiei, document ce prezinta in detaliu organizarea si functionarea companiei, documenteaza structura guvernantei corporatiste si identifica autoritatile cu putere de decizie ale NN Asigurari de Viata S.A., inclusiv functionarea unui sistem de doua semnături pentru documente de orice fel care creeaza o obligatie de natura juridica ce angajeaza Compania,

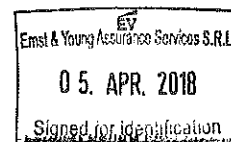
✓Sistemul de control intern – in acest sens, guvernanta corporativa este sustinuta de un sistem financiar si de control puternic bazat pe modelul celor 3 linii de aparare (3LoD), Modelul celor 3 linii de aparare asigura existenta unui cadru de guvernanta corporativa solida, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar si non-financiar bazat pe cele 3 linii de aparare, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de gestionarea riscului cu roluri si responsabilitati de executie si de supraveghere, Departamentele cu responsabilitati de supraveghere si control verifica respectarea tuturor cerintelor legislative a regulilor interne si a celor mai bune practici din domeniu in ceea ce priveste separarea sarcinilor, principiul dublei verificari, transparenta in raportare si asumarea raspunderii managementului, Principiile directe ale NN aferente sistemului de control se reflecta si in structura Companiei: (a) prima linie de aparare - este reprezentata de conducerea companiei, managementul si departamentele operationale care iau in mod colectiv decizii de afaceri si au responsabilitatea primara in executia operationala; (b) cea de-a doua linie de aparare: departamentele importante de control - functiile cheie de management al riscurilor, de conformitate/ control intern, functia actuariala; (c) cea de-a treia linie de aparare este Serviciul Corporatist de Audit („CAS”) - Departamentul de Audit Intern,

✓Sistemul de management al riscului este construit in jurul a patru componente: strategia de management a riscului, Evaluarea, controlul si monitorizarea riscurilor, Conducerea Companiei este responsabila pentru definirea, implementarea si organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura ca sistemul de control intern functioneaza in mod eficient, Consiliul de Administratie (sau Comitetele de Guvernanta aferente, asa cum sunt acestea mandatate) aproba politicile si procedurile privind managementul riscului precum si elemente cantitative si calitative privind apetitului la risc al NN, Managementul Companiei se asigura de implementarea sistemului de management al riscului in fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri in limitele apetitului la risc al NN si pentru implementarea si conformarea cu modelul de guvernanta ales de NN, Totodata, managementul companiei se asigura ca gestionarea riscului se realizeaza de catre toti angajatii in cadrul activitatilor lor obisnuite si ca functia de risc are standarde si atributii corespunzatoare,

✓ Sistemul de guvernanta corporativa (cel de control intern si cel de management al riscului) este bazat pe functiile cheie si pe functiile critice, functii care nu fac parte din conducerea companiei, dar care au rol important in vederea indeplinirii obiectivelor strategice ale companiei, Prin politicile si procedurile interne se asigura independenta acestora in structura organizatorica astfel incat aceste functii sa fie ferite de influente care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupa functia respectiva sa isi indeplineasca sarcinile in mod obiectiv, onest si independent, Lista acestor functii este definita prin Regulamentul de Organizare si Functionare,

✓ Guvernanta corporativa a companiei este sustinuta si prin implementarea si aplicarea Codului de conduita al NN Group, document al carui scop este acela de a intari si consolida valorile companiei (Suntem transparenti, Ne pasa, Suntem dedicati), inglobandu-le in activitatile zilnice derulate si in cultura organizationala NN.

In ceea ce priveste evenimentele relevante in legatura cu aplicarea principiilor guvernantei corporative inregistrate in cursul exercitiului financiar 2017, avand in vedere cerintele legislatiei emise de catre autoritatea de reglementare:



NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro)  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)

Inregistrat ca operator de date cu caracter personal cu numărul 160; Registrul Comerțului: J40/475/1997; Cod Unic de Înregistrare: 9100488; Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cod RA-012/10.04.2003; Cod Lei: 549300GK7Z9RSNNVFB27; Capital social subscris și vărsat la 11.01.2016: 113.991.626 lei



- *Regulamentului 14/2015 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;*
- *Regulamentul ASF nr.2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară,*

au fost revizuite, actualizate și aprobate o serie de documente interne (regulamente, proceduri/ politici) cu scopul de a documenta alinierea guvernantei corporative interne la noile cerințe legislative, Astfel, au fost revizuite:

- ✓ *Actul Constitutiv al companiei*
- ✓ *Regulamentul de Organizare și Funcționare*
- ✓ *O serie de politici/ proceduri interne ale NN Asigurări de Viață, cum ar fi:*
  - *Politica de comunicare a companiei*
  - *Procedurile privind asigurarea ca membrii consiliului, cei ai conducerii executive și persoanele care dețin funcții cheie/ funcții critice îndeplinesc cerințele de bună reputație și integritate, conform reglementărilor în materie*
  - *Politica incluzând cerințele privind externalizarea/ delegarea unor activități operaționale sau funcții*
  - *Politica de remunerare a entității*
  - *Procedurile aferente identificării conflictelor de interese și gestionării acestora*
  - *Procedurile pentru identificarea, Evaluarea, Monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă entitatea reglementată*
  - *Procedura referitoare la planurile de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență în vederea eliminării riscurilor sau minimizării acestora,*

#### **Evenimente ulterioare datei bilanțului**

Nu există evenimente ulterioare care să aibă impact asupra situațiilor financiare ale Societății aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017.

Administratorul Fondului are în componența Consiliului de administrație la 31.12.2017 un număr de 3 administratori cu pregătire de specialitate în domeniul asigurărilor sau în domeniul economic:

Doamna Aurelia Acvilina Coman – Președinte al Consiliului de Administrație;  
Doamna Anna Grzelonska – Administrator;  
Derk Jan Bouko Stol – Administrator.

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Bilanțului și a Situației veniturilor și cheltuielilor pentru anul 2017 precum și a prezentului Raport Anual pentru activitatea Fondului de Pensii Facultative NN Optim.

Administratori,

Aurelia Coman

Anna Grzelonska

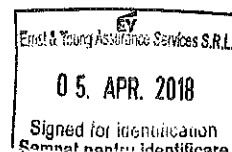
Derk Jan Bouko Stol

 **NN**  
NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

NN Asigurări de Viață S.A.  
Str. Costache Negri nr. 1-5  
Sector 5, 050552 București, România

T +40 21 9464  
T +40 21 402 85 80  
F +40 21 402 85 81

[www.nn.ro](http://www.nn.ro)  
[asigurari@nn.ro](mailto:asigurari@nn.ro);  
[pensii@nn.ro](mailto:pensii@nn.ro)





## DECISION 1/2018

Meeting of the General Assembly of Shareholders  
NN Asigurari de Viata S.A.  
April 12 2018

The General Assembly of Shareholders of NN Asigurari de Viata S.A., a joint stock company organized, existing and in good standing under the laws of Romania, with its registered headquarters at 1-5 Costache Negri Street, Sector 5, Bucharest, Romania, registered with the Bucharest Register of Commerce under No. J40/475/1997, holding unique registration code No. 9100488, having a share capital of lei 113.991.626 ("NN Asigurari" or "Company") was convened in accordance with Law 31/1990 regarding companies and its Constitutive Act on April 12 2018, at 10:00 hours, the Netherlands, address: Schenkkade 65, 2595 AS 's-Gravenhage.

### 1. Call to Order and Verification of Quorum

W. van der Weg was elected Chairperson and he opened the meeting at 10:00. The shareholders unanimously agreed that the Decision of the Meeting be drafted by the Secretary, signed by the Chairperson and Secretary, and registered with the Register of Decision of NN Asigurari. W.A. Moerman called the roll for the General Assembly of Shareholders and the following legal entities:

- **NN Continental Europe Holdings B.V.**, a private company with limited liability organized, existing and in good standing under the laws of the Netherlands, with its registered headquarters at Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, the Netherlands, registered under No. 33002024 with the Register of Trade of the Chamber of Commerce, represented by NN Insurance Eurasia N.V., acting in the capacity of executive board of the shareholder

## HOTARAREA 1/2018

A Adunarii Generale a Actionarilor ai  
NN Asigurari de Viata SA  
12 aprilie 2018

Adunarea Generală a Acționarilor NN Asigurări de Viată S.A., societate pe acțiuni, constituită, funcționând și având o bună reputație conform legislației române, cu sediul la adresa: strada Costache Negri Street, numărul 1-5, Sector 5, București, România, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J40/475/1997, având cod unic de înregistrare 9100488, având capitalul social de 113.991.626 lei ("NN Asigurări" sau "Compania") a fost convocată conform Legii nr. 31/1990 a societăților și Actului Constitutiv al acesteia la data de Aprilie 12 2018, la ora 10:00, în Olanda, la adresa: Schenkkade 65, 2595 AS 's-Gravenhage.

### 1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului

W. van der Weg a fost ales Președinte și a deschis ședința la ora 10:00. Acționarii au convenit în unanimitate ca hotărârea adunării să fie întocmită de către Secretar, semnată de către Președinte și Secretar și înregistrată în Registrul Hotărârilor NN Asigurări. W.A. Moerman a făcut apelul Adunării Generale a Acționarilor, iar următoarele entități au răspuns:

- **NN Continental Europe Holdings B.V.** societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Comerț sub numărul 33002024, reprezentată de către NN Insurance Eurasia N.V. acționând în calitate de comitet executiv al acționarului și autorizată să

and solely authorized to represent the shareholder;

- **Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**, a private company with limited liability organized, existing and in good standing under the laws of the Netherlands, with its registered headquarters at Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, the Netherlands, registered under No. 33002043 with the Register of Trade of the Chamber of Commerce, represented by NN Insurance Eurasia N.V. acting in the capacity of executive board of the shareholder and solely authorized to represent the shareholder;

were present, representing 100% of the social capital. The Chairman announced that a quorum existed and that the General Assembly may legally conduct its business.

## 2. Waiver of Notice

The shareholders, by unanimous approval, resolved that:

The shareholders of NN Asigurari unanimously agree to waive all prior notice and publication formalities for a call to meeting as permitted by Art. 121 of Law 31/1990, as amended, and agree to convene a meeting of the General Assembly of Shareholders on this date.

## 3. Approval of Agenda

The shareholders, by unanimous approval, resolved that:

The Agenda for this General Assembly of Shareholders shall be as follows:

1. Call to Order and Verification of Quorum
2. Waiver of Notice
3. Approval of Agenda
4. Approval of the annual financial statements of

reprezintă acționarul;

- **Nationale-Nederlanden Intertrust BV**, societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Comerț sub numărul 33002043, reprezentată de către NN Insurance Eurasia N.V. acționând în calitate de comitet executiv al acționarului și autorizată să reprezinte acționarul;

au fost prezenți, reprezentând 100% din capitalul social.

Președintele a anunțat că cvorumul a fost întrunit și că Adunarea Generală își poate desfășura activitatea în mod legal.

## 2. Renunțarea la notificare

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

Acționarii NN Asigurări au agreeat în unanimitate să renunțe la formalitățile prealabile de notificare și publicare conform Art. 121 din Legea 31/1990, modificată, și sunt de acord să convoace Adunarea Generală a Acționarilor la această dată.

## 3. Aprobarea ordinii de zi

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

Ordinea de zi a acestei Adunări Generale a Acționarilor va fi următoarea:

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului
2. Renunțarea la notificare
3. Aprobarea ordinii de zi
4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale

the Company for 2017

5. Approval of the individual annual financial statements of 2017 of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds

6. Approval of the individual annual financial statements of 2017 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund

7. Approval of the individual annual financial statements of 2017 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund

8. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2017

9. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2017

10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2017

11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2017

12. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2017

13. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2017

14. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2017

15. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2017

16. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2017

17. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2018 (including Activity Program for 2018)

18. Approval of the payment of dividends from

societății pentru anul 2017

5. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2017

6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017

7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017

8. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2017

9. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2017

10. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017

11. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017

12. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2017

13. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2017

14. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2017

15. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017

16. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017

17. Aprobarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2018 (înglobând Programul de Activitate

the net profit of 2017 and from retained earnings of previous years for NN Asigurari de Viata SA.

19. Approval of the allocation of the profit for previous years, including the net profits of 2017, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

20. Closing of the Meeting.

#### **4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2017**

The shareholders unanimously resolved to approve the annual financial statements of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2017.

#### **5. Approval of the individual annual financial statements of 2017 of the Company for the activity of managing the voluntary pension activity**

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2017 of the Company for the voluntary pension activities.

#### **6. Approval of the individual annual financial statements of 2017 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund**

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2017 of the NN ACTIV voluntary Pension Fund.

#### **7. Approval of the individual annual financial statements of 2017 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund**

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2017 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

pentru anul 2018)

18. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2017 și din rezultatul reportat al anilor anteriori pentru NN Asigurari de Viata SA.

19. Aprobarea repartizării profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2017, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV și Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

20. Închiderea Adunării.

#### **4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2017**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale ale societății NN Asigurari de Viata S.A. pentru anul 2017.

#### **6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2017**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale societății aferente activității de pensii facultative pentru anul 2017.

#### **6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017.

#### **7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017.

**8. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the year 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the year 2017.

**9. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds in the year 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the voluntary pension activities during the year 2017.

**10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2017**

All the shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2017.

**11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2017.

**12. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2017**

The shareholders unanimously resolved to discharge the Administrators of responsibility for the financial year 2017.

**8. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2017**

A acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății pentru anul 2017.

**9. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2017**

A acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2017.

**10. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017**

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017.

**11. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017**

A acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017.

**12. Deșcărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2017**

A acționarii, în unanimitate, au decis să descarce de răspundere Administratorii pentru anul financiar 2017.

**13. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual financial statements of the Company for the year 2017.

**14. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds in 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the Company for the voluntary pension activities during the year 2017.

**15. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2017.

**16. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2017**

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial situations of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2017.

**17. Approval of the Revenue and Expenses**

**13. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2017**

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2017.

**14. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2017**

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2017.

**15. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017**

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2017.

**16. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017**

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2017.

**17. Aprobarea Bugetului de Venituri și**

**Budget and the list of initiatives scheduled for 2018 (including Activity Program for 2018)**

The shareholders unanimously approved the Revenue and Expenses Budget for 2018.

Considering: (1) provisions of article 111 para. 2 letter e) of Law 31/1990 of companies and (2) requirements of article 12.6. letter f) of the Constitutive Act of the Company regarding the issuing of Activity Program for 2018 and, respectively, Annual Business Plan for 2018, shareholders unanimously approved Company's Strategy Paper for 2018-2020 and list of objectives scheduled for 2018 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2018/Annual Business Plan for 2018.

**18. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2017 and from retained earnings of previous years for NN Asigurari de Viata SA**

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in total amount of Lei 54.455.338 Lei as follows:

- 33.811.267 Lei from net profit for the year 2017
- 20.644.071 Lei from retained earnings of previous years resulting from non-distributed net profit.

The dividends shall be distributed entirely to NN Continental Europe Holdings B.V. within a period of maximum 6 (six) months after the approval of the annual financial statements for the year ended 31 December 2017, as per article 25.1. of the Constitutive Act.

**19. Approval of the allocation of the profit for previous years, including the net profits of 2017, in the fund capital for NN ACTIV**

**Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2018 (înglobând Programul de Activitate pentru anul 2018)**

Acționarii aproba în unanimitate Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru 2018.

Având în vedere: (1) prevederile articolului 111 alin. 2 lit. e din Legea 31/1990 a societăților și (2) cerințele art. 12.6. lit. f) din Actul Constitutiv al Societății privind necesitatea întocmirii Programului de activitate pentru anul 2018 și, respectiv, Planul de afaceri pentru 2018, acționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2018-2020 și lista obiectivelor planificate pentru anul 2018 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2018/Planul anual de afaceri pentru 2018.

**18. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2017 și din rezultatul reportat al anilor anteriori pentru NN Asigurari de Viata SA**

Acționarii au aprobat în unanimitate plata dividendelor în suma totală de 54.455.338 Lei, după cum urmează:

- 33.811.267 Lei din profitul net al anului 2017
- 20.644.071 Lei din rezultatul reportat al anilor anteriori ca urmare a profitului net nerepartizat.

Dividendele vor fi distribuite integral către NN Continental Europe Holdings B.V. în termen de maxim 6 (șase) luni de la data aprobării situației financiare anuale aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2017, conform articolului 25.1. din Actul constitutiv.

**19. Aprobarea repartizării profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2017, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii**

**Voluntary Pension Fund and NN OPTIM  
Voluntary Pension Fund**

The shareholders unanimously approved the allocation of the profit for previous years, including net profits for 2017, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

**20. Closing of the Meeting**

After discussion, the shareholders, by unanimous approval, resolved that:

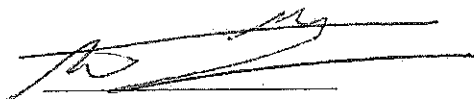
There being no further business, this Meeting of the General Assembly of Shareholders of NN Asigurari is declared closed at 11:00 hours."

The Decision is accepted as a true record of the deliberations when signed by the Chairman and Secretary in 4 (four) originals in the English and Romanian languages.

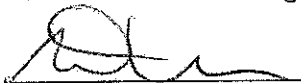
**NN Continental Europe Holdings B.V.**

**Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**

represented by NN Insurance Eurasia N.V. which entity is represented by:



W. van der Weg  
Authorised Proxy Holder  
Chairman of this meeting



W.A. Moerman  
Authorised Proxy Holder  
Secretary of this meeting

**Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii  
Facultative NN OPTIM**

Acționarii în unanimitate au aprobat repartizarea profitului anilor precedenti, inclusiv a profitului anului 2017, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

**20. Încheierea adunării**

După dezbateri, acționarii, în unanimitate, au hotărât:

Nemaifiind alte subiecte de dezbătut, prezenta ședința a Adunării Generale a Acționarilor a NN Asigurări este declarată încheiată la ora 11:00."

Prezenta Hotărâre este acceptată ca evidență reală a deliberărilor prin semnarea ei de către Președinte și Secretar, în 4 (patru) exemplare originale, în limba engleză si limba romana.

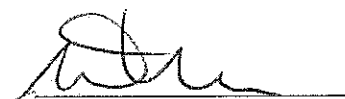
**NN Continental Europe Holdings B.V.**

**Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**

reprezentate prin NN Insurance Eurasia N.V. aceasta din urmă fiind reprezentată de:



W. van der Weg  
Semnatar autorizat  
Presedintele sedintei



W.A. Moerman  
Semnatar autorizat  
Secretarul sedintei