

ERGO Asigurări de Viață S.A.  
Șos. București-Ploiești, Nr. 1A, Clădirea A,  
Etaj 4, Unitatea 4C, Sector 1,  
postal code 013681, Bucharest  
Tel.: 031-224-86-00  
Fax: 031-224-86-70

# ERGO

---

**Raport de transparență**  
**ERGO Asigurări de Viață S.A.**  
**2021**

---

Prezentul raport respectă cerințele Regulamentului nr. 9/2019 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF.

### Structura organizatorică ERGO Asigurări de Viață S.A.

Structura de conducere și administrare a societății este reprezentată de:

- Adunarea Generală a Acționarilor;
- Consiliul de Supraveghere;
- Conducerea Executivă.

Structura directă și indirectă a acționarilor ERGO Asigurări de viață S.A. este următoarea:

Actionarii directi	Procent
ERGO Austria International AG	99.9924%
ERGO Versicherung Aktiengesellschaft	0.0076%
Total	100%

### Conducerea executivă

Mihai Popescu	Presedinte Directorat
Marius Tudoran	Membru Directorat
Simona Vasiliu	Membru Directorat

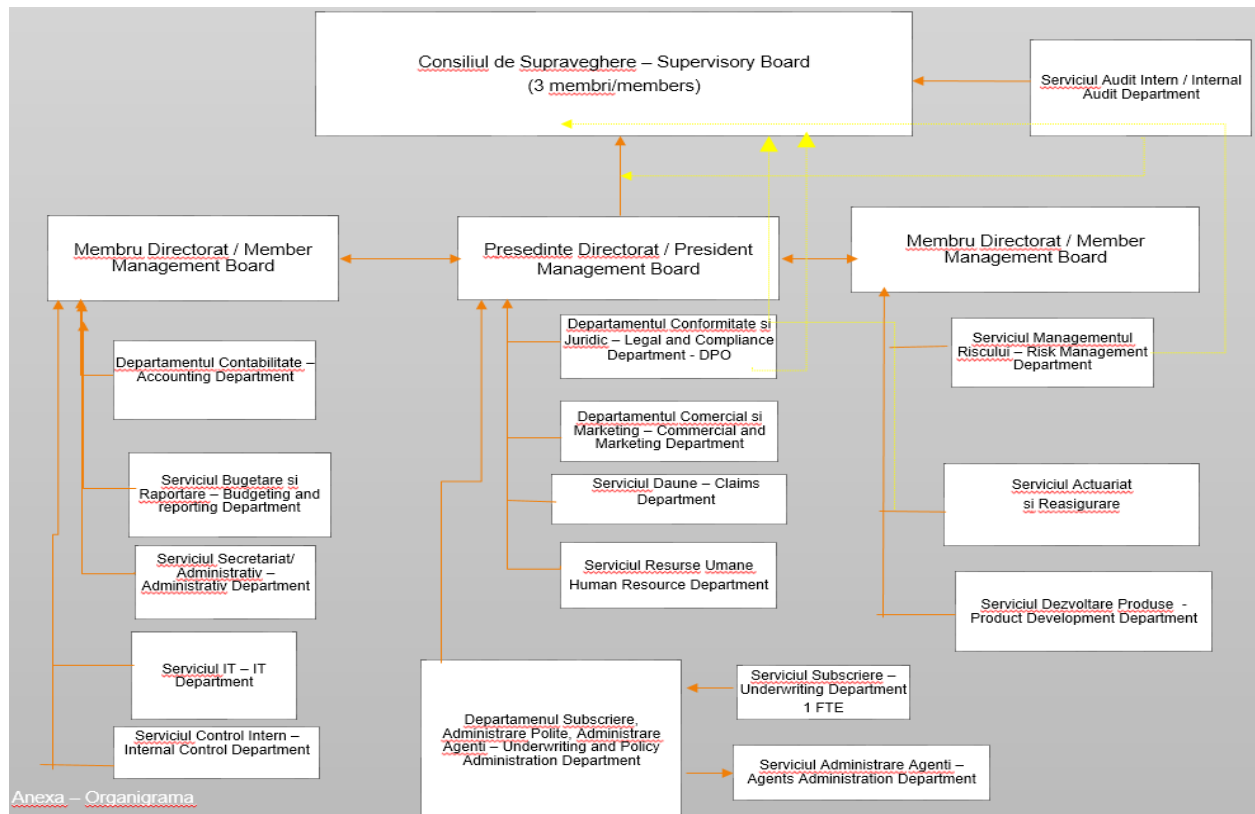
### Consiliul de Supraveghere

Josef Kreiterling	Presedinte consiliu
Levente Csaszar	Membru consiliu
Klaus Wegenkittl	Membru consiliu

### Persoanele care ocupa funcțiile cheie din cadrul Societății

Dragos Catana	Actuariat
Nicoleta Dinu	Conformitate
Vlad Vintilă	Managementul riscului
Deloitte Audit SRL	Audit intern – prin Peter Pruner, funcție externalizată

La finalul anului 2021, ERGO Asigurari de Viata S.A. avea urmatoarea structura:



## A. Sistemul de guvernanta

### Structura legala a societății

Guvernanta corporativa reprezinta o forma responsabila de gestionare si control a companiei orientata spre crearea pe termen lung a valorii adaugate. Unul dintre obiectivele noastre in acest context este de a promova increderea clientilor, angajatilor si a publicului larg. De asemenea, de mare importanta pentru noi, sunt practicile eficiente ale Directoratului si Consiliului de Supraveghere, buna colaborare dintre aceste organisme si cu personalul Grupului, precum si comunicatii corporative deschise si transparente.

Imbunatatirea continua a guvernantei corporative este un principiu important care sta la baza activitatilor noastre de afaceri

ERGO Asigurari de Viata S.A. este o societate pe actiuni, in sensul prevederilor legale din Romania. Societatea dispune de trei organisme de conducere: Adunarea Generala a Actionarilor, Consiliul de Supraveghere si Directoratul. Functiile si puterile acestora deriva din prevederile legale relevante si din continutul Actului Constitutiv al societatii. ERGO Asigurari de Viata S.A. este supravegheata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

In acest sens, Politica de remunerare stabileste criteriile de remunerare aplicabile precum si principiile pe care se bazeaza aceasta include masuri menite sa evite conflictul de interese, promoveaza gestionarea eficienta a riscurilor. De asemenea, aceasta politica nu incurajeaza asumarea riscurilor care depasesc limitele de toleranta la risc si in consecinta ar putea nu afecteaza capacitatea societatii de a mentine capitalizarea adecvata.

Politica de remunerare este aplicabila tuturor salariatilor societatii dar si conducerii executive, fara discriminare si urmareste aplicarea unui sistem corect si transparent, care are la baza

recompensarea in functie de sarcinile indeplinite si performantele obtinute, in conformitate cu strategia de afaceri si gestionarea riscurilor.

Remuneratia personalului poate fi formata dintr-o componenta fixa si una variabila fixata in functie de performanta si rezultatele obtinute fata de obiectivele asumate atat individual cat si de companie.

ERGO Asigurari de Viata S.A. nu acorda dreptul la optiuni pe actiuni, la actiuni sau include alte componente variabile ale remuneratiei de acel tip.

De asemenea, societatea nu aplica sisteme de pensii suplimentare proprii sau sisteme de pensionare anticipata pentru angajatii sai, membrii ai conducerii societatii sau detinatori ai functiilor cheie.

## **A.1. Informatii generale cu privire la sistemul de guvernanta**

### **A.1.1. Adecvarea structurii organizatorice si operationale la strategia de afaceri a companie**

Structura organizatorica a ERGO Asigurari de Viata S.A. este considerata adecvata complexitatii si dimensiunii operatiunilor, precum si strategiei de afaceri.

Sistemul de guvernanta al companiei include o structura organizatorica transparenta si adecvata, cu o alocare clara a functiunilor si responsabilitatilor.

Structura companiei, precum si principiile organizatorice ale ERGO Asigurari de Viata S.A. sunt documentate in cadrul actului constitutiv al companiei. De asemenea, guvernanta de afaceri si toate liniile de raportare si colaborare sunt documentate in organigrama societatii.

Responsabilitatile sunt separate in mod corespunzator, pentru a asigura functionarea eficienta a sistemului de guvernanta. Un concept de functiuni de guvernanta independente ("prima, a doua si a treia linie de aparare") a fost implementat in cadrul societatii, asigurandu-se ca nu exista nici o influenta nejustificata, de control sau constrangere exercitata asupra functiunilor cu atributii de de control al riscurilor de catre alte functiuni operationale. Functiunile de guvernanta independente si functiunile de afaceri care construiesc pozitile de risc sunt in mod clar separate de la toate nivelurile, inclusiv la nivelul directoratului.

Este implementat un sistem eficient transmitere de informatii. Linii clare de raportare, disciplinare asigura transferului prompt de informatii pentru toate persoanele care au nevoie de acestea.

ERGO Asigurari de Viata S.A. a stabilit functiunile cheie intr-un mod adecvat. Functiunile cheie sunt cele de gestionare a riscurilor, de conformitate, audit intern si actuarial. Ele sunt stabilite in departamente separate si coincid cu conducatorul fiecarui departament. Modul de organizare al functiunilor cheie prevede independenta in indeplinirea functiei lor de control.

Functiunile de audit intern si conformitate sunt stabilite ca unitati organizationale separate. Functiunea de audit intern raporteaza catre Comitetul de Audit si Consiliul de Supraveghere. Functiunea de conformitate raporteaza Presedintelui Directorului si Consiliul de Supraveghere (daca este cazul).

Functiunea de management al riscurilor si functiunea actuariala raporteaza direct Membrilor Directoratului in sarcina carora intra functiunea respectiva. Conducatorul functiunii actuariale prezinta un raport direct catre Consiliului de Supraveghere o data pe an, si in mod ad-hoc, daca

este necesar. Funcțiunea de management a riscurilor prezintă rapoarte trimestriale către Directorat și Consiliul de Supraveghere.

Toate funcțiunile cheie au implementate politici scrise, aprobate de Directorat, respectiv Consiliul de Supraveghere.

#### A.1.2. Tranzacții semnificative încheiate în perioada de raportare cu acționari

Societatea este membră a grupului internațional de asigurări ERGO deținut de reasiguratorul internațional MunichRe. Partile afiliate cu care Societatea a efectuat tranzacții semnificative sau care au solduri semnificative nedecontate la data bilanțului sunt detaliate mai jos. Relațiile au fost stabilite în cursul desfășurării obișnuite a activității Societății.

Următoarele tranzacții cu partii afiliate au avut loc în cursul anului și următoarele solduri la finele anului au rezultat din tranzacții cu partii afiliate:

a) Cheltuieli aferente contractelor de consultanță (IT, actuatariat, dezvoltare produse, consultanță etc.)

	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Ergo Austria International AG	20.896	14.423
Ergo Versicherung AG	939.705	391.575
Ergo Group AG	177.274	180.413
Ergo Versicherungsgruppe AG	-	-
<b>Total Cheltuieli partii afiliate</b>	<b>1.137.874</b>	<b>586.411</b>

b) Datorii

	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Ergo Austria International AG	-	-
Ergo Versicherung AG	-	-
Ergo Group AG	-	-
<b>Total Datorii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### A.2. Cerințe de competență profesională și onorabilitate

Politica referitoare la competențele profesionale și probitatea morală în ERGO Asigurări de Viață S.A. documentează criteriile și procedurile care trebuie aplicate pentru a se asigura că toate persoanele care conduc efectiv compania sau sunt responsabile de funcțiunile cheie în cadrul companiei (denumite "Persoane cheie" sau individual ca fiind "persoana cheie"), îndeplinesc în orice moment competențele profesionale și probitatea morală corespunzătoare cerute de legislație sau care rezultă din punerea în aplicare a cadrului Solvency II.

Persoanele care conduc ERGO Asigurări de Viață S.A. sunt:

- Membrii Consiliului de Supraveghere;
- Membrii Directoratului.

Persoanele responsabile cu functiunile cheie in cadrul ERGO Asigurari de Viata SA sunt:

Funcțiunea de Audit Intern	Delloite Romania, prin Peter Pruner
Funcțiunea de Conformitate	Nicoleta Dinu
Funcțiunea de Manag. Riscului	Vlad Vintilă
Funcțiunea Actuariala	Dragoș Catană

In ERGO Asigurari de Viata S.A. exista si urmatoarele functii critice:

- Investitii si contabilitate
- Daune
- Subscriere
- Tehnologia informatiei

#### **A.2.1. Criterii de competenta profesionala si probitate morala**

Urmatoarele criterii trebuie luate in considerare la determinarea calitatilor de competenta si probitate morala ale unei persoane ce ocupa o functiune cheie.

##### **A.2.1.1 Competenta profesionala**

O persoana cheie este considerata "competenta profesional" daca dispune de calificari profesionale si formale relevante, cunostinte si experienta in sectorul asigurarilor, in sectorul financiar sau in alte domenii, ce sunt adecvate pentru a permite o administrare corecta si prudenta.

Competentele si calificariile specifice ale respectivei persoane-cheie (asigurari, financiar, contabilitate, actuarial, management) ar trebui sa fie luate in considerare. Daca sunt incluse si responsabilitati de conducere, este de asemenea necesar un nivel adecvat de experienta anterioara de management.

- **Membrii Consiliului de Supraveghere**

Membrii Consiliului de Supraveghere trebuie sa posede calificarea, experienta si cunostintele necesare pentru a indeplini sarcinile de conducere si de supraveghere in mod adecvat. Astfel de calificari, experienta si cunostinte pot fi dobandite in alte functii detinute anterior in domeniul public sau privat. Cerintele specifice si obligatorii sunt definite de legislatia sectoriala.

Consiliul de Supraveghere, in mod colectiv, va dispune de calificarea, experienta si cunostintele necesare despre pietele financiare si de asigurari, strategia de afaceri, sistemul de guvernare si cadrul de reglementare. Cand apar modificari in componenta consiliului, cunoasterea colectiva a Consiliului de Supraveghere trebuie mentinuta la un nivel adecvat.

- **Membrii Directoratului**

Conducerea Executiva, in mod colectiv, trebuie sa posede calificariile, experienta si cunostintele cu privire la urmatoarele:

- Pietele financiare si de asigurari;
- Startegia si modelul de afacere;
- Sistemul de guvernanta;
- Analiza financiara si actuariala;
- Cadrul si cerintele legislative.

În plus, fiecare membru al Directoratului trebuie să înțeleagă riscurile cu care se confruntă societatea, precum și cerințele de capital ale acesteia. Cu toate acestea, nivelul de cunoștințe detaliate necesare poate varia. Aceste criterii sunt relevante pentru evaluarea calificărilor profesionale. Responsabilitățile specifice alocate unui membru al Directoratului tind să asigure o adecvare corespunzătoare a calificărilor, cunoștințelor și experienței relevante pentru a se asigura astfel că societatea este gestionată și supravegheată într-un mod profesionist.

Fiecare membru al Directoratului, individual, trebuie să aibă cunoștințe suficiente despre fiecare domeniu pentru a fi în măsură să controleze alt membru. Cunoștințe specifice ale unui membru al Directoratului cu privire la un anumit domeniu nu afectează responsabilitatea generală a Directoratului. Dacă sarcinile sunt delegate altor membri ai Directoratului sau personalului de rang inferior, aceasta nu va avea un impact asupra responsabilității generale a Directoratului. Când apar modificări în componența Directoratului, cunoștințele colective din cadrul acestuia ar trebui să fie menținute la un nivel adecvat.

- **Persoanele ce detin functii cheie**

Persoanele responsabile pentru funcțiile cheie trebuie să aibă cunoștințe teoretice și practice necesare pentru funcțiunea respectivă cheie (de exemplu managementul riscului, conformitate, audit intern sau cunoștințe actuariale dacă este cazul). Cunoștințele specifice variază între funcțiile cheie și sunt definite ca parte a descrierii fiecărei funcțiuni specifice.

#### **A.2.1.2 Probitatea morala**

O persoană cheie este considerată a avea "probitate morală" dacă el / ea detine o bună reputație și integritate. În acest sens sunt analizate onestitatea și corectitudinea financiară ale persoanelor cheie.

Probitatea morală include și evitarea de către persoanele cheie a activităților care ar putea genera conflicte. Persoane cheie sunt în general legate de interesele companiei și, în consecință, nu pot urmări interesele personale în luarea deciziilor sau de a folosi oportunitățile de afaceri ale societății pentru câștig personal.

#### **A.2.1.3 Evaluarea competentelor profesionale și a probității morale**

Evaluarea competentelor profesionale și a probității morale ale persoanelor cheie se efectuează înainte de numirea acestora în funcție sau în cazul în care circumstanțele sugerează că este necesară o reevaluare. Responsabil de evaluare sau reevaluare este organismul sau departamentul care numește sau desemnează persoana cheie. Rezultatele și principalele puncte ale evaluării trebuie să fie documentate.

În cazul ERGO Asigurări de Viață S.A., organismele responsabile cu evaluarea competentelor profesionale și a probității morale ale persoanelor cheie sunt:

- Consiliul de Supraveghere, dacă persoana cheie este membru al Consiliului de Supraveghere sau al Directoratului;
- Directoratul pentru celelalte persoane cheie.

Departamentul de Resurse Umane este responsabil cu pregătirea evaluării prin colectarea și coroborarea informațiilor relevante necesare.

- **Evaluarea profesională**

Evaluările profesionale includ, dar nu se limitează la revizuirea experienței profesionale, a referințelor educaționale și a calificărilor profesionale în raport cu sarcinile relevante ale

funcțiunii cheie respective. Evaluarea profesională se bazează pe definirea cunoștințelor necesare, a experienței și calificărilor pentru sarcinile alocate.

Intrucât cunoștințele și calificarea sunt factori semnificativi, poate fi luată în considerare posibilitatea formării profesionale suplimentare în timp util pentru a remedia orice aspecte care au fost identificate ca deficitare în timpul evaluării.

Dacă ASF sau orice altă autoritate guvernamentală sau de reglementare definește cerințe specifice relevante pentru o persoană cheie, aceste cerințe se vor aplica în mod corespunzător.

#### - **Evaluarea probității morale**

În cazul evaluării probității morale a persoanelor cheie, vor fi analizate dovezile privind caracterul, comportamentul personal și conduita de afaceri, inclusiv orice probleme penale, financiare sau de supraveghere ridicate în orice jurisdicție relevantă. Considerațiile includ, dar nu se limitează la, următoarele:

- sancțiuni în conformitate cu legislația care reglementează activitățile bancare, financiare și de asigurări, inclusiv, dar fără a se limita la, legislația privind spălarea banilor, manipularea pieței, utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate și camătă, infracțiuni, cum ar fi fraudă sau criminalitate financiară. Acestea includ de asemenea, orice alte infracțiuni prevăzute de legislația privind, faliment, insolvabilitatea societăților sau de protecție a consumatorilor.
- orice alte sancțiuni penale anterioare pot fi, de asemenea, relevante, deoarece acestea pot pune la îndoială integritatea persoanei cheie.
- abateri disciplinare sau administrative comise în sectorul financiar, inclusiv abateri conform legislației referitoare la companii, faliment, insolvabilitate sau protecția consumatorilor.
- circumstanțe, altele decât hotărârile judecătorești și procedurile judiciare în curs, care pot pune la îndoială reputația și integritatea persoanei. Acestea includ investigații curente, sancțiuni administrative pentru nerespectarea dispozițiilor care reglementează piețele financiar-bancare sau de asigurări sau orice alte legislații privind serviciile financiare.
- investigații curente și acțiunile de punere în aplicare de către un organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricărei dispoziții relevante pot fi, de asemenea, luate în considerare

Cu toate acestea, încălcările anterioare nu exclud în mod automat persoana cheie de a fi evaluată ca adecvată. Intrucât condamnările penale, măsurile disciplinare sau administrative ale faptelor anterioare sunt semnificative, evaluarea trebuie efectuată pentru fiecare caz în parte. Prin urmare, trebuie să se acorde atenție tipului de abatere, nivelul de recurs (condamnări definitive / vs. non-definitive), perioada de timp scurs de la abatere sau condamnare, gravitatea acesteia etc.

Dacă Autoritatea de Supraveghere Financiară sau orice altă autoritate guvernamentală sau de reglementare definește cerințe specifice relevante pentru o persoană cheie, aceste cerințe se vor aplica în mod corespunzător.

#### **A.2.1.4 Reevaluarea**

Competențele profesionale și probitatea morală ale persoanelor cheie vor fi reevaluate în mod regulat. Societatea a implementat prevederile Regulamentului 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Astfel a fost adoptată o nouă



Politica internă privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie care stabilește regulile de desfășurarea evaluării și reevaluării periodice a acestor persoane.

Fiecare persoană cheie este obligată să notifice departamentul de resurse umane, fără întârzieri nejustificate, în cazul în care nu mai îndeplinesc cerințele stabilite sau sunt în pericol de a nu mai îndeplini aceste cerințe. Într-un mediu cu schimbări în ceea ce privește cerințele specifice de competență și probitate morală, fiecare persoană cheie este obligată să contribuie la întretinerea nivelului personal de competențe profesionale. Aceasta poate include, dar nu se va limita la, participarea la cursuri de formare, conferințe, etc.

ERGO va sprijini aceste măsuri conform reglementărilor interne, precum și prin respectarea oricărui alte reglementări care se aplică în acest domeniu.

### **A.3. Caracteristici principale ale sistemului de guvernare**

În conformitate cu cerințele legale în vigoare privind aplicarea principiilor de guvernare corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, ERGO Asigurări S.A. are instituit un sistem de guvernare corporativă

în scopul aplicării celor mai bune practici și asigurării unui management prudent. În baza Directivei Solvabilitate II, sistemul de guvernare al ERGO Asigurări S.A. ia în considerare operațiunile specifice desfășurate, corespunzătoare naturii, volumului și complexității activității din cadrul societății, precum și profilul de risc al acesteia.

Sistemul de guvernare corporativă este stabilit pe principiile proporționalității, transparenței și schimbului de informații care sprijină luarea unor decizii eficiente. Organele de decizie sunt, în principal, Consiliul de Supraveghere (3 membri) și Conducerea Executivă (3 membri). În luarea deciziilor, acestea sunt susținute de comitete consultative care sunt constituite în conformitate cu prevederile legale în vigoare și care funcționează în baza regulamentelor proprii, respectiv Comitetul de Audit, funcțiile cheie (reunite în cadrul Comitetului de Guvernare), Comitetul de management al riscului, Comitetul de analiză și soluționare a petițiilor, Comitetul de Daune, precum și funcțiile critice.

Societatea este organizată în conformitate cu cerințele legislative și cuprinde structuri organizatorice și operaționale prevăzute atât în Actul Constitutiv, cât și în Regulamentul de Organizare și Funcționare, inclusiv Organigrama societății, și anume: Conducerea administrativă, Conducerea executivă, comitete consultative, departamente, funcții cheie și funcții critice. Responsabilitățile fiecărei structuri sunt stabilite în mod clar în Regulamentul de Organizare și Funcționare, precum și în cuprinsul regulamentelor aferente fiecărui comitet consultativ.

Cerințele de guvernare corporativă se dezvoltă în politici și regulamente interne ce se aprobă de către Consiliul de Supraveghere al societății și se revizuiesc cel puțin anual, fiind adaptate în funcție de modificările semnificative survenite în sistemul de guvernare sau în funcție de modificările legislative. Societatea dispune de proceduri interne prin care sunt stabilite obiectivele urmărite, persoanele responsabile și atribuțiile acestora, procesele de lucru, precum și cerințele de informare a funcțiilor cheie și a conducerii societății cu privire la orice aspecte relevante în desfășurarea activității.

Societatea are elaborate și politici și proceduri referitoare la funcțiile cheie și funcțiile critice, precum și un plan de continuitate a afacerii pentru situații de urgență. De asemenea, sunt instituite criterii generale referitoare la competența și experiența profesională, integritatea și buna reputație și guvernare a persoanelor care conduc efectiv Societatea, precum și a celor care dețin funcții cheie sau funcții critice, care să fie respectate în mod permanent. Politicile și procedurile societății sunt revizuite cu o frecvență anuală.

Sistemul de control intern în cadrul ERGO Asigurări de Viață S.A. este parte integrantă a sistemului de guvernare corporativă și include cadrul general de control asigurat de conducerea operativă a societății, reprezentată de șefii de departamente, ce acționează ca linia întâi de apărare. Linia a doua de apărare din cadrul sistemului de control intern este reprezentată de funcțiile de conformitate și de management al riscului, iar funcția de audit intern constituie linia a treia de apărare. Prin instituirea sistemului de control intern în cadrul societății se asigură evaluarea riscurilor aferente proceselor relevante desfășurate, precum și aplicarea măsurilor de control necesare. Sistemul de control este supus, în mod regulat, analizei conducerii societății prin intermediul rapoartelor întocmite de funcțiile cheie.

Pentru anul 2021, sistemul de gestionare a conformității a fost monitorizat în ceea ce privește planul de conformitate și programul de conformitate, au fost efectuate evaluări ale riscurilor în domeniile de conformitate, iar compania a respectat standardele minime adoptate de societate.

Evaluarea sistemului de management al conformității a luat în considerare segmentele specificate în standardele minime: cultură, obiective, evaluarea riscurilor, program, organizare, comunicare și monitorizare. Ca urmare a evaluării anuale efectuate la sfârșitul anului 2021 la nivelul Grupului ERGO, nivelul de maturitate al societății din perspectiva sistemului de gestionare a conformității este considerat ca fiind bun.

Funcția de conformitate în cadrul ERGO Asigurări S.A. îndeplinește cerințele Directivei Europene Solvabilitate II, Ghidului EIOPA privind sistemul de guvernare, Legii 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și ale anexelor la Norma 35/2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale în ceea ce privește competența profesională și probitatea morală, în sensul că pregătirea, calificările și experiența sunt compatibile cu administrarea corectă și prudentă a companiei și demonstrează o bună reputație și integritate morală.

În cursul anului 2021, activitatea de control intern s-a desfășurat în baza planului anual de control și a vizat verificarea activităților operaționale, precum și conformitatea cu cerințele procedurale interne, aferente departamentelor Economic și Managementul Riscului, precum și verificarea conformității cu prevederile legale privind distribuția de asigurări, nefiind identificate deficiențe majore.

Societatea deține și aplică o "Politică privind conflictele de interese" în care este descris cadrul general pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor existente sau potențiale și este aplicabilă tuturor angajaților societății, inclusiv membrilor Conducerii administrative și Conducerii executive. Politica instituie reguli conform cărora fiecare membru al personalului, inclusiv directorii executivi și membrii Consiliului de administrație, sunt obligați să se asigure că interesele personale private nu intră în conflict cu interesele societății sau ale grupului. Documentul vizează prezentarea principalelor aspecte care pot constitui un eventual conflict de interese, precum și modalitatea de prevenire și gestionare a acestora. De asemenea, societatea aplică prevederile aferente „Standardelor minime privind conflictele de interese” aparținând Grupului ERGO în care sunt stabilite cerințele minime privind administrarea acestora, principiile generale aplicabile, precum și situațiile obișnuite în care acestea pot apărea.

Societatea are instituit un sistem de management al riscului dimensionat corect și adecvat naturii, dimensiunii și complexității activității societății, ce include o "Politică de management al riscului", un profil de risc, precum și mecanisme de identificare, evaluare, gestionare și raportare a riscurilor. Sistemul de management al riscului este supus, în mod regulat, analizei Consiliului de Administrație al Societății. Ultima versiune a politicii de management al riscului a fost aprobată de către Conducerea Administrativă în data de 22 martie 2019. De asemenea, a fost aprobată și strategia de risc prin care se urmărește menținerea stabilității financiare, protecția reputației, precum și creștereadurabilă și protejarea investițiilor acționarilor.

Societatea deține o "Politică privind managementul continuității afacerii" ce a fost supusă revizuirii și aprobării prin document anexă (ESA – Entity Specific Appendix) de către Consiliul de

Supraveghere în data de 13 martie 2020. Prin această politică se stabilesc cerințele minime, definițiile, obiectivele, responsabilitățile, precum și procedurile de raportare în cadrul ERGO.

Pentru anul 2021, societatea a elaborat și pus în aplicare un plan general de continuitate a activității în caz de situații neprevăzute, care detaliază procedurile ce trebuie urmate, acțiunile ce trebuie întreprinse, precum și persoanele responsabile în astfel de cazuri. Planul general de continuitate furnizează toate informațiile care ajută la menținerea în desfășurare a activității ERGO Asigurări de Viață SA, în situațiile în care părți ale serviciilor sale sunt disfuncționale.

În scopul respectării cerințelor de reglementare privind remunerarea, așa cum rezultă ele din Directiva Solvabilitate II precum și din legile aplicabile, societatea deține o “Politică de remunerare” care stabilește standardele uniforme și general aplicabile pentru practicile de remunerare din cadrul societății. Politica de remunerare a societății a fost revizuită de către Consiliul de Supraveghere în data de 17 decembrie 2020. Documentul stabilește cerințele minime aplicabile, care includ cerințe de fond, procedurale și formale, precum și principiile pe care se bazează politica, în sensul asigurării unei guvernante clare, transparente și eficiente în ceea ce privește remunerarea, inclusiv revizuirile politicii. Politica de remunerare asigură faptul că sistemele de remunerare ale companiei sunt concepute în așa fel încât să nu aibă un impact negativ asupra valorii investiției în contextul deciziilor de investiții antreprenoriale și să fie în concordanță cu obiectivul realizării unei creșteri durabile a valorii

În cursul anului 2021, societatea a pus în aplicare noile modificări aduse Regulamentului nr. 13/2019 emis de Autoritatea de Supraveghere Financiară, pentru transpunerea Directivei UE privind spălarea banilor și prevenirea finanțării terorismului (AML), precum și privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, adoptându-se astfel măsurile necesare pentru respectarea cerințelor legale. Procedura internă a fost actualizată în conformitate cu noile dispoziții legale iar versiunea actualizată a acesteia a fost aprobată în data de 30 martie 2021.

Nu au fost constatate alte evenimente relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative în decursul anului 2021.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernanță corporativă sunt disponibile în Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) Cap. B, raport disponibil accesând linkul

<https://ergo.ro/sidenav/ergo-asigurari-de-viata/rapoartettps://ergo.ro/sidenav/ergo-asigurari/rapoarte>

## B. Evaluarea poziției financiare – concluzii

### B.1.1. Bilanț și contul de profit și pierdere

#### Bilanț – formă scurtă la 31.12.2021

<b>ACTIV</b>	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Total plasamente	152.035.115	124.191.599
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	1.998.253	4.704.832

Creante provenite din operatiuni de asigurare directa – Asigurati	5.853.514	5.206.047
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	429.616	228.750
Alte creanțe	1.076.636	1.103.485
Alte elemente de active	145.735	75.480
Casa și conturi la bănci	14.686.846	12.627.299
Cheltuieli de achiziție reportate	78.148.256	42.273.132
Alte cheltuieli înregistrate în avans	256.134	193.932
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>254.630.105</b>	<b>190.604.556</b>

**PASIV**

Capital social din care:	75.545.844	68.345.844
- capital subscris vărsat	75.545.844	68.345.844
Alte rezerve	424.723	1.708.532
Rezultatul reportat (Sold D)	-27.647.548	-34.380.180
Rezultatul exercitiului (Sold D)	-13.932.632	25.676.170
Rezerve tehnice privind asigurarile de viata	181.387.717	121.121.825
Rezerva matematică aferentă asigurarilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractaților	30.872.594	2.283.391
Provizioane	3.161.548	3.091.661
Datorii	4.811.286	4.036.025
Venituri în avans	6.573	5.097
<b>TOTAL PASIV</b>	<b>254.630.105</b>	<b>190.604.556</b>

**Contul de profit și pierdere forma scurtă la 31 decembrie 2021****Contul tehnic al asigurării de viață – forma scurtă**

	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Venituri din prime, nete de reasigurare	13.589.764	15.705.272
Venituri din plasamente	4.979.750	4.910.031
Plusvalori nerealizate din plasamente	4.800.050	821.281
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	196.910	137.599
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	14.953.738	34.170.310
Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata	-37.853.515	-62.795.662
Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata în reasigurare (+/-)	-9.692.712	-28.869.860
Cheltuieli de exploatare nete	64.908.467	52.825.060
Cheltuieli cu plasamente	699.575	653.174
Minusvalori nerealizate din plasamente	4.567.985	140.747
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	864.163	372.967
<b>Rezultatul tehnic al asigurarii de viata (pierdere)/profit</b>	<b>-14.881.226</b>	<b>25.077.447</b>

**Contul netehnic – formă scurtă**20202021

Rezultatul tehnic al asigurării de viață (pierdere)/profit	-14.881.226	25.077.447
Alte venituri netehnice	2.582.727	1.176.918
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	1.634.133	578.195
Rezultatul curent (pierdere)/profit	-13.932.632	25.676.170
Venituri totale	26.156.972	120.304.673
Cheltuieli totale	40.089.604	94.628.503
<b>Rezultatul net al exercitiului (pierdere)/profit</b>	<b>-13.932.632</b>	<b>25.676.170</b>

### B.1.2. Solvabilitate II

În ceea ce privește solvabilitatea societății, aceasta s-a situat la un nivel foarte bun, astfel cum este ilustrat în tabelul de mai jos:

RON	Valoare „Solvabilitate II” 2021	Valoare „Solvabilitate II” 2020	Diferenta	%
Total Active	136.546.273	168.691.934	32.145.661	-19%
Total Obligatii	73.555.227	123.341.243	49.786.016	-40%
Excedentul de active fata de obligatii	62.991.046	45.350.691	17.640.355	39%
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR și MCR	62.991.046	45.350.691	17.640.355	39%
SCR	26.200.874	32.922.096	-6.721.222	-20%
MCR	18.310.930	18.034.910	276.020	2%
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	2,40	1,38	1,02	74%
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	3,44	2,51	0,93	37%

ERGO Asigurări de Viață SA utilizează formula standard pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate.

Cerința de capital de solvabilitate a înregistrat o scădere la sfârșitul anului 2021 (6,72 mil lei) comparativ cu nivelul de la sfârșitul anului 2020,

Majorarea fondurilor proprii de bază (17,64 mil lei) se datorează în principal scaderii valorii rezervelor tehnice.

### C. Cadrul formal privind aplicarea principiilor și practicilor de raportare financiară – caracteristici principale

ERGO Asigurări de Viață SA întocmește situațiile financiare statutare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile

privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare.

Situațiile financiare anuale sunt auditate de un auditor independent. Pachetul de situații financiare aferent exercițiului financiar 2021 a fost auditat de Ernst & Young Assurance Services SRL.

#### Raportări Solvabilitate II (SII)

În conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale Normei nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ERGO Asigurări de Viață SA întocmește și raportează:

- Machetele cantitative trimestriale și anuale (QRT)
- Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR);
- Raportul periodic de supraveghere (RSR);
- Raport de evaluare prospectivă a riscurilor proprii (ORSA).

Societatea a dezvoltat politici și proceduri specifice, care au ca scop asigurarea realizării și transmiterii în termen a tuturor raportărilor obligatorii, precum și asigurarea corectitudinii și completitudinii acestora.

Situațiile financiare statutare sunt avizate de către Comitetul de Audit înainte ca acestea să fie supuse spre aprobare Consiliului de Administrație și/sau Adunării Generale a Acționarilor.

#### **D. Sistemul de Management al Riscurilor – caracteristici principale**

Sistemul de management al riscurilor și funcțiile cheie corespunzătoare din cadrul companiei sunt implementate prin aplicarea principiului proporționalității în mod transparent și obiectiv. Sistemul individual de management al riscurilor din cadrul ERGO Asigurări de Viață S.A. este legat de sistemele similare din alte companii din Grupul ERGO; astfel, s-a format un sistem de guvernanta corporativă la nivelul întregului Grup. Responsabilitatea finală pentru sistemul de management al riscului este a Consiliului de Supraveghere și a Directoratului.

Managementul riscurilor include toate strategiile, metodele și procesele de identificare, analiză, evaluare, monitorizare, control și raportare, pe termen scurt și lung, a riscurilor cu care compania se confruntă sau se poate confrunta în viitor.

Activitatea de management al riscurilor este realizată la toate nivelurile societății și este organizată în conformitate cu cele trei "linii de apărare":

- posesorii riscului (prima linie),
- funcțiile de management al riscului, actuarială, de conformitate (a doua linie) și
- funcțiunea de audit intern (a treia linie).

Solvency II definește aceste funcții ca "funcții cheie". Aceste funcții cheie au acces nerestricționat la toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor, în orice moment.



## Determinarea strategiei de risc

Asumarea riscurilor este o parte esențială a strategiei noastre de afaceri. Strategia noastră de risc definește amploarea riscurilor pe care suntem pregătiți să le suportăm pentru clienții și acționarii noștri.

Dezvoltarea strategiei noastre de risc este inclusă în ciclul de planificare anuală și, prin urmare, în strategia noastră de afaceri. Acesta este discutat de Directorat și aprobat de Consiliul de Supraveghere.

Strategia de risc este determinată de un apetit de risc definit pentru o serie de criterii de risc.

Criteriile se bazează pe capitalul și lichiditatea disponibile și pe obiectivul nostru de castiguri în cadrul limitelor de volatilitate specificate și oferă un cadru de referință pentru diviziile operationale ale companiei.

## Apetitul de risc și planificarea afacerilor

Apetitul de risc definit de Directorat se reflectă în procesul de planificare și bugetare a afacerilor și este integrat în gestionarea operațiunilor noastre. În caz de limitări ale capacității sau de conflicte cu sistemele de limite și reguli, există procese fixe de escaladare și de luare a deciziilor care să asigure reconectarea intereselor de afaceri și a aspectelor de gestionare a riscurilor. Dacă este necesar, riscurile sunt cedate prin reasigurare.

Punerea în aplicare a managementului riscurilor la nivel operational cuprinde identificarea, măsurarea, analiza și evaluarea riscurilor urmând raportarea rezultată, limitarea (reducerea la un nivel predefinit) și monitorizarea, ceea ce ne permite să urmărim îndeaproape toate riscurile semnificative.

## Reconcilierea continuă a criteriilor de risc și a intereselor de afaceri

Limitarea riscului deriva din strategia de risc. Pe baza apetitului pentru riscuri definit, se hotărăsc și se pun în aplicare limite și reguli și orice măsuri de reducere a riscurilor necesare. Avem, de asemenea, un sistem cuprinzător de avertizare rapidă care atrage atenția noastră asupra oricărui potențial deficit de capacitate. Luând în considerare aceste rezultate și castigurile așteptate ale afacerii, vom elabora o soluție care să ne permită să preluăm riscul, dacă este cazul.

### D.1.1. Descrierea funcțiunii de management al riscurilor

Managementul riscurilor este implementat în mod coerent în companie, cu ajutorul funcțiunii de risc management. Obiectivele și principiile de management al riscurilor definesc cadrul de bază pentru aplicarea consecvenței standardelor de gestionare a riscurilor în companie și în Grup.

În cazul ERGO Asigurări de Viață unde resursele de personal sunt limitate, soluțiile practice și pragmatice sunt adecvate cu principiul proportionalității: cerințele minime de management al riscurilor trebuie să fie respectate în permanență luând în considerare riscurile specifice ale companiei, natura, magnitudinea și complexitatea companiei și a operațiunilor sale, precum și cerințele de reglementare locale. Cu toate acestea, responsabilitatea generală pentru managementul riscului rămâne a Directoratului. Procesele, rolurile și responsabilitățile sunt definite în procesele individuale de gestionare a riscului sau în acordurile specifice de externalizare.

Gestionarea riscurilor este incorporată în managementul general al societății și în procesele relevante. Acest lucru este asigurat de definirea clară a proceselor, rolurilor și responsabilităților. Responsabilii aplicării diverselor procese de afaceri în cadrul companiei sunt, în general, proprietarii riscurilor și sunt responsabili pentru derularea activității de zi cu zi în limitele de toleranță stabilite de Consiliul de Supraveghere.

Cu toate acestea, în cazul în care RMF nu este de acord cu o propunere de afaceri care se afla în afara limitelor de toleranță, se vor implementa cerințe suplimentare pentru a alinia nevoile de desfășurare a activității cu politicile de risc și apetitul la risc al companiei. RMF evaluează dacă propunerea este în conformitate cu apetitul la risc al companiei (ex, faptele prezentate nu reprezintă o amenințare materială pentru companie din perspectiva managementului riscurilor), sau dacă riscul care rezultă din propunere este nerezonabil.

Un exemplu pentru implicarea activă a RMF este procesul de dezvoltare de produse. În timpul etapei de dezvoltare a acestui proces, RMF evaluează dacă noul produs este în conformitate cu strategia de risc și evaluează impactul noului produs asupra profilului de risc.

Funcțiunea de management al riscurilor (RMF) este implementată în cadrul companiei, ținând cont de cerințele de reglementare locale, complexitatea și natura activității și de cerințele Grupului. Responsabilități legate de managementul riscurilor pentru Consiliul de Supraveghere, Directoria și funcțiunile-cheie au fost stabilite în cadrul Companiei.

Ca principiu general, funcțiunea de risc management a companiei este responsabilă pentru evaluarea regulată a eficacității propriului sistem de gestionare a riscurilor și raportează concluziile sale Directoratului, în deplină conformitate cu cerințele de reglementare locale.

Intrucât managementul riscurilor este responsabilitatea conducerii companiei în ansamblu, compania a desemnat un membru al organului de conducere (Membru directorat) să supravegheze sistemul de management a riscurilor.

### **Sistemul de raportare**

RMF raportează direct Directoratului și are comunicări periodice cu Consiliul de Supraveghere, în cadrul ședințelor acestuia și de fiecare dată când este necesar. Directoratul trebuie să fie informat în mod periodic și de fiecare dată când este necesar cu privire la subiecte de management a riscurilor. Pentru a asigura coerența și transparența managementului riscului în cadrul Grupului, au fost stabilite între ERGO Asigurări de Viață și ERGO Group IRM. Într-o situație de dezacord între RMF locală și Directoratul local, RMF locală escaladează subiectul de dezacord la ERGO Group IRM.

### **Comitetul de Management al Riscurilor**

Responsabilitatea pentru strategia de risc revine Consiliului de Supraveghere. Cu toate acestea, Comitetul de Management al Riscurilor este responsabil pentru aprobarea metodologiei referitoare la implementarea strategiilor de gestionare a riscurilor, sistemelor și proceselor. Comitetul asigură, de asemenea, faptul că întregul sistem de gestionare a riscurilor se efectuează pe baza criteriilor de risc, a limitelor și proceselor de guvernanta, în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile în companie. Riscurile sunt recunoscute într-un stadiu incipient și gestionate ca atare. În plus față de Comitetul de Risc, comitete suplimentare pot fi convocate la cerere (ex, Comitetul de Audit, Comitetul de Guvernanta).

### **Interfața cu celelalte funcțiuni cheie**

Domeniile de activitate ale celor patru funcțiuni cheie de guvernanta se suprapun în parte, și există interfete între toate acestea. Informații despre sarcinile și responsabilitățile funcțiunilor-cheie, precum și interfețele dintre acestea sunt descrise în "Sistemul de Guvernanta – interfețele funcțiunilor cheie". Pentru a asigura schimbul regulat de informații necesare între funcțiile de guvernanta la nivelul companiei, funcțiunile cheie se întâlnesc trimestrial în cadrul "Comitetului de Guvernanta". Următoarele aspecte sunt discutate:

- Reconcilierea procedurilor specifice referitor la aspecte similare
- Schimbul de informații privind legislația importantă pentru funcțiunile de guvernanta; discutarea rezultatelor sau pregătirea întâlnirilor organismelor de conducere



- Reconcilierea activitatilor de raportare
- Discutarea planurilor de monitorizare (CF / RMF / AF) si a planului de audit (IA)
- Optimizarea interfetelor
- Intrebari / probleme ad-hoc de interes.

Doar interfetele intre RMF si alte functiuni cheie sunt prezentate in Politica de Management al Riscurilor, mai multe informatii cu privire la alte functii si interfetele acestora sunt prezentate in Sistemul de Governanta – interfetele functiunilor cheie.

### **D.1.2. Autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii (ORSA)**

O directiva obligatorie ORSA a fost emisa privind performanta ERGO Asigurari de Viata. Sunt implicate numeroase procese.

Scopul evaluarii este prezentarea unei imagini globale a situatiilor de solvabilitate si de risc in perioada de planificare. Raportul ORSA incorporeaza planificarea strategica, care cuprinde strategiile noastre de risc si strategii de afaceri si planificarea managementului capitalului, si rezuma intr-un singur document interconectarea stransa intre strategia de afaceri si managementul riscurilor si al capitalului. Rezultatele ORSA afecteaza deciziile importante luate la ERGO. Raportul ORSA este discutat la sedintele Consiliului de Supraveghere in contextul planificarii si este trimis autoritatilor de supraveghere responsabile.

Acest lucru se produce anual. In cazul unor schimbari in mediul intern sau extern care ar putea duce la o schimbare semnificativa a profilului de risc sau a pozitiei de capital ar putea fi necesar sa se prevada o ORSA extraordinara suplimentara. Am specificat, de asemenea, evenimentele care ar avea ca rezultat o ORSA extraordinara in ghidul ORSA.

Strategia de risc a companiei ERGO Asigurari de Viata este strans legata de rezultatele procesului de planificare si de ORSA. Implementarea eficienta a strategiei de risc contribuie in mod semnificativ la performanta globala si este, de asemenea, indirect, in interesul personalului sau si al mediului corporatist. Definirea strategiei de risc include stabilirea unui apetit de risc definit de o serie de criterii de risc.

Planurile de afaceri trebuie sa fie in concordanta cu apetitul pentru risc, si nu invers. Planurile de afaceri vor fi acceptate numai in masura in care reflecta un nivel adecvat de creare a valorii in cadrul apetitului de risc definit. Tolerantele de risc pentru criteriile de risc sunt revizuite cel putin o data pe an. In unele zone, "declansatoare" bazate pe principiul semafoarelor puse in aplicare pentru a oferi avertizare timpurie si pentru a asigura respectarea limitelor de risc. Pe langa monitorizarea conformitatii cu limitele de risc mentionate mai sus, gestionam si riscurile noastre calitative.

Au fost definite procesele si procedurile pentru producerea ORSA iar unitatile responsabile de realizarea lucrarilor, documentarea proceselor si furnizarea rezultatelor pentru raportul ORSA au fost desemnate. Calendarul de realizare a celor mai importante procese ORSA in cursul anului este convenit in cadrul grupului.

Pe scurt, ORSA asigura legatura dintre procesele noastre de gestionare a riscurilor si planificare, iar rolul sau in managementul companiei noastre a fost stabilit cu fermitate.

### **D.1.3. Concluziile evaluării eficienței sistemului de management al riscurilor**

Având în vedere:

- politicile, liniile directoare, procedurile și controalele concepute și aplicate la toate nivelurile societății;

- instituirea funcției de management al riscului și a unui Comitet de Management al Riscurilor;
- implementarea unui mecanism de raportare a evoluțiilor privind expunerile la risc către conducerea societății, atât în mod regulat, cât și la cerere sau din proprie inițiativă;
- identificarea riscurilor semnificative și a unor potențiale riscuri semnificative ;
- evaluarea cantitativă și calitativă a riscurilor identificate, atât la nivel individual, cât și agregat, în baza căreia s-a creat un profil de risc și s-au definit un apetit și toleranțe la risc, care sunt evaluate și analizate anual ;
- evaluarea prospectivă a riscurilor proprii în cadrul unui proces dedicat și care se concretizează într-un raport aprobat de conducerea societății și transmis către Autoritatea de Supraveghere,

Conducerea societății consideră sistemul de management al riscurilor eficient, adecvat și complet.

## **E. Profilul de risc**

### **Informatii generale privind profilul de risc**

Urmatoarele sectiuni ilustreaza riscurile care decurg din portofoliul de afaceri in functie de categoriile de risc coerente la nivel de grup:

- Riscul de subscriere
- Riscurile de piata si de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul operational
- Riscul de concentrare
- Riscul strategic
- Riscul reputational
- Riscul de neconformitate
- Riscul de conduita
- Riscul de SB/FT

In plus, exista o serie de factori si cauze de risc care pot fi semnificative, inasa nu pot fi clasificate clar in categoriile mentionate mai sus. Acestea includ, printre altele, riscul de concentrare, riscul generat de modificarile aduse legilor etc.

Societatea evaluează cantitativ riscurile identificate prin aplicarea formulei standard Solvabilitate II, atunci când este aplicabilă, sau prin definirea unor indicatori relevanți, cum ar fi coeficientul de lichiditate, pentru riscurile care nu sunt luate în calculul cerinței de capital. Întreprinderea a definit și un cadru de evaluare calitativ al fiecărui risc semnificativ din perspectiva frecvenței și severității riscului.

## **F. Alte informatii**

### **Impactul Covid 19 asupra planului de continuitate a afacerii**

Societatea a întocmit o anexa, prin care detaliaza aspectele importante ale planificării continuității activității (BCP) în caz de pandemie.

Procedura aplicabilă în ceea ce privește declararea stării de urgență este descrisă în prevederile cuprinse la punctul 5 din cadrul Planului BCM al societății (Base Document ERGO RO).

În cazul unei pandemii, compania implementează, ca măsură de urgență, munca la domiciliu (telemunca) măsură aplicabilă cu caracter temporar, prin excepție de la prevederile contractelor individuale de munca ale angajaților, activitatea profesională a angajaților nu se va mai realiza la sediul social/sediul pentru situații de urgență stabilit în planul BCM, pe o perioadă inițială de 30 de zile sau până când autoritățile abilitate ale statului decid public încetarea situației de urgență.

Directoratul companiei emite o decizie prin care au fost stabilite următoarele măsuri (lista măsurilor nu este limitativă aceasta putând fi detaliată/circumstanțiată în funcție de situația de fapt și de drept de la data declarării pandemiei/epidemiei:

- Durata de timp pe parcursul căreia măsura muncii la domiciliu își va produce efectele;
- Categoriile de salariați față de care măsurile pentru situații de urgență sunt impuse (Pentru categoriile de salariați care nu își pot desfășura activitatea la domiciliu se vor stabili măsuri adecvate de protecție, precum reducerea programului de lucru sau obligativitatea purtării unor echipamente de protecție puse la dispoziție de către companie, pe cheltuielile acestora);
- Comunicarea de urgență a măsurilor ce trebuie luate de salariați inclusiv în ceea ce privește obligația salariaților de a informa compania cu privire la starea de sănătate.
- Personalul a fost pregătit pentru situația de urgență, și anume va fi instruit să lucreze de la domiciliu, utilizând tehnica IT pusă la dispoziție de societate (laptopurile sau stațiile PC special configurate în acest sens), de la data intrării în vigoare și până la expirarea perioadei stabilite ca situație de urgență la nivel de companie/național/local/mondial.
- A fost constituită o echipă pentru situații de urgență care are stabilite responsabilitățile specifice pentru situația de pandemie (asigurarea predării echipamentelor IT către salariați la locațiile din afara sediului secundar, alte atribuții în funcție de situația de fapt și de drept existentă la momentul declarării situației de urgență).

### **Impactul războiului din Ucraina asupra planului de continuitate a afacerii**

În urma izbucnirii conflictului din Ucraina, compania analizează în mod regulat potențialul impact negativ asupra situației economice a României și indirect asupra clienților companiei (asigurați, beneficiari, debitori etc.), rezultat din problemele care pot apărea în urma conflictului din Ucraina.

Compania monitorizează constant impactul sancțiunilor UE care pot afecta activitatea Ergo Asigurări de Viață SA, conform informațiilor transmise în timp real de către Departamentul de Conformitate sau de autorități. În plus, analiza preliminară a acționarilor pentru potențiali noi clienți include identificarea oricăror legături cu persoane juridice din țările în cauză.

Conform situației existente la nivelul companiei la 31 decembrie 2021, nu există relații directe de afaceri cu entități din Federația Rusă sau Belarus, pe niciunul dintre produsele de asigurare întrucât Ergo Group nu este prezent nici în Rusia, nici în Ucraina, iar compania nu are nicio investiție directă sau indirectă în aceste țări.

### **Evenimente ulterioare legate de finalizarea contractului de transfer de acțiuni**

Tranzacția care a fost semnată în mai 2021, prin care acțiunile operațiunilor locale ale Ergo Group (Ergo Asigurari de Viata SA și Ergo Asigurari SA) au fost vândute către Signal Iduna Asigurare Reasigurare SA, a fost finalizată în conformitate cu modificarea Registrului Acționarilor la data de 18 martie 2022. Ergo Asigurari de Viata SA continua sa functioneze pe baza principiului continuitatii in conformitate cu Strategia sa aprobata pentru perioada 2020-2023, in asteptarea adoptarii viitoarei strategii de catre noul actionar. Noul Consiliu de Supraveghere numit de catre noul actionar al Companiei va asigura continuitatea activitatii Societatii. Noul Acționar a comunicat că nu vor interveni modificări în polițele de asigurare ale companiei.