Raport Anual 2011

Denumirea şi forma juridică a emitentului: Alico Asigurări România S.A.
Numărul şi data autorizării de către CSA: 34 / 19.11.2001
Numărul de ordine în Registrul Asigurătorilor: RA-030 / 10.04.2003
Sediul social: B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53, sector 1, Bucureşti

Prezentare generală

American Life Insurance Company (Alico) este o companie MetLife, Inc., reprezentată în România prin Alico Asigurări România S.A. (Alico Asigurări) şi Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (Alico Pensii). La 1 noiembrie 2010, MetLife, Inc. a achiziţionat Alico, iar ca urmare a acestui acord, Alico Asigurări şi Alico Pensii sunt acum companii afiliate MetLife, Inc.

MetLife, Inc. este un lider global în asigurări, planuri de pensie şi programe de beneficii pentru angajaţi, oferind servicii pentru 90 de milioane de clienţi în peste 50 de ţări.

Prin filialele şi companiile sale afiliate, MetLife deţine poziţii de conducere în pieţe din Statele Unite, Japonia, America Latină, regiunea Asia Pacific, Europa şi Orientul Mijlociu.

Cu o prezenţă de peste 13 ani în România, Alico ocupă o poziţie strategică în piaţa asigurărilor de viaţă şi a pensiilor administrate privat, acest lucru fiind demonstrat de rezultatele obţinute pe plan local:

- Numărul 1 în asigurări garantate, accidente şi îmbolnăvire*
- Peste 13 ani de creştere şi stabilitate (înfiinţată în 1998)
- Alegerea a peste 1 milion de români, în ceea ce priveşte asigurările de viaţă şi pensiile administrate privat
- Investiţii în cele mai sigure instrumente financiare din România
- Portofoliu diversificat de asigurări de sănătate
- Administrator performant al unui fond de pensii private cu peste 300.000 de participanţi
- Recunoaştere din partea industriei financiare prin premiile obţinute recent pentru activitatea desfăşurată în 2011, printre care:
  - „Premiul pentru Performanţă în Profitabilitate" – premiu decernat de Finmedia la Gala Asigurătorilor de Top, 2012
  - „2012 - Premiul Special pentru Calitatea Serviciilor", premiu acordat de revista Prinm

(*) conform primelor brute subscrise în 2010, cele mai recente date publice la nivel de piaţă

Acţionariat

Alico (American Life Insurance Company).....99,9999%
Alţi acţionari.....0,0001%

Companii de reasigurare partenere:

Programul de reasigurare este corect dimensionat şi adecvat nivelului de dezvoltare a afacerii. Companii de reasigurare partenere:

- Hannover Rueckversicherug Aktiengeselshaft – Germania
- Swiss Reinsurance Company – Elveţia
- American Life Insurance Company – SUA

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR la 31.12.2011

S.C. ALICO ASIGURĂRI ROMÂNIA S.A. înfiinţată în baza legii nr.31/1990, înregistrată la Registrul Comerţului sub nr. J40/12746/1998, având codul fiscal 11304080, autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor – Cod Unic: RA-030/10.04.2003, cu sediul în Bucureşti, B-dul Lascar Catargiu, Nr.47-53, sector 1, are ca obiect de activitate încheierea de poliţe de asigurare de viaţă şi asigurări de persoane altele decât cele de viaţă.

Operaţiunile financiar-contabile s-au realizat conform prevederilor Legii contabilităţii, fiind consemnate în documentele legale şi în contabilitate.

La baza întocmirii bilanţului contabil au stat balanţa de verificare analitică, având-se în vedere respectarea Ordinului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3129/2005, cu modificările şi completările ulterioare.

În cursul anului 2011 s-au respectat prevederile contabile în vigoare în vederea întocmirii situaţiilor financiare anuale.

Veniturile din prime brute subscrise au înregistrat o ugoară creştere de 0,94% în 2011 faţă de 2010, în timp ce primele încasate au fost mai mari cu 1,42% faţă de anul precedent.

Plasamentele au înregistrat o scădere de 11,21% faţă de anul precedent, în timp ce rezervele tehnice au crescut cu 1,03%.

Profitul net a înregistrat o creştere de 7,45% faţă de cel înregistrat în anul 2010, în timp ce rata de profitabilitate a evoluat de la 33,60% în 2010 la 35,77% în 2011.

Coeficientul de lichiditate a înregistrat un nivel de 7,90 la finalul anului 2011, în timp ce pentru 2010 a fost de 8,34.

Marja de solvabilitate disponibilă s-a situat la un nivel de 171.162.788 lei, în timp ce marja de solvabilitate minimă a fost de 40.713.673 lei.

Aceste rezultate financiare s-au înregistrat pe fundal unui climat economic dificil în cursul anului 2011, ca urmare a instabilităţii generate de evoluţia pieţelor financiare.

La 31 decembrie 2011 societatea avea deschise 13 agenţii în Bucureşti şi principalele oraşe ale ţării.

În cadrul Adunării Generale a Acţionarilor din 23 noiembrie 2011 s-a decis acordarea şi plătirea de dividende în valoare de 172.500.000 RON din rezultatul reportat al Societăţii.

În martie 2011, Alico Asigurări România S.A. a subscris şi vărsat suma de 100.000 RON la formarea capitalului social al nou-înfiinţatei companii Alico Training & Consulting S.R.L.. Partea deţinută de Alico Asigurări România S.A. în Alico Training & Consulting S.R.L. reprezintă 100% din totalul acţiunilor emise.

Alico Training & Consulting S.R.L. este o societate cu răspundere limitată al cărei obiect de activitate principal este prestarea serviciilor de învăţământ în domeniul licenţierii şi formării profesionale continue a intermediarilor în vanzarea asigurărilor, în conformitate cu reglementările normelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

1.1. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANŢULUI

În data de 27 ianuarie 2012, Alico Asigurări România S.A. a semnat un acord pentru achiziţionarea operaţiunilor Aviva de asigurări de viaţă şi pensii din România (Aviva Asigurări de Viaţă S.A. şi Aviva Pensii Private - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.). Intenţia de achiziţie este supusă procedurilor legale de aprobare din partea autorităţilor competente.

1.2. MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul principalelor riscuri care afectează societatea este asigurat de către Sistemul de Management al Riscului, definit conform prevederilor legale în vigoare.

Sistemul de Management al Riscului cuprinde reguli şi procedurii necesare pentru identificarea, măsurarea, administrarea şi raportarea riscurilor la care societatea este expusă.

Tipurile de riscuri monitorizate sunt:

- Riscul de credit - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate, care rezultă din fluctuaţiile în ratingul emitenţilor de valori mobiliare şi ai oricăror debitori faţă de care societăţile de asigurare sunt expuse sau ca urmare a neîndeplinirii obligaţiilor contractuale de către intermediari, asiguraţi, reasigurători sau alţi debitori;
- Riscul de piaţă - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate, care rezultă, direct ori indirect, din fluctuaţiile în nivelul şi volatilitatea preţului de piaţă al activelor, obligaţiilor şi instrumentelor financiare. Riscul de piaţă cuprinde riscul valutar şi riscul ratei dobânzii;
- Riscul de subscriere - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate din cauza stabilirii inadecvate a tarifelor de primă şi/sau a rezervelor tehnice comparativ cu obligaţiile asumate şi care poate să rezulte, fără a fi limitativ, din fluctuaţii în frecvenţa şi severitatea evenimentelor asigurate în raport cu estimările din momentul subscrierii;
- Riscul de lichiditate – posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate, ce rezultă din imposibilitatea asiguratorilor de a valorifica active pentru a onora în orice moment şi cu costuri rezonabile obligaţiile de plată pe termen scurt sau din încasarea cu dificultate a creanţelor din contractele de asigurare/reasigurare;
- Riscul operaţional - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate, care apare din procesele interne inadecvate, din vina angajaţilor sau din erorile generate de sistemul informatic, precum şi din factori externi;
- Riscul reputaţional - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a publicităţii negative care conduce la lipsa încrederii publicului în integritatea asiguratorilor;
- Riscul de concentrare – expunerea la un risc cu un potenţial de generare de pierderi suficient de mari încât să ameninţe solvabilitatea sau situaţia financiară a asiguratorului/reasiguratorului;
- Riscul de contagiune - posibilitatea înregistrării de pierderi generate de apartenenţa la grup, apărută ca urmare a raporturilor pe care societatea le are cu alte entităţi din grup, situaţiile de dificultate care apar într-o entitate putând să se propage cu efecte negative asupra solvabilităţii societăţii de asigurare.

1.3. CONTROLUL INTERN

Sistemul de control intern al Alico Asigurări România S.A. se bazează pe norme interne, proceduri şi pe structura organizatorică internă care asigură:

- dezvoltarea activităţii în condiţii de eficienţă şi eficacitate;
- controlul riscurilor care pot afecta îndeplinirea obiectivelor şi ţelurilor Companiei;
- fluxurile informaţionale către Management;
- protejarea activelor Companiei;
- conformitatea cu legislaţia, regulamentele, politicile şi procedurile interne.

Principalele activităţi desfăsurate de Alico Asigurări România S.A. sunt procedurate; controalele şi testările care se efectuează în cadrul societăţii au ca principal obiectiv reducerea riscului la minim.

Activităţitile de control intern cuprind:

- analize făcute de Consiliul de Administratie şi de Managementul Executiv al Alico Asigurări România S.A.;
- analize ale Managementului operativ;
- controale care restricţionează accesul la activele Companiei;
- analize ale limitelor de expunere la riscuri;
- aprobări şi autorizări;
- verificări ale tranzacţiilor şi efectuarea de reconcilieri.

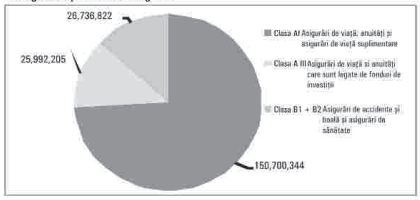
Membrii Consiliului de Administraţie:

Mario Enrique Valdes - Lora
Toby Srihiran-Brown
Aristarchos Zanis

Conducere Executivă:

Theodor Alexandrescu - Director General
Ciprian Lăduncă - Director General Adjunct

Clase de asigurări practicate şi structura veniturilor din prime nete de reasigurare, pe clase de asigurări



Bilanţ la 31 decembrie 2011	31decembrie 2011 (lei)
Active necorporale	77.009
Titluri de participare şi alte plasamente	173.467.961
Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	464.540.670
Depozite la instituţiile de credit	4.003.710
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	1.280.691
Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă	23.761.074
Creanţe din operaţiuni de reasigurare	252.601
Alte creanţe	13.116.061
Imobilizări corporale	551.510
Stocuri	183.532
Casa şi conturi la bănci	5.213.138
Dobânzi şi chirii înregistrate în avans	39.533
Cheltuieli de achiziţie reportate	60.191.447
Alte cheltuieli înregistrate în avans	123.111
Total activ	**746.802.048**
Capital social	78.515.911
Rezerve legale	15.703.182
Rezultatul reportat	3.917.068
Rezultatul exerciţiului	74.029.543
Repartizarea profitului	(925.908)
Total capitaluri proprii	171.239.796
Rezerve matematice	299.126.361
Rezerve de prime	104.053.328
Rezerve pentru participarea la beneficii şi risturnuri	10.829.712
Rezerve de daune	15.892.380
Rezerve matematice aferente asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractaţilor	116.612.050
Depozite primite de la reasiguratori	823.109
Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă	113.278
Datorii provenite din operaţiuni de reasigurare	1.414.544
Provizioane	1.949.905
Alte datorii	23.942.105
Venituri în avans	805.480
Total pasiv	**746.802.048**

Contul de profit şi pierdere Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011	31decembrie 2011 (lei)
Prime brute subscrise	206.948.419
Prime cedate în reasigurare	(3.519.049)
Variaţia rezervei de primă	9.808.195
Venituri din prime, nete de reasigurare	**213.237.567**
Venituri din plasamente	58.099.884
Plusvalori nerealizate din plasamente	1.190.474
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	4.490.029
Alte venituri netehnice	13.983.433
Total	**290.981.397**
Cheltuieli cu rezervele tehnice	23.679.130
Cheltuieli cu daune, nete de reasigurare	67.577.625
Cheltuieli de exploatare nete	88.470.295
Cheltuieli cu plasamentele	5.842.385
Minusvalori nerealizate din plasamente	2.676.249
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	3.711.789
Alte cheltuieli netehnice	13.011.691
Total	**202.969.164**
Rezultatul brut al exerciţiului	88.012.233
Impozit pe profit	13.982.690
Rezultatul net al exerciţiului	**74.029.543**

Raportul Auditorului

Deloitte.

Deloitte Audit S.R.L.
Str. Nicolae Titulescu nr. 4-6
Nirvana de sud, Etajul 3
Sector 1, 011141, Bucureşti
Romania

Tel: +40 21 222 16 01
Fax: +40 21 222 16 50
www.deloitte.ro

Către Acţionari,
S.C. ALICO Asigurari Romania S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

1 Situaţiile financiare sumarizate anexate ale S.C. ALICO Asigurari Romania S.A. („Societatea") conţinând bilanţul al contului de profit si pierdere („Situaţiile financiare sumarizate") au fost extrase din situaţiile financiare individuale ale Societăţii pentru exerciţiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2011 întocmite în conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3129/2005 cu modificările şi completările ulterioare si cu politicile contabile descrise in notele la situaţiile financiare. Conducerea Societăţii răspunde pentru întocmirea si prezentarea fidela a acestor situaţii financiare sumarizate. Responsabilitatea noastră este as exprimam o opinie asupra consistentei, sub toate aspectele semnificative, a situaţiilor financiare sumarizate cu situaţiile financiare din care au fost extrase.

2 Noi am auditat in conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit situaţiile financiare individuale ale Societăţii mai sus menţionate pentru exerciţiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011 din care au fost extrase situaţiile financiare sumarizate. In raportul nostru datat 24 aprilie 2012 am exprimat o opinie fără rezerve asupra situaţiilor financiare individuale ale Societăţii.

3 In opinia noastră situaţiile financiare sumarizate la data de 31 decembrie 2011 sunt consistente, sub toate aspectele semnificative, cu situaţiile financiare individuale din care au fost extrase.

4 Pentru o înţelegere mai buna a poziţiei financiare a Societăţii si rezultatelor operaţiunilor acesteia pentru anul incheiat la 31 decembrie 2011, precum si a ariei de aplicabilitate a auditului nostru, situaţiile financiare sumarizate trebuie citite împreuna cu situaţiile financiare individuale din care sunt extrase si cu raportul nostru de audit asupra acestora.

Ahmed Hassan, Partener de Audit

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania cu certificatul nr. 1529/25.11.2003

In numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrata la Camera Auditorilor Financiari din Romania cu certificatul nr. 25/25.06.2001

Bucuresti, Romania
24 aprilie 2012

Societatea Deloitte se referă la o organizare Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o societate cu răspundere limitată din Marea Britanie, la filialele membre ale acesteia, în cadrul cărora fiecare filială membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere detaliată a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited şi a filialelor membre, vă rugăm să accesaţi www.deloitte.com/romania

Reţeaua de distribuţie Alico – aproape de clienţi

Reţeaua de distribuţie într-o companie de asigurări de viaţă are un rol foarte important, prin aceasta realizându-se contactul direct cu clientul – fiind, astfel, esenţială pentru calitatea actului de vânzare.

Obiectivul Alico Asigurări rămâne dezvoltarea unei reţele de distribuţie diversificate, pentru a putea oferi servicii pentru cât mai multe segmente de populaţie, asigurând atât o calitate superioară, cât şi avantajul proximităţii.

Un alt obiectiv prioritar pentru companie este asigurarea unei forţe de vânzări profesioniste. Standardele au fost impuse atât de reglementările în vigoare, cât şi de piaţa care a transmis că a venit momentul să formalizăm procesul de profesionalizare a distribuţiei din asigurări. Alico Asigurări are instrumente deja puse în funcţiune, oameni pregătiţi să înţeleagă nevoile clientului şi să propună soluţii competitive de asigurare.

Agenţia

Echipa proprie de vânzări a Alico Asigurări este unul dintre canalele esenţiale de distribuţie ale companiei. Întreaga activitate desfăşurată Agenţie este orientată către întâmpinarea nevoilor clienţilor, oferirea unor soluţii competitive de asigurare calibrate optim cu nevoile şi veniturile fiecăruia – acest lucru fiind posibil ca urmare a relaţiei directe pe care o are agentul de asigurare cu fiecare dintre clienţii săi.

Companiile de brokeraj

Brokerii rămân în continuare canalul de distribuţie cu un potenţial mare de dezvoltare prin natura soluţiilor de asigurare integrate din toate punctele de vedere, pe care au posibilitatea să le ofere clienţilor.

Alico Asigurări s-a evidenţiat în piaţa locală prin rezultatele obţinute în parteneriatele cu brokerii. Transparenţa, consecvenţa, implicarea, dorinţa de succes, corectitudinea sunt numai câteva din caracteristicile care definesc sprijinul oferit de companie pentru susţinerea brokerilor. Toate acestea ne oferă siguranţa că partenerii care se angrenează într-un program de dezvoltare alături de noi vor reuşi să aibă o poziţie mai puternică, mai stabilă, pregatită pentru un salt important în această piaţă.

Bancassurance – parteneriate cu instituţiile financiare

Împreună cu băncile partenere am dezvoltat sisteme de distribuţie, de training, de motivare sau sisteme informatice – cu rezultate remarcabile şi în anul 2011.

Cheia succesului este echilibrul între necesităţile şi exigenţele fiecărui partener: client – bancă – asigurător. Astfel, clienţii găsesc un produs care se potriveşte nevoilor lor. Banca îşi fidelizează clienţii lărgind gama de produse pe care le distribuie. Iar Alico Asigurări serveşte din ce în ce mai multi clienţi.

Produse

Portofoliu – structură şi analiză

Deducerile fiscale privind contractele de asigurare de viaţă sunt reglementate de Codul Fiscal. Legile aplicabile contractelor de asigurare încheiate de Alico Asigurări România S.A. sunt Legea 32/2000 cu modificările şi completările ulterioare şi Legea 136/1995, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi normele emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în aplicarea acestor legi.

În conformitate cu prevederile Legii 571/2003 (Codul fiscal), cu modificările şi completările ulterioare, nu constituie venituri impozabile sumele încasate din asigurări de orice fel reprezentând despăgubiri, sume asigurate, precum şi orice alte drepturi cu excepţia câştigurilor primite de la societăţile de asigurări ca urmare a contractului de asigurare încheiat între părţi, cu ocazia tragerilor de amortizare. Prevederile sus menţionate îşi pot înceta aplicabilitatea în orice moment în timpul executării contractului de asigurare ca urmare a modificării, abrogării unor reglementări chiar de nivel inferior care sa le circumstanţieze aplicabilitatea.

Alico Asigurări oferă pe piaţa din România atât **produse individuale**, cât şi **produse de grup.**

Produse individuale: asigurări de viaţă (asigurări de viaţă cu capitalizare şi beneficii garantate, asigurări de viaţă cu componentă investiţională, asigurări de viaţă cu componentă de protecţie, asigurări pentru afecţiuni grave), asigurări de accidente, asigurări de sănătate.

Produse de grup: asigurări de viaţă ce oferă beneficii pentru angajaţi şi asigurări de accidente (planuri financiare de protecţie, planuri financiare pentru pensie), asigurări ataşate unui produs bancar.

Beneficii oferite de produsele Alico în România

Respectând rolul de bază al unei asigurări de viaţă, acela de a prelua un risc financiar, beneficiile oferite de poliţele Alico Asigurări sunt următoarele:

- beneficii de protecţie financiară
  - protecţie financiară în caz de invaliditate permanentă totală sau parţială din accident
  - protecţie financiară pentru familie în caz de deces din orice cauză sau ca urmare a unui accident
  - preluarea plăţii primelor de către companie în caz de incapacitate de muncă
  - protecţie financiară pentru viitorul copilului
  - rentă în caz de invaliditate permanentă
- beneficii medicale
  - beneficiu în caz de spitalizare, intervenţie chirurgicală şi convalescenţă ca urmare a unei îmbolnăviri sau a unui accident
  - protecţie financiară extinsă pentru restul familiei
  - beneficiu pentru anestezie, terapie intensivă
  - beneficii extra-spitaliceşti: transport cu ambulanţa, vizită medicală post-spitalizare la domiciliu, diagnosticare post-spitalizare
  - protecţie financiară în caz de afecţiuni grave
  - Telediagnostic – a doua opinie medicală transmisă de medici specialişti din SUA
  - protecţie financiară în caz de fracturi şi arsuri
- beneficii de acumulare de capital:
  - oferă un venit asigurat la pensie sau o sumă asigurată la maturitatea poliţei
  - poate oferi un venit suplimentar la pensie sau o sumă disponibilă în timpul vieţii active
  - bonus de maturitate.

Portofolii de investiţii Alico

La finalul anului 2011, randamentul investiţional a fost de 8,03% pentru plasamentele aferente tuturor claselor de asigurare, cu excepţia produselor de tip Unit-Linked (UL).

Activele folosite la acoperirea rezervelor tehnice brute cu excepţia produselor de tip Unit-Linked (UL):

Obligaţiuni corporatiste

Ţara în care sunt localizate	Emitentul	Piaţa bursieră	Valoarea de piaţă a activelor (RON)
Marea Britanie	NATIONAL GRID GRAS PLC FIXED	London SE	9.000.000
Statele Unite ale Americii	JP Morgan Chase & Co	Irish SE	19.569.381
Austria	BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	Luxembourg SE	4.000.000
Marea Britanie	ROYAL BANK OF SCOTLAND	London SE	28.000.000
Luxemburg	BANCA EUROPEANA DE INVESTITII	Bucharest SE	16.340.800
Marea Britanie	LLOYDS TSB BANK PLC	London	29.000.000
România	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ	Luxembourg SE	24.071.875
Germania	UniCredit Bank AG Munich	Luxembourg SE	21.500.000
Total obligaţiuni corporatiste			**151.582.056**

Obligaţiuni municipale

Ţara în care sunt localizate	Emitentul	Piaţa bursieră	Valoarea de piaţă a activelor (RON)
Spania	Generalitat de Valencia	Luxembourg SE	8.000.000
Total obligaţiuni municipale			8.000.000

Obligaţiuni guvernamentale

Ţara în care sunt localizate	Emitentul	Piaţa bursieră	Valoarea de piaţă a activelor (RON)
România	GUVERNUL ROMÂNIEI	Bucharest SE	385.019.301

Total depozite	**3.997.955**
Total disponibilităţi în conturi şi casierie	**5.213.137**
Dobânzi de încasat	**26.220.024**
Total active	**580.032.473**

Plasamentele investiţionale ale Alico Asigurări sunt realizate în titluri de stat în proporţie de 70%, obligaţiuni corporative 27%, iar restul în obligaţiuni municipale, depozite şi disponibil în conturi curente.

Detalii cu privire la activele programelor de investiţii aferente produselor de tip UL

Plus

Este fondul de investiţii ce are ca scop combinarea performanţei pe termen lung a investiţiei cu principiile conservatoare de plasament. Presupune investiţii în obligaţiuni de stat şi corporative în proporţie de 60 până la 100%, maximum 40% investiţii pe piaţa monetară. Pentru anul 2011 fondul Plus a înregistrat un randament de +8,59%.

Depozite si cash	2,44%
Titluri de stat	94,25%
Obligatiuni corporatiste	3,31%

Multiplu

Este un fond de investiţii care îmbină elementele celor două fonduri anterioare, având ca scop combinarea performanţei pe termen lung cu principiile de plasament echilibrat. Presupune investiţii în acţiuni (20 – 40%), obligaţiuni de stat şi corporative (20-50%) şi investiţii pe piaţa monetară (10 – 50%). Pentru anul 2011 fondul Multiplu, cu expunere moderată pe Bursa de la Bucureşti, a înregistrat un randament de -2,77%.

Depozite si cash	31,77%
Titluri de stat	36,07%
Obligatiuni corporatiste	9,10%
Actiuni	23,06%

Exponenţial

Este fondul de investiţii ce are ca scop combinarea performanţei pe termen lung cu principiile dinamice de plasament financiar. Presupune investiţii în acţiuni (50 – 90%), obligaţiuni şi investiţii pe piaţa monetară (10 – 50%). Pentru anul 2011 fondul Exponenţial, cu expunere semnificativă pe Bursa de la Bucureşti, a înregistrat un randament de -14,29%.

Depozite si cash	8,13%
Titluri de stat	19,06%
Obligatiuni corporatiste	14,49%
Actiuni	58,32%

Strategii şi perspective de dezvoltare

Profitabilitatea înregistrată de companie şi în 2011 ne plasează într-o poziţie favorabilă pentru a face investiţii atât în oameni, cea mai valoroasă resursă, precum şi în proiecte noi cu scopul de a diferenţia produsele şi serviciile Alico în România, având în vedere să aducem valoare clienţilor actuali şi viitori.

Compania se concentrează în direcţia creşterii volumului de vânzări noi atât ca număr de clienţi, cât şi ca primă medie pe client, a diversificării distribuţiei cu accent pe distribuţia directă şi alternativă, precum şi spre menţinerea unui grad înalt de retenţie din portofoliul existent.

Totodată, urmează să dezvoltăm noi parteneriate cu băncile, pentru a pune la dispoziţia clienţilor noi poliţe individuale oferite la ghişeu de ofiţerul bancar, precum şi pregătirea Departamentului de Beneficii pentru Angajaţi (Employee Benefits) cu scopul de a oferi pachete competitive clienţilor noştri corporativi care au ales sau vor alege Alico Asigurări pentru asigurarea vieţii angajaţilor acestora.

Esenţial însă rămâne faptul că pe parcursul anului 2012 ne-am propus să păstrăm clientul în centrul a tot ceea ce facem şi a tuturor promisiunilor pe care ni le asumăm.

Alico

Alico Asigurări România S.A. este companie MetLife, Inc.