

## **BT Pensia Noastră**

### **Principalele caracteristici ale sistemului de administrare/management a/al riscurilor**

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. asigură gestionarea riscurilor în cadrul companiei prin politici și proceduri implementate în concordanță cu prevederile legislative în vigoare și normele emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, care reglementează activitatea de pensii private în România.

În cadrul societății sunt definite Direcția Managementul Riscului și Direcția Control Intern și Conformitate, care emit periodic rapoarte de activitate, aducând la cunoștința conducerii executive orice modificare de risc identificată, care poate afecta derularea activității societății. De asemenea sunt înființate și comitete consultative care raportează conducerii executive (Comitetul de Investiții, Comitetul de Management al Riscului, Comitetul de Securitate și Sănătate în muncă), sau Consiliului de Administrație, după caz (Comitetul de Audit, Comitetului de Remunerare și Nominalizare).

Reglementările implementate în cadrul societății fac referire la: evaluarea și administrarea riscurilor; remunerare; evaluarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice; soluționarea reclamațiilor; identificarea și prevenirea conflictelor de interese; selectarea, monitorizarea, evaluarea și adecvarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

### **Extras privind concluziile evaluării eficienței sistemului de administrare /management a/al riscurilor pe semestrul I 2026**

Analizele de risc efectuate în cursul semestrului I 2026 au ținut cont de mediul economic și de situația internațională, în vederea oferirii unui răspuns rapid la orice modificare a piețelor.

Pe parcursul semestrului I al anului 2026, au fost analizate la nivelul fondului de pensii administrat privat și la nivelul administratorului riscurile de piață, de credit, de lichiditate, de concentrare, de conformitate, riscul operațional, riscul de contraparte, riscul de durabilitate, precum și riscul reputațional. Pentru aceste riscuri, se aplică după caz și teste de stres. În semestrul I al anului 2026 nu au fost identificate evenimente de risc operațional cu impact material sau situații de abateri de la limitele de risc stabilite, neexistând modificări ale profilului de risc aferent societății și fondului de pensii administrat privat.

Având în vedere politicile, procedurile și controalele implementate la nivelul BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA, Consiliul de Administrație a constatat că sistemul de administrare și management al riscului adoptat la nivelul societății este adecvat și proporțional cu dimensiunea, natura și complexitatea activității exercitate și funcționează eficient.