

smart *Future*

Σχέδιο
Επαγγελματικών Συντάξεων

Συνταξιοδοτικά
Επενδυτικά Ταμεία
και αποδόσεις

Δεκέμβριος 2021

eurolife

Στρατηγική επενδύσεων



Επενδύουμε
μέσω
αναγνωρισμένων
διεθνών
διαχειριστών
Παθητικής
Διαχείρισης
(Index Funds)
εξασφαλίζοντας
χαμηλότερα
διαχειριστικά
και λειτουργικά
έξοδα,
στοχεύοντας
σε καλύτερες
διαχρονικές
αποδόσεις.

Η Eurolife σε συνεργασία με τη BOC Asset Management προσφέρουν μια ευρεία γκάμα επενδυτικών ταμείων που ανταποκρίνονται σε διαφορετικούς επενδυτικούς στόχους απόδοσης και ανάληψης κινδύνου, καλύπτοντας όλα τα επενδυτικά προφίλ. Η BOC Asset Management ή BOCAM είναι εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Κύπρο, με αριθμό εγγραφής HE358706 και έχει λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (Αρ. Άδειας ΕΔ ΟΣΕΚΑ 5/78/2012). Η επενδυτική προσέγγιση που ακολουθείται εστιάζεται στη διασπορά των επενδύσεων στις διεθνείς αγορές, ενώ οι επενδυτικές αποφάσεις λαμβάνονται με μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα και στο πλαίσιο της επενδυτικής στρατηγικής κάθε επενδυτικού ταμείου. Οι αυστηρές εσωτερικές επενδυτικές διαδικασίες και παρακολούθηση των επενδυτικών κινδύνων των Ταμείων σε επίπεδο Επενδυτικής Επιτροπής, διασφαλίζουν τη βέλτιστη διαχείριση των επενδύσεων προς όφελος των πελατών.

Δυναμικό Ταμείο



Επενδυτικοί στόχοι

Το Ταμείο στοχεύει σε υψηλή κεφαλαιακή απόδοση σε μεσαίο/ μακροπρόθεσμο ορίζοντα κυρίως μέσω επενδύσεων στην παγκόσμια μετοχική αγορά.

Οι επενδύσεις σε ομόλογα αντιπροσωπεύουν μικρότερο ποσοστό. Οι επενδύσεις του Ταμείου διαθέτουν ευρεία διασπορά στις κύριες επενδυτικές κατηγορίες και γεωγραφικές περιοχές και τομείς.

Επενδυτική Πολιτική

Για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων, το Ταμείο υιοθετεί επενδυτική πολιτική που στοχεύει στην ακόλουθη σύνθεση του χαρτοφυλακίου:

Κατηγορία Επένδυσης	Επενδυτικά Όρια ¹	Κατανομή στις 31/12/2021
Μετοχές και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια	60-80%	71,23%
Ομόλογα και ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια	0-40%	20%
Εναλλακτικές Επενδύσεις	0-10%	0%
Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών ²	0-20%	8,77%

Αποδόσεις μέχρι τις 31/12/2021³

Περίοδος	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Μέση Απόδοση 5 ετών	Συνολική Απόδοση
Απόδοση (%)	8,02%	7,39%	-3,10%	18,42%	0,53%	16,22%	7,55%	55,52%

Βαθμός Επικινδυνότητας - Ψηλός Επενδυτικός Κίνδυνος⁴

Απευθύνεται σε μέλη που είναι διατεθειμένα να αναλάβουν έναν αυξημένο επενδυτικό κίνδυνο προσδοκώντας σε υψηλές αποδόσεις σε ένα μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

Άλλες πληροφορίες

- Το κάθε Ταμείο αποτελείται από μονάδες ίσης αξίας, η τιμή των οποίων υπολογίζεται μια φορά την εβδομάδα. Ανάλογα με τη Βάση Εκτίμησης, η τιμή των μονάδων υπολογίζεται διαιρώντας την αξία του ενεργητικού του Ταμείου με το σύνολο των μονάδων που υπάρχουν σε αυτό.
- Δεν υπάρχει διαφορά μεταξύ της Τιμής Προσφοράς και Εξαργύρωσης (δηλ. υπάρχει μόνο μια τιμή) για κάθε Ταμείο.

¹ Οι διαχειριστές του Ταμείου διατηρούν το δικαίωμα να αυξάνουν βραχυπρόθεσμα το ποσοστό ρευστότητας του Ταμείου ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

² Μέσα χρηματαγοράς όπως αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων ΟΣΕΚΑ, βραχυπρόθεσμα κυβερνητικά ομόλογα κ.λπ.

³ Προηγούμενη απόδοση των Ταμείων Smart Future δεν αποτελεί ένδειξη ή εγγύηση για τη μελλοντική απόδοση και πορεία τους.

⁴ Ο καθορισμός του βαθμού επικινδυνότητας γίνεται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των διαφορετικών Ταμείων που προσφέρονται από τη Eurolife και όχι για σκοπούς σύγκρισης με άλλες εταιρείες.

Μεικτό Ταμείο



Επενδυτικοί στόχοι

Το Ταμείο στοχεύει σε κεφαλαιακή απόδοση σε μεσαίο/ μακροχρόνιο ορίζοντα, επενδύοντας τόσο σε αξίες με δυνατότητα υψηλών κεφαλαιουχικών κερδών, όσο και σε επενδύσεις σταθερού εισοδήματος, μέσω μιας ισορροπημένης κατανομής κυρίως σε μετοχές και ομόλογα. Οι επενδύσεις του Ταμείου διαθέτουν ευρεία διασπορά στις κύριες επενδυτικές κατηγορίες και γεωγραφικές περιοχές.

Επενδυτική Πολιτική

Για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων, το Ταμείο υιοθετεί επενδυτική πολιτική που στοχεύει στην ακόλουθη σύνθεση του χαρτοφυλακίου:

Κατηγορία Επένδυσης	Επενδυτικά Όρια ¹	Κατανομή στις 31/12/2021
Μετοχές και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια	35-60%	43,22%
Ομόλογα και ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια	10-65%	37,45%
Εναλλακτικές Επενδύσεις	0-10%	0%
Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών ²	0-30%	19,33%

Αποδόσεις μέχρι τις 31/12/2021 ³

Περίοδος	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Μέση Απόδοση 5 ετών	Συνολική Απόδοση
Απόδοση (%)	5,27%	5,92%	-2,33%	11,94%	0,74%	9,69%	5,05%	34,71%

Βαθμός Επικινδυνότητας - Μεσαίος Επενδυτικός Κίνδυνος⁴

Απευθύνεται σε μέλη που στοχεύουν σε κεφαλαιακή απόδοση σε μεσαίο/ μακροχρόνιο ορίζοντα και είναι διατεθειμένα ν' αναλάβουν μεσαίο επενδυτικό κίνδυνο.

Άλλες πληροφορίες

- Το κάθε Ταμείο αποτελείται από μονάδες ίσης αξίας, η τιμή των οποίων υπολογίζεται μια φορά την εβδομάδα. Ανάλογα με τη Βάση Εκτίμησης, η τιμή των μονάδων υπολογίζεται διαιρώντας την αξία του ενεργητικού του Ταμείου με το σύνολο των μονάδων που υπάρχουν σε αυτό.
- Δεν υπάρχει διαφορά μεταξύ της Τιμής Προσφοράς και Εξαργύρωσης (δηλ. υπάρχει μόνο μια τιμή) για κάθε Ταμείο.

¹ Οι διαχειριστές του Ταμείου διατηρούν το δικαίωμα να αυξάνουν βραχυπρόθεσμα το ποσοστό ρευστότητας του Ταμείου ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

² Μέσα χρηματαγοράς όπως αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων ΟΣΕΚΑ, βραχυπρόθεσμα κυβερνητικά ομόλογα κ.λπ.

³ Προηγούμενη απόδοση των Ταμείων Smart Future δεν αποτελεί ένδειξη ή εγγύηση για τη μελλοντική απόδοση και πορεία τους.

⁴ Ο καθορισμός του βαθμού επικινδυνότητας γίνεται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των διαφορετικών Ταμείων που προσφέρονται από τη Eurolife και όχι για σκοπούς σύγκρισης με άλλες εταιρείες.

Εισοδηματικό Ταμείο



Επενδυτικοί στόχοι

Το Ταμείο στοχεύει σε ικανοποιητική κεφαλαιακή απόδοση σε μεσαίο/ μακροπρόθεσμο ορίζοντα, επενδύοντας κυρίως σε ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, καθώς επίσης με χαμηλότερο ποσοστό σε επενδύσεις που προσφέρουν μακροπρόθεσμα δυνατότητες αύξησης κεφαλαίου.

Οι επενδύσεις του Ταμείου διαθέτουν ευρεία διασπορά σε γεωγραφική τοποθεσία, εκδότη και τομέα με σκοπό την επίτευξη αποδόσεων παρόμοιων με αυτές των παγκοσμίων επενδυτικών δεικτών.

Επενδυτική Πολιτική

Για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων, το Ταμείο υιοθετεί επενδυτική πολιτική που στοχεύει στην ακόλουθη σύνθεση του χαρτοφυλακίου:

Κατηγορία Επένδυσης	Επενδυτικά Όρια ¹	Κατανομή στις 31/12/2021
Μετοχές και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια	0-20%	10,01%
Ομόλογα και ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια	50-100%	68,16%
Εναλλακτικές Επενδύσεις	0-10%	0%
Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών ²	0-30%	21,83%

Αποδόσεις μέχρι τις 31/12/2021 ³

Περίοδος	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Μέση Απόδοση 5 ετών	Συνολική Απόδοση
Απόδοση (%)	1,88%	3,46%	-1,61%	5,59%	2,10%	1,88%	2,25%	13,91%

Βαθμός Επικινδυνότητας - Χαμηλός προς μεσαίος Επενδυτικός Κίνδυνος⁴

Απευθύνεται σε μέλη που προσδοκούν σε ικανοποιητική κεφαλαιακή απόδοση σε μεσαίο/ μακροπρόθεσμο ορίζοντα με την ανάληψη χαμηλού προς μεσαίου επενδυτικού κινδύνου.

Άλλες πληροφορίες

- Το κάθε Ταμείο αποτελείται από μονάδες ίσης αξίας, η τιμή των οποίων υπολογίζεται μια φορά την εβδομάδα.
Ανάλογα με τη Βάση Εκτίμησης, η τιμή των μονάδων υπολογίζεται διαιρώντας την αξία του ενεργητικού του Ταμείου με το σύνολο των μονάδων που υπάρχουν σε αυτό.
- Δεν υπάρχει διαφορά μεταξύ της Τιμής Προσφοράς και Εξαργύρωσης (δηλ. υπάρχει μόνο μια τιμή) για κάθε Ταμείο.

¹ Οι διαχειριστές του Ταμείου διατηρούν το δικαίωμα να αυξάνουν βραχυπρόθεσμα το ποσοστό ρευστότητας του Ταμείου ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

² Μέσα χρηματαγοράς όπως αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων ΟΣΕΚΑ, βραχυπρόθεσμα κυβερνητικά ομόλογα κ.λπ.

³ Προηγούμενη απόδοση των Ταμείων Smart Future δεν αποτελεί ένδειξη ή εγγύηση για τη μελλοντική απόδοση και πορεία τους.

⁴ Ο καθορισμός του βαθμού επικινδυνότητας γίνεται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των διαφορετικών Ταμείων που προσφέρονται από τη Eurolife και όχι για σκοπούς σύγκρισης με άλλες εταιρείες.

Ταμείο Μετρητών



Επενδυτικοί στόχοι

Το Ταμείο στοχεύει στη διαφύλαξη κεφαλαίου και την επίτευξη απόδοσης ανάλογης με το επίπεδο των επιτοκίων σε ευρώ, με περιορισμένο επενδυτικό κίνδυνο.

Επενδυτική Πολιτική

Για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων, το Ταμείο επενδύει σε μετρητά και ισοδύναμα μετρητών.¹

Αποδόσεις μέχρι τις 31/12/2021 ²

Περίοδος	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Μέση Απόδοση 5 ετών	Συνολική Απόδοση
Απόδοση (%)	0,14%	0,06%	-0,10%	0,10%	-0,40%	-0,60%	- 0,19%	-0,80%

Βαθμός Επικινδυνότητας - Ελάχιστος Επενδυτικός Κίνδυνος³

Απευθύνεται σε μέλη που πλησιάζουν την αφυπηρέτηση με πρωταρχικό τους στόχο τη διατήρηση κεφαλαίου και την ανάληψη ελάχιστου επενδυτικού κινδύνου.

Άλλες πληροφορίες

- Το κάθε Ταμείο αποτελείται από μονάδες ίσης αξίας, η τιμή των οποίων υπολογίζεται μια φορά την εβδομάδα. Ανάλογα με τη Βάση Εκτίμησης, η τιμή των μονάδων υπολογίζεται διαιρώντας την αξία του ενεργητικού του Ταμείου με το σύνολο των μονάδων που υπάρχουν σε αυτό.
- Δεν υπάρχει διαφορά μεταξύ της Τιμής Προσφοράς και Εξαργύρωσης (δηλ. υπάρχει μόνο μια τιμή) για κάθε Ταμείο.

¹ Μέσα χρηματαγοράς όπως αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων ΟΣΕΚΑ, βραχυπρόσθεσμα κυβερνητικά ομόλογα κ.λπ.

² Προηγούμενη απόδοση των Ταμείων Smart Future δεν αποτελεί ένδειξη ή εγγύηση για τη μελλοντική απόδοση και πορεία τους.

³ Ο καθορισμός του βαθμού επικινδυνότητας γίνεται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των διαφορετικών Ταμείων που προσφέρονται από τη Eurolife και όχι για σκοπούς σύγκρισης με άλλες εταιρείες.

Σημαντικές σημειώσεις

- Το παρόν έγγραφο προορίζεται για ενημερωτικούς σκοπούς μόνο. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να εκλαμβάνεται ως συμβουλή ή σύσταση προς υφιστάμενους ή υποψήφιους πελάτες για αγορά, πώληση ή διατήρηση συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών μέσων. Οι υποψήφιοι πελάτες πρέπει να αξιολογούν ανεξάρτητα κάθε επενδυτική στρατηγική και να συμβουλευόμαστε τους νομικούς, φορολογικούς και οικονομικούς τους συμβούλους όπου είναι αναγκαίο.
- Το παρόν έγγραφο βασίζεται σε πληροφόρηση που προέρχεται από αξιόπιστες πηγές όμως η Eurolife Ltd (“Eurolife”) δεν εγγυάται ούτε φέρει ευθύνη για την ακρίβεια, πληρότητα και ορθότητα της πληροφόρησης αυτής. Το περιεχόμενο του παρόντος εγγράφου μπορεί να τροποποιηθεί οποτεδήποτε κατά τη διακριτική ευχέρεια της Eurolife. Η Eurolife, οι διευθυντές, διευθύνοντες σύμβουλοι και υπάλληλοί της, δεν αναλαμβάνουν, ανεξαρτήτως των συνθηκών, οποιαδήποτε ευθύνη για οποιαδήποτε επενδυτική στρατηγική, συναλλαγή ή επένδυση που βασίστηκε στο παρόν έγγραφο. Απαγορεύεται η αναπαραγωγή ή κοινοποίηση του παρόντος σε τρίτους με οποιοδήποτε τρόπο χωρίς την προηγούμενη άδεια της Eurolife.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη ή εγγύηση για τη μελλοντική απόδοση. Η Eurolife δεν μπορεί με κανέναν τρόπο να εγγυηθεί την απόδοση των επενδυτικών ταμείων Smart Future. Οι υφιστάμενοι και οι μελλοντικοί υποψήφιοι πελάτες αναλαμβάνουν επενδυτικό κίνδυνο που πηγάζει από τις επενδυτικές τοποθετήσεις των Ταμείων του Σχεδίου Smart Future.

