

smart *Future*

Σχέδιο
Επαγγελματικών Συντάξεων

Οδηγός
Εργοδότη

EuroLife





Εμπνέουμε αξιοπιστία

Κατέχουμε **ηγετική θέση** στην Ασφαλιστική Αγορά με πολύχρονη εμπειρία στον τομέα ωφελημάτων συνταξιοδότησης.

Προσφέρουμε μια **απλή και ολοκληρωμένη λύση** εξασφαλίζοντας τις συνταξιοδοτικές ανάγκες των εργαζομένων σας.

Παρέχουμε **ευελιξία** στον καθορισμό και τροποποίηση των χαρακτηριστικών του Σχεδίου με βάση τις εκάστοτε επιθυμίες τόσο τις δικές σας όσο και των εργαζομένων σας.

Παρέχουμε **επενδυτικές επιλογές** στους εργαζομένους σας βάσει του επενδυτικού τους ορίζοντα και προφίλ ρίσκου.

Συνεργασία με BOC Asset Management για την **επαγγελματική διαχείριση των επενδυτικών Ταμείων**.

Διασπορά των επενδύσεων στις **διεθνείς αγορές για επίτευξη αποδόσεων** αντιστοίχων με τους παγκοσμίους επενδυτικούς δείκτες.

Διαθέτουμε **εξειδικευμένο προσωπικό** για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση και υποστήριξη για σας και τους εργαζομένους σας.

Διαθέτουμε **εξειδικευμένα υποστηρικτικά εργαλεία** με σκοπό τον καλύτερο συνταξιοδοτικό προγραμματισμό των εργαζομένων σας και την πρόβλεψη εξέλιξης του συνταξιοδοτικού τους Σχεδίου.

Προσφέρουμε **πολύ ανταγωνιστικές χρεώσεις**.

Λεξιλόγιο



Εταιρεία

Η EuroLife Ltd η οποία αναφέρεται και ως εμάς, εμείς, μας.

Μέλος

Οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο το οποίο πληροί τα κριτήρια συμμετοχής στο Σχέδιο.

BOCAM

Η BOC Asset Management η οποία διαχειρίζεται τις επενδύσεις του Σχεδίου (Άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου αρ. ΕΔ ΟΣΕΚΑ 5/78/2012). Η BOCAM είναι εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Κύπρο με αριθμό εγγραφής HE358706.

Συμμετοχή

Είναι η συμμετοχή του Μέλους στα ωφελήματα που παρέχονται από το Σχέδιο.

Λογαριασμός Μέλους (Λογαριασμός)

Είναι ο λογαριασμός που πιστώνονται οι Μονάδες Επένδυσης του Μέλους.

Συνεισφορά

Είναι το ποσό που καταβάλλεται ως αντίτιμο των Ωφελημάτων που παρέχονται από τη Σύμβαση.

Ταμείο

Το Επενδυτικό Ταμείο ή Ταμεία της Εταιρείας στα οποία μπορεί να συμμετέχει το Μέλος.

Μονάδες Επένδυσης

Οι μονάδες στις οποίες υποδιαιρείται το Ταμείο ή τα Ταμεία.

Τιμή Μονάδας Επένδυσης

Η τιμή με την οποία πιστώνονται ή/και εξαργυρώνονται Μονάδες.

Εκτίμηση Ταμείου

Η διαδικασία μέσω της οποίας υπολογίζονται οι Τιμές των Μονάδων Επένδυσης των Ταμείων.

Συνταξιοδοτικά Ωφελήματα (Ωφελήματα)

Είναι τα ποσά που είναι πληρωτέα κατά την αφυπηρέτηση.

Πλεονεκτήματα και οφέλη δημιουργίας του Smart Future σχεδίου επαγγελματικών συντάξεων Eurolife για εσάς και τους εργαζομένους σας

- Αναπτύσσει μια θετική φήμη για την επιχείρησή σας βοηθώντας στην προσέλκυση νέων εργαζομένων.
- Αυξάνει τα κίνητρα και την παραγωγικότητα των εργαζομένων σε περίπτωση που οι συνεισφορές σας συνδεθούν με την απόδοση του εργαζομένου σας ή/και τα κέρδη της επιχείρησης.
- Δημιουργεί αίσθημα ευθύνης και ενδιαφέροντος για τους εργαζομένους σας μειώνοντας την τάση για μετακίνησή τους σε άλλη επιχείρηση.
- Είναι ένας αποτελεσματικός τρόπος από πλευράς φορολογίας για αύξηση των παροχών και των αποδοχών των εργαζομένων σας.
- Βοηθά τους εργαζόμενους να αποταμιεύσουν για ένα καλύτερο εισόδημα στη συνταξιοδότησή τους.

Ας μιλήσουμε για το Σχέδιο

Το συνταξιοδοτικό Σχέδιο είναι μια από τις μεγαλύτερες επενδύσεις της ζωής των εργαζομένων στην εταιρία σας. Ήρθε η ώρα λοιπόν να το μελετήσετε με περισσότερη λεπτομέρεια, για να διασφαλίσετε ότι θα αξιοποιήσετε πλήρως τα ωφελήματα και την ευελιξία που τους προσφέρει. Ακολουθήστε τα παρακάτω απλά βήματα για να κατανοήσετε καλύτερα το Σχέδιο.

Αυτά που θέλετε και πρέπει να ξέρετε

05. Smart Future Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων EuroLife

08. Επενδυτική Φιλοσοφία

09. Επενδυτικές Επιλογές

12. Διαχείριση και Εξυπηρέτηση

13. Φορολογικά Οφέλη

14. Κόστος Σχεδίου

Smart Future

Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων EuroLife

05.

Η EuroLife σας προσφέρει ένα ολοκληρωμένο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα για τους εργαζομένους σας με στόχο να τους παρέχει έναν αποτελεσματικό τρόπο αποταμίευσης για τη συνταξιοδότησή τους.

Λειτουργία Σχεδίου:

- Ο κάθε εργαζόμενος έχει το δικό του Λογαριασμό συντάξεων καθορισμένης εισφοράς. Αυτός αποτελείται από δύο βασικές μερίδες: τη δική του και αυτή του εργοδότη.
- Το κάθε μέλος μπορεί να επιλέξει τις επενδύσεις του με βάση το προσωπικό του επενδυτικό προφίλ. Μπορεί επίσης ανά πάσα στιγμή να τροποποιήσει τις επενδυτικές του επιλογές χωρίς επιπρόσθετο κόστος.
- Όταν αφυπηρετήσει το μέλος, οι εξοικονομήσεις στο λογαριασμό του θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να του διασφαλίσουν ένα συνταξιοδοτικό εισόδημα.

Νομοθετικό και Φορολογικό Πλαίσιο του Σχεδίου

Η EuroLife υπάγεται στον Έφορο Ασφαλιστικών Εταιρειών που αναφέρεται στο Υπουργείο Οικονομικών. Το Σχέδιο διέπεται από τον Κλάδο VII της ασφαλιστικής νομοθεσίας "Κλάδος Διαχείρισης Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων ή Κεφαλαίων". Θεωρείται εγκεκριμένο Ταμείο Προνοίας για σκοπούς φορολογικής μεταχείρισης.

Η BOC Asset Management Ltd που διαχειρίζεται τις επενδύσεις του Σχεδίου, εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.





Συνεισφορές Εργοδότη
(αν υπάρχουν)



Συνεισφορές
Εργαζομένου



Μεταφορά από άλλο
Συνταξιοδοτικό Παροχέα
(αν υπάρχει)



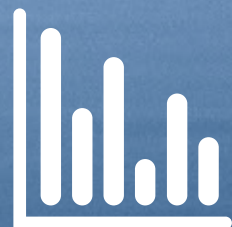
Πρόσθετη Εθελοντική
Συνεισφορά Εργαζομένου



Συνταξιοδοτικός
Λογαριασμός
Εργαζομένου



Οι Επενδυτικές
Επιλογές



Οι Αποδόσεις
των Επενδύσεων



Τα Συνταξιοδοτικά
Ωφελήματα του
Εργαζομένου

Χαρακτηριστικά Σχεδίου



Ευελιξία στον σχεδιασμό

Μπορείτε να ορίσετε τα δικά σας κριτήρια για την ένταξη των εργαζομένων σας στο Σχέδιο καθώς επίσης και το επίπεδο των εισφορών σας.



Ευελιξία στις εισφορές

Το κάθε μέλος του Σχεδίου μπορεί να επιλέξει το ποσό της εισφοράς του. Τόσο εσείς όσο και οι εργαζόμενοί σας μπορείτε να αυξήσετε ή να μειώσετε τις εισφορές σας ανά πάσα στιγμή. Μπορείτε επίσης οποτεδήποτε το θελήσετε να προβείτε σε εφάπαξ πληρωμή εισφορών. Εσείς σαν εργοδότης έχετε το δικαίωμα της μη συνεισφοράς στο ταμείο, προσφέροντας έτσι το Σχέδιο στους εργαζομένους σας σε εθελοντική βάση.



Ευελιξία στη μεταφορά από άλλο Συνταξιοδοτικό Παροχέα

Αν ο εργαζόμενος έχει ήδη συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις σε άλλο σχέδιο ή φορέα, μπορεί αν επιθυμεί και δεδομένου ότι υπάρχει η δυνατότητα, να τις μεταφέρει στο Σχέδιό σας, χωρίς καμία επιπρόσθετη επιβάρυνση.



Ευελιξία στις επενδύσεις

Το κάθε μέλος μπορεί να επιλέξει τις επενδύσεις του με βάση το προσωπικό επενδυτικό του προφίλ και ορίζοντα. Μπορεί επίσης ανά πάσα στιγμή να τροποποιήσει τις επενδυτικές του επιλογές χωρίς επιπρόσθετο κόστος. (αναλυτικά οι επιλογές στη σελ. 8)



Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής κατά την αφυπηρέτηση

Όταν αφυπηρετήσει το μέλος, οι εξοικονομήσεις στον λογαριασμό του θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να του διασφαλίσουν ένα συνταξιοδοτικό εισόδημα. Το μέλος έχει την επιλογή του τρόπου πληρωμής των συνταξιοδοτικών του ωφελημάτων, αφορολόγητα μεταξύ:

- ενός εφάπαξ ποσού
- ανάληψης σε τακτά χρονικά διαστήματα αν ο λογαριασμός μεταφερθεί σε ατομικό ασφαλιστικό σχέδιο
- μεταφοράς τους σε άλλο παρόμοιο σχέδιο.



Ευελιξία στην πληρωμή ωφελημάτων σε περίπτωση αποχώρησης

Σε περίπτωση πρόωρης αποχώρησης του μέλους, τότε το μέλος έχει τη δυνατότητα άμεσης είσπραξης των ωφελημάτων του ή μεταφοράς τους σε άλλο επαγγελματικό σχέδιο συντάξεων ή σε προσωπικό επενδυτικό σχέδιο.

Επενδυτική φιλοσοφία

Η διαχείριση των επενδύσεων, έχει ανατεθεί στην BOC Asset Management, η οποία για λόγους συντομογραφίας θα αναφέρεται ως BOCAM και η οποία είναι εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Κύπρο με αριθμό εγγραφής HE358706 και έχει λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (Αριθμός Άδειας ΕΔ ΟΣΕΚΑ 5/78/2012). Η BOCAM, ως διαχειριστής επενδύσεων, έχει εδραιωθεί ως η κορυφαία εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων στην Κύπρο προσθέτοντας αξία στα επενδυτικά χαρτοφυλάκια των πελατών της.

Η επενδυτική προσέγγιση που ακολουθείται στα επενδυτικά ταμεία του Σχεδίου επικεντρώνεται στους πιο κάτω άξονες:

Διασπορά

Διασπορά των επενδύσεων στις διεθνείς αγορές

Επενδυτικές κινήσεις

Μεσο-μακροπρόθεσμος ορίζοντας στις επενδυτικές αποφάσεις. Επανατοποθέτηση των ταμείων στο στρατηγικό τους στόχο.

Επενδυτικοί κίνδυνοι

Διασπορά του επενδυτικού κινδύνου ανά το παγκόσμιο, ανά κλάδο και επενδυτική κατηγορία.

Επενδυτικές διαδικασίες

Αυστηρές εσωτερικές επενδυτικές διαδικασίες και παρακολούθηση των Ταμείων σε επίπεδο Επενδυτικής Επιτροπής.

Διασπορά

Διατήρηση του μεγαλύτερου μέρους των υπό διαχείριση κεφαλαίων των Επενδυτικών Ταμείων σε άμεσα ρευστοποιήσιμες επενδύσεις. Διατήρηση σημαντικής ρευστότητας σε μετρητά και ισοδύναμα μετρητών.

Εξωτερικοί διαχειριστές επενδύσεων

Χρήση διαχειριστών διεθνούς εμβέλειας με επικέντρωση σε διαχειριστές παθητικής διαχείρισης χαμηλού κόστους.

Το κάθε μέλος μπορεί να επιλέξει τον τρόπο που ο Λογαριασμός του επενδύεται μέσα από μια γκάμα επενδυτικών επιλογών. Το ποσό που θα λάβει όταν συνταξιοδοτηθεί, θα εξαρτηθεί σημαντικά από την απόδοση των επενδυτικών του επιλογών, καθώς επίσης και από το ύψος των συνεισφορών που συμβάλλει στο Σχέδιο.

Η επενδυτική προσέγγιση των εργαζομένων σας

Οι επενδυτικές επιλογές θα εξαρτηθούν από την προσέγγιση που θέλει το μέλος να ακολουθήσει και το επενδυτικό του προφίλ. Αντιλαμβανόμενοι την ανάγκη για την επιλογή μιας επενδυτικής στρατηγικής που θα κάνει τον καθένα να αισθάνεται άνετα, η EuroLife έχει υιοθετήσει δύο ξεχωριστές φιλοσοφίες όσον αφορά τις επενδυτικές επιλογές και επιθυμίες του καθενός: Hands-On & Hands-Off.



Hands-On



Ενεργή διαχείριση των ποσοστών επένδυσης από το μέλος ανάμεσα σε διαφορετικά επενδυτικά ταμεία, το καθένα από αυτά με τη δική του επενδυτική πολιτική και διαφορετικό προφίλ ρίσκου και απόδοσης.

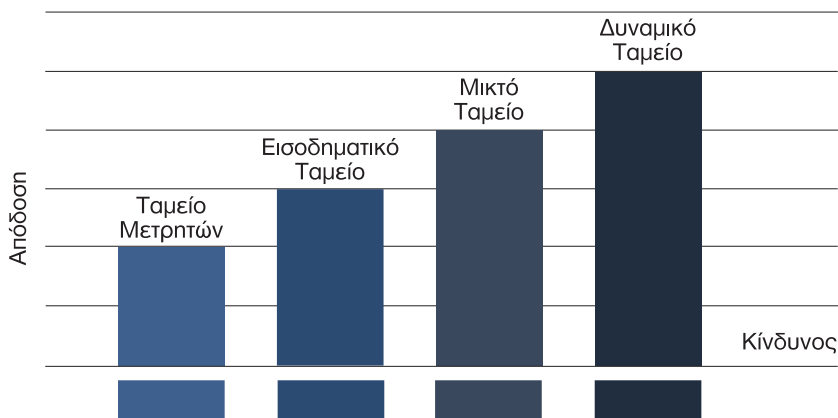
“Hands-On”

Ενεργή Επιλογή ανάμεσα σε Επενδυτικά Ταμεία

Το κάθε μέλος μπορεί να επιλέγει ενεργά και να προσδιορίζει τα ποσοστά επένδυσης ανάμεσα σε τέσσερα επενδυτικά ταμεία. Η αναμενόμενη απόδοση του κάθε Ταμείου σε σχέση με το ρίσκο του, αντικατοπτρίζεται στο γράφημα πιο κάτω:

Απόδοση

Για να διευκολύνουμε το μέλος στις επιλογές του για το πιο κατάλληλο ταμείο έχουμε σχεδιάσει ένα εξειδικευμένο εργαλείο που στοχεύει στην όσο το δυνατόν καλύτερη επίτευξη του μακροπρόθεσμου στόχου του κατά την αφυπηρέτησή του. Μέσα από το εργαλείο αυτό, μπορεί ο καθένας να προσδιορίσει το ταμείο που αντιστοιχεί στο δικό του προφίλ ρίσκου και απόδοσης. Το εργαλείο αυτό είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα μας.



Γιατί να επιλέξει κάποιο μέλος την “Hands-On” προσέγγιση;

Η “Hands-On” προσέγγιση δίνει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

- Περισσότερο έλεγχο στις επενδύσεις με συγκεκριμένες επιλογές ταμείων
- Δυνατότητα εκμετάλλευσης των τάσεων των αγορών για μεγαλύτερες αποδόσεις



Hands-Off

Αυτοματοποιημένος προσδιορισμός των ποσοστών επένδυσης του μέλους σε επενδυτικά ταμεία προσαρμοσμένος στο δικό του προφίλ ρίσκου και απόδοσης, καθώς επίσης και των υπολειπόμενων ετών μέχρι την ηλικία αφυπηρέτησής του.

“Hands-Off”

Η καινοτόμα επιλογή Lifestyle!

Το Σχέδιο δίνει πρόσβαση σε μια νέα καινοτόμα προσέγγιση όσον αφορά τις επενδυτικές επιλογές του κάθε μέλους. Η στρατηγική Lifestyle δίνει τη δυνατότητα ενός αυτοματοποιημένου προσδιορισμού των ποσοστών επένδυσης σε κάθε επενδυτικό ταμείο. Παράδειγμα του αυτόματου προσδιορισμού των ποσοστών επένδυσης, φαίνεται γραφικά πιο κάτω.

Ανάλυση Επενδύσεων με την επενδυτική επιλογή σας

Μπορεί το κάθε μέλος να επιλέξει ανάμεσα σε τρεις Lifestyle επιλογές. Την επιλογή χαμηλού ρίσκου, την επιλογή μεσαίου ρίσκου και την επιλογή υψηλού ρίσκου. Για την επιλογή του πιο κατάλληλου για το μέλος Lifestyle, είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα μας εξειδικευμένο εργαλείο.

- Ταμείο Μετρητών
- Εισοδηματικό Ταμείο
- Μεικτό Ταμείο
- Δυναμικό Ταμείο



Γιατί να επιλέξει κάποιο μέλος την “Hands-Off” προσέγγιση;

Η “Hands-Off” προσέγγιση δίνει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

- Αποφυγή λανθασμένων επενδυτικών αποφάσεων που επηρεάζονται από τον ανθρώπινο παράγοντα
- Αυτοματοποιημένη λύση χωρίς να χρειάζεται σπατάλη χρόνου από το μέλος για τη διαχείριση των επενδύσεων του

Διαχείριση και εξυπηρέτηση

Εξειδικευμένο προσωπικό

Διαθέτουμε μια ισχυρή ομάδα στελεχωμένη με άρτια εκπαιδευμένο προσωπικό με μακρόχρονη εμπειρία, η οποία χρησιμοποιώντας τα εξειδικευμένα συστήματά της μπορεί να εγγυηθεί σε εσάς και τους εργαζομένους σας:

- Τη συμβουλευτική υποστήριξη για επενδυτικές επιλογές
- Τη σωστή διαχείριση του Σχεδίου και των λογαριασμών των μελών

Τηλεφωνικό κέντρο

Λειτουργεί εξειδικευμένο τηλεφωνικό κέντρο στο οποίο μπορούν να απευθύνονται τα μέλη σας για οποιαδήποτε πληροφορία και διευκρίνιση.

Ενημέρωση

Στα μέλη σας παρέχονται ετήσιες ατομικές καταστάσεις του λογαριασμού τους, καθώς και διαδικτυακή ενημέρωση με άμεση πρόσβαση μέσω ασφαλούς ιστοσελίδας. Υπάρχει επίσης η δυνατότητα άμεσης ενημέρωσης ανά πάσα στιγμή, κατόπιν αιτήματός σας ή των μελών.

Εξειδικευμένα υποστηρικτικά εργαλεία

Για τον καλύτερο συνταξιοδοτικό προγραμματισμό των εργαζομένων σας, καθώς και την πρόβλεψη εξέλιξης του συνταξιοδοτικού τους Λογαριασμού, υπάρχουν διαθέσιμα στην ιστοσελίδα μας τα εξής υποστηρικτικά εργαλεία:

- εργαλείο ανάλυσης επενδυτικού προφίλ
- προβλέψεις εξέλιξης συνταξιοδοτικών ωφελημάτων
- lifeneeds calculator

Το Smart Future είναι εγκεκριμένο Ταμείο Συντάξεων για σκοπούς φορολογικής μεταχείρισης.

Φοροαπαλλαγή στο ποσό συνεισφοράς του εργοδότη

Οποιοσδήποτε εισφορές καταβάλλετε εσείς ως εργοδότης στο Σχέδιο εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα μέχρι του ποσού του 10% των μεικτών αποδοχών του κάθε εργαζομένου που είναι μέλος του Σχεδίου.

Φοροαπαλλαγή στο ποσό συνεισφοράς του εργαζομένου

Σε περίπτωση που το μέλος καταβάλλει δικές του εισφορές στο συνταξιοδοτικό Σχέδιο, το ποσό των εισφορών αυτών αφαιρείται από το εισόδημά του για σκοπούς υπολογισμού του φόρου. Αυτό σημαίνει ότι θα πληρώνει μόνο φόρο εισοδήματος στο υπόλοιπο εισόδημά του αποτελώντας έτσι έναν πολύ καλό τρόπο για αποταμίευση προς τη συνταξιοδότηση, αλλά και για μείωση του φορολογικού του κόστους. Η υφιστάμενη νομοθεσία περιορίζει το ποσό που κάθε μέλος μπορεί να συμβάλλει στο Σχέδιο κάθε χρόνο και το οποίο λαμβάνει φορολογικές ελαφρύνσεις. Αυτό το ποσό ανέρχεται στο 10% των ετήσιων μεικτών εισοδημάτων του εργαζομένου, αφού ληφθεί υπόψη η σχετική διάταξη για περιορισμό στο 1/5 του εισοδήματος.

Φορολογικές εκπτώσεις στις επενδύσεις

Σε αντίθεση με πολλά άλλα είδη αποταμίευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, το Σχέδιο αυτό έχει τη δυνατότητα για φορολογικές εκπτώσεις στις επενδύσεις. Αυτό σημαίνει ότι υπάρχουν επιπρόσθετα εισοδήματα που κερδίζει το Σχέδιο από τις επενδύσεις τα οποία πιστώνονται στο λογαριασμό του μέλους μέχρι την αφυπηρέτησή του και την τελική ανάληψη των συνταξιοδοτικών παροχών του.



Το κόστος του Σχεδίου προκύπτει από δύο χρεώσεις:

α) χρέωση σύστασης του Σχεδίου ανά μέλος, μόνο στην έναρξη του συμβολαίου, με βάση τον αριθμό των μελών που θα ξεκινήσουν αρχικά με το Σχέδιο

β) μηνιαία χρέωση διαχείρισης και διοίκησης ως ποσοστό επι του υπόλοιπου του λογαριασμού του κάθε μέλους.

Η χρέωση διαχείρισης δεν επιβαρύνει τον εργοδότη, αφού αφαιρείται απευθείας από τον λογαριασμό του μέλους.

Για να προχωρήσετε με το Σχέδιο



Με δύο απλά βήματα μπορείτε να δημιουργήσετε το συνταξιοδοτικό Σχέδιο των εργαζομένων σας.



Βήμα 01.

Συμπληρώστε την αίτηση εργοδότη



Βήμα 02.

Αποστέλλετε την αίτηση στην EuroLife



pensions@eurolife.bankofcyprus.com

Το Σχέδιο ανήκει στον κλάδο Διαχείρισης Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων ή Κεφαλαίων
EuroLife Ltd. Διεύθυνση Κεντρικών Γραφείων: EuroLife House, Έβρου 4, 2003 Στρόβολος, Λευκωσία
τηλ.: 22 124000, φαξ: 22 341091, www.eurolife.com.cy, Γραμμή Επικοινωνίας 8000 8880

