

smart *Future*

Σχέδιο
Επαγγελματικών Συντάξεων

Οδηγός Μέλους

EuroLife





Εμπνέουμε αξιοπιστία

Το μέλλον και η ποιότητα ζωής σας κατά τη συνταξιοδότησή σας, καθορίζονται σε μεγάλο βαθμό από τις αποφάσεις που καλείστε να πάρετε σήμερα σχετικά με το συνταξιοδοτικό σας προγραμματισμό. Ακόμα κι αν αυτό σας φαίνεται κάπως μακρινό, είναι καλό να γνωρίζετε ότι οι σωστές αποφάσεις του σήμερα, είναι αυτές που θα κάνουν τη διαφορά αύριο.

Εμείς, γνωρίζοντας πολύ καλά τα ερωτήματα και τους προβληματισμούς που προκύπτουν στην αναζήτηση για το κατάλληλο συνταξιοδοτικό σχέδιο για σας, σας προτρέπουμε να διαβάσετε προσεκτικά τον «Οδηγό Μέλους» για να αρχίσετε να προγραμματίζετε για τη συνταξιοδότησή σας. Ο Οδηγός εξηγεί τα σημαντικά χαρακτηριστικά και τις επιλογές του Smart Future Σχεδίου Επαγγελματικών Συντάξεων της EuroLife (το “Σχέδιο”), ενώ παράλληλα, σας παρέχει χρήσιμες συμβουλές για τον προγραμματισμό της συνταξιοδότησής σας.

Για την καλύτερη κατανόηση σχετικών ορισμών και φράσεων που θα βρείτε στο Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων της EuroLife, σας παρέχεται το σχετικό συνταξιοδοτικό μας λεξικό.

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.

Ας μιλήσουμε για το Σχέδιο

Το συνταξιοδοτικό σας Σχέδιο είναι μια από τις μεγαλύτερες επενδύσεις της ζωής σας. Έρθε η ώρα λοιπόν να το μελετήσετε με περισσότερη λεπτομέρεια για να διασφαλίσουμε ότι θα αξιοποιήσετε πλήρως τα ωφελήματα και την ευελιξία που σας προσφέρει. Ακολουθήστε τα παρακάτω απλά βήματα για να κατανοήσετε καλύτερα το Σχεδιό σας.

Αυτά που θέλετε και πρέπει να ξέρετε

05. Γιατί είναι σημαντικό να προγραμματίσω για τη συνταξιοδότησή μου;

07. Τι είναι το Smart Future Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων EuroLife;

11. Ποια είναι τα Φορολογικά μου Κίνητρα;

15. Πώς λειτουργεί ο Συνταξιοδοτικός μου Λογαριασμός;

17. Ποιες είναι οι Επενδυτικές μου Επιλογές;

20. Ποιες είναι οι επιλογές μου σε περίπτωση αποχώρησης;

21. Ποιες είναι οι επιλογές μου κατά την αφυπηρέτηση;

22. Πού μπορώ να απευθυνθώ για περισσότερη βοήθεια;

Γιατί είναι σημαντικό να προγραμματίσω για τη συνταξιοδότησή μου;

Όλοι σκεφτόμαστε την ημέρα που θα μπορέσουμε να απελευθερωθούμε από τη ρουτίνα της εργασίας μας με τη συνταξιοδότησή μας, έχοντας φροντίσει να διασφαλίσουμε από πριν τα εχέγγυα για άνεση και ποιότητα ζωής. Για το λόγο αυτό, η ανάληψη δράσης από τώρα σας δίνει την ευκαιρία για την επίτευξη των στόχων και των επιθυμιών σας κατά τη συνταξιοδότησή σας.

Πόσα χρήματα θα χρειαστώ για τη συνταξιοδότησή μου;

Αν η συνταξιοδότησή σας είναι ακόμη πολύ μακριά, μπορεί να είναι δύσκολο να υπολογίσετε με ακρίβεια πόσα χρήματα θα χρειαστείτε κατά την αφυπηρέτησή σας.

Είναι επίσης δύσκολο, να απαντήσετε ερωτήματα όπως:

- Πιστεύετε ότι θα ξοδεύετε περισσότερα στην αφυπηρέτησή σας παρά σήμερα;
- Θα θέλατε να ξοδεύετε τις οικονομίες σας σε ονειρεμένες διακοπές, για αποπληρωμή τυχόν δανείων ή για να ζήσετε μια απλή ζωή;

Η EuroLife σας παρέχει χρήσιμες συμβουλές και εργαλεία που μπορείτε να χρησιμοποιήσετε, για να κατανοήσετε καλύτερα το ποσό που μπορεί να χρειαστείτε κατά τη συνταξιοδότησή σας και τι μπορείτε να κάνετε για να συσσωρεύσετε αρκετές οικονομίες. Εμπειρογνώμονες του κλάδου και σχετικές μελέτες υποδεικνύουν γενικά ότι για να διασφαλίσετε το επίπεδο ζωής σας, θα πρέπει να στοχεύετε σε ένα συνταξιοδοτικό εισόδημα της τάξης του 70% με 80% των προαφυπηρέτησης εισοδημάτων (συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης από τις Κοινωνικές Ασφαλίσεις).



Πότε θα θέλατε να συνταξιοδοτηθείτε;

Το πότε θα συνταξιοδοτηθείτε μπορεί να εξαρτηθεί από πολλούς παράγοντες όπως τα ενδιαφέροντά σας, τις οικονομίες σας και την υγεία σας. Η συνήθης ηλικία αφυπηρέτησης είναι η ηλικία των 65. Ωστόσο, πολλοί άνθρωποι μπορεί να αποφασίσουν ότι θέλουν να συνεχίσουν να εργάζονται με τη συναίνεση της εταιρείας τους (τουλάχιστον σε μερική απασχόληση) για πολύ μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Σημαντικό είναι να σκεφτείτε τα πλάνα σας για τη συνταξιοδότησή σας, καθώς και πόσα χρόνια σας έχουν απομείνει για να αποταμιεύσετε:

- Θα πρέπει να αυξήσετε τις συνταξιοδοτικές σας συνεισφορές για την επίτευξη των στόχων σας;
- Θα πρέπει να αναλάβετε περισσότερο κίνδυνο με τις επενδύσεις σας, για να προσπαθήσετε να αυξήσετε τα συνταξιοδοτικά σας ωφελήματα;
- Θα βοηθούσε, αν καθυστερούσατε τη συνταξιοδότησή σας, για να δώσετε στον εαυτό σας περισσότερο χρόνο για να αποταμιεύσετε;

Ενισχύστε τα συνταξιοδοτικά σας ωφελήματα

Ενισχύοντας τα συνταξιοδοτικά σας ωφελήματα είναι μια καλή αρχή, για να κάνετε τα όνειρά σας πραγματικότητα. Το κράτος, για να ενθαρρύνει τους πολίτες που αποταμιεύουν για τη συνταξιοδότησή τους, προσφέρει φορολογικές ελαφρύνσεις. Τα φορολογικά οφέλη της εξοικονόμησης για σύνταξη είναι αρκετά γενναιόδωρα με συγκεκριμένα όρια. Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τη φορολόγηση του Σχεδίου σας διαβάστε τη σελίδα 11.





Τι είναι το *Smart Future* Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων *EuroLife*;

07.

Το *Smart Future* είναι ένα ολοκληρωμένο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα.

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.

Ο κουμπαράς της αφυπηρέτησής σας!

Το Σχέδιό σας είναι ένας κουμπαράς ειδικά σχεδιασμένος, για να σας παρέχει ένα εισόδημα κατά τη συνταξιοδότησή σας. Κάνοντας εξοικονόμηση χρημάτων από σήμερα, μπορείτε να εξασφαλίσετε το ποσό που χρειάζεστε για να ζήσετε τη ζωή που επιθυμείτε κατά τη συνταξιοδότησή σας.

Πώς λειτουργεί το Σχέδιο;

Το *Smart Future* σας βοηθάει με απλό τρόπο να αποταμιεύσετε αποτελεσματικά για τη συνταξιοδότησή σας.



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

Ο Συνταξιοδοτικός σας Λογαριασμός



Ως Μέλος του Σχεδίου, έχετε το δικό σας Λογαριασμό συντάξεων καθορισμένης εισφοράς. Αυτό σημαίνει ότι τα χρήματα στον Λογαριασμό σας επενδύονται με σκοπό να σας βοηθήσουν να αυξήσετε τις αποταμιεύσεις σας.

Για να μάθετε περισσότερα, σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας και τη διαχείριση του Λογαριασμού σας, διαβάστε τη σελίδα 15.

Η Συνεισφορά του Εργοδότη σας για τη συνταξιοδότησή σας



Είναι πολύ πιθανόν ο εργοδότης σας να συνεισφέρει στο Σχέδιο αυτό. Αυτό σημαίνει ότι επιπρόσθετα από το μισθό που σας προσφέρει, συμβάλλει επίσης, μέσω μιας πρόσθετης πληρωμής, στο Σχέδιο μέχρι τη συνταξιοδότησή σας.

Οι δικές σας συμπληρωματικές συνεισφορές



Παρά το γεγονός ότι ο εργοδότης σας πιθανόν να συνεισφέρει στο συνταξιοδοτικό σας Σχέδιο, τα χρήματα αυτά μπορεί να μην είναι αρκετά για να επιτύχετε τους αποταμιευτικούς σας στόχους. Εάν σας επιτρέπουν τα οικονομικά σας, θα μπορούσατε να εξετάσετε το ενδεχόμενο για πρόσθετες εθελοντικές συνεισφορές στο Λογαριασμό σας.

Μεταφορά από άλλο Συνταξιοδοτικό Παροχέα



Αν έχετε ήδη συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις σε άλλο σχέδιο ή φορέα, μπορείτε αν επιθυμείτε, και δεδομένου ότι υπάρχει η δυνατότητα, να τις μεταφέρετε στο Σχεδιό σας.

Οι επενδυτικές σας επιλογές

Το Σχέδιο σας δίνει τη δυνατότητα να επιλέξετε εσείς πού θέλετε να επενδυθούν τα χρήματα αυτά.

Το ποσό που θα λάβετε, όταν συνταξιοδοτηθείτε, θα εξαρτηθεί σημαντικά από την απόδοση των επενδύσεών σας.

Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τις επενδυτικές σας επιλογές, διαβάστε τη σελίδα 17.

Δυνατότητα διευκολύνσεων

Το Σχέδιο σας παρέχει, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, διευκολύνσεις μέσω εξαργύρωσης μονάδων από το Λογαριασμό σας με μηδενικό επιτόκιο.

Τα Συνταξιοδοτικά σας Ωφελήματα

Όταν αφυπηρετήσετε, οι εξοικονομήσεις στο Λογαριασμό σας μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να διασφαλίσουν ένα συνταξιοδοτικό εισόδημα. Με βάση την υφιστάμενη νομοθεσία, μπορείτε επίσης, να λάβετε ολόκληρες τις εξοικονομήσεις σας ως ένα αφορολόγητο εφάπαξ ποσό.

Πρόσβαση στον λογαριασμό σας 365 μέρες τον χρόνο

Μέσω του myeurolife portal, έχετε άμεση πρόσβαση σε όλες τις λεπτομέρειες του λογαριασμού καθώς επίσης και την δυνατότητα τροποποίησης του.

Εξειδικευμένα υποστηρικτικά εργαλεία

Για να μπορέσετε να σχεδιάσετε την συνταξιοδότησή σας με τον καλύτερο δυνατό τρόπο και για προβλέψετε την εξέλιξη των συνταξιοδοτικών ωφελημάτων σας, υπάρχουν διαθέσιμα στην ιστοσελίδα μας τα εξής υποστηρικτικά εργαλεία:

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

Ποια είναι τα Φορολογικά μου Κίνητρα;



Το κράτος παρέχει μια σειρά από φορολογικά κίνητρα, για να σας ενθαρρύνει να αποταμιεύσετε για τη συνταξιοδότησή σας. Για τη διασφάλιση της σωστής διαχείρισης των φορολογικών αυτών κινήτρων υπάρχουν κάποια όρια και περιορισμοί.

Φόρος εισοδήματος στο ποσό που συνεισφέρετε



Σε περίπτωση που καταβάλλετε δικές σας συνεισφορές στο συνταξιοδοτικό Σχέδιο, το ποσό των συνεισφορών αυτών θα αφαιρείται από το εισόδημά σας για σκοπούς υπολογισμού του φόρου.

Αυτό σημαίνει ότι πληρώνετε φόρο εισοδήματος στο υπόλοιπο εισόδημά σας μόνο, αποτελώντας έτσι έναν πολύ καλό τρόπο για αποταμίευση προς τη συνταξιοδότησή σας, αλλά και για μείωση του φορολογικού σας κόστους.

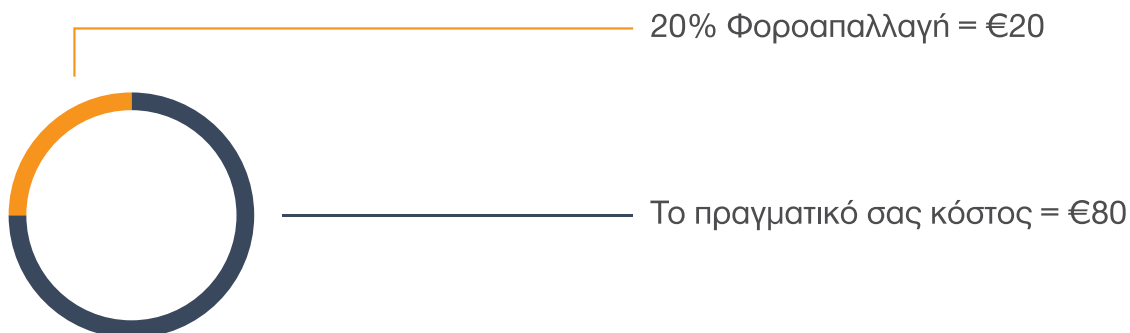


Μετατρέψτε €80 σε €100 με φορολογικές ελαφρύνσεις στις συνεισφορές σας

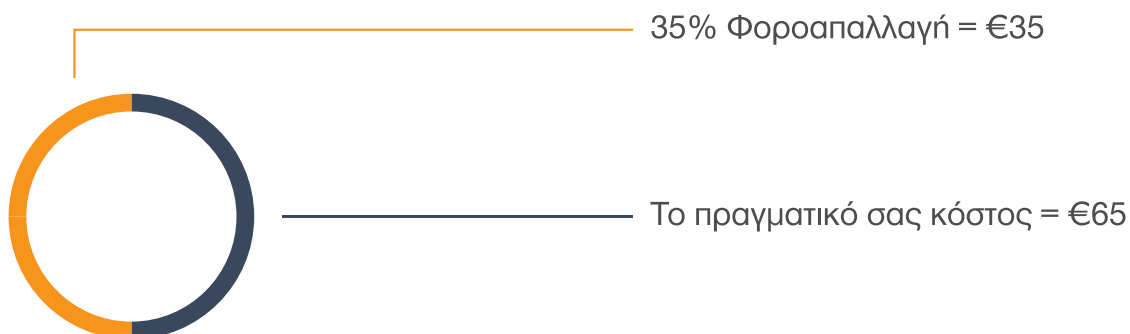
Σε περίπτωση που κάνετε τις δικές σας συνεισφορές στο συνταξιοδοτικό σας Σχέδιο, το κράτος σας δίνει μια μικρή ώθηση στην αποταμίευσή σας σε μορφή φορολογικών ελαφρύνσεων.

Για παράδειγμα, το να επενδύσετε €100 στο συνταξιοδοτικό σας Σχέδιο μπορεί να σας κοστίσει €80 μετά τη φορολογία ή τόσο λίγα, όπως €65 για παράδειγμα, εάν εμπίπτετε στο υψηλότερο ποσοστό φορολογίας.

Φορολογούμενος στα 20% με €100 συνεισφορά



Φορολογούμενος στα 35% με €100 συνεισφορά



Όρια για φορολογικές ελαφρύνσεις

Για τη διασφάλιση της σωστής διαχείρισης των φορολογικών αυτών κινήτρων υπάρχουν κάποια όρια και περιορισμοί.

Η υφιστάμενη νομοθεσία περιορίζει το ποσό που μπορείτε να συμβάλλετε στο Σχέδιο σας κάθε χρόνο και το οποίο λαμβάνει φορολογικές ελαφρύνσεις. Αυτό το ποσό ανέρχεται στο 10% των ετήσιων μεικτών εισοδημάτων σας, αφού ληφθεί υπόψη η σχετική διάταξη για περιορισμό στο 1/5 του εισοδήματος. Μπορείτε να συμβάλλετε με μεγαλύτερο ποσό, αλλά οι συνεισφορές σας πέραν του 10% θα φορολογούνται με φόρο εισοδήματος.

	Παράδειγμα Α	Παράδειγμα Β
Ετήσια εισοδήματα	€ 20.000	€ 30.000
(α) Κοινωνικές Ασφαλίσεις (σημείωση 1)	€ 1.660	€ 2.490
Προσωπικές Ποσοστιαίες Ετήσιες Εισφορές στο Σχέδιο	5%	10%
(β) Προσωπικές Ποσοστιαίες Ετήσιες Εισφορές στο Σχέδιο	€ 1.000	€ 3.000
Σύνολο (α) & (β)	€ 2.660	€ 5.490
Μέγιστο ποσό για Φοροαπαλλαγή (σημείωση 2)	€ 4.000	€ 6.000
Φορολογητέο Εισόδημα	€ 17.340	€ 24.510

(1) 8.3% στο εισόδημα με περιορισμό στις €54.864

(2) 1/5 του εισοδήματος

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με φορολογικές ελαφρύνσεις, μπορείτε να επισκεφθείτε το Τμήμα Φορολογίας.

Οι πιο πάνω πληροφορίες δίνονται για ενημερωτικό σκοπό μόνο και δεν συνιστούν συμβουλή. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με τον Σύμβουλό σας για συμβουλή σε θέματα φορολογίας.



Φορολογικές εκπτώσεις στις επενδύσεις

Σε αντίθεση με πολλά άλλα είδη αποταμίευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, το Σχέδιό σας 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 σας μέχρι την αφυπηρέτησή σας και την τελική ανάληψη των συνταξιοδοτικών παροχών σας.

Φορολογική μεταχείριση των συνταξιοδοτικών σας ωφελημάτων

Τα συνταξιοδοτικά σας ωφελήματα είναι αφορολόγητα.

Πώς λειτουργεί ο Συνταξιοδοτικός μου Λογαριασμός;

15.

Η Συμμετοχή στο Σχέδιο διασφαλίζεται από ένα Λογαριασμό συντάξεων καθορισμένης εισφοράς.

Η Λειτουργία του Λογαριασμού σας

Ο Λογαριασμός σας αποτελείται από δύο βασικές μερίδες: τη μερίδα των Συνεισφορών του εργοδότη σας και τη μερίδα των δικών σας Συνεισφορών. Ενδεχομένως, να υπάρχει και τρίτη μερίδα σε περίπτωση που θελήσετε να ενισχύσετε τα συνταξιοδοτικά σας ωφελήματα, συνεισφέροντας εθελοντικά και επιπρόσθετα από τις συνεισφορές που τυχόν να προνοεί η επαγγελματική συμφωνία σας με τον εργοδότη. Τέλος, μια τέταρτη μερίδα μπορεί να είναι η μεταφορά στον Λογαριασμό σας Συνεισφορών από άλλο Συνταξιοδοτικό Παροχέα.

Ο Συνταξιοδοτικός σας Λογαριασμός



Η Αξία του Λογαριασμού σας

Με την πληρωμή κάθε Συνεισφοράς στο Σχέδιο, ο Λογαριασμός σας πιστώνεται με Μονάδες Επένδυσης.

Η αξία του Λογαριασμού σας ανά πάσα στιγμή είναι ο αριθμός των Μονάδων Επένδυσης που είναι πιστωμένες στο Λογαριασμό σας επί της τιμής των Μονάδων. Η τιμή των Μονάδων διαφοροποιείται με βάση το Επενδυτικό Ταμείο και τις αποδόσεις των επενδύσεών του.



Η Ευελιξία στο Σχέδιό σας

Το Σχέδιο σας δίνει τη δυνατότητα να τροποποιήσετε ανά πάσα στιγμή το Λογαριασμό σας ως εξής:

- **Τροποποίηση Συνεισφορών:** Ο Εργοδότης σας και εσείς, μπορείτε οποτεδήποτε να μειώσετε ή να αυξήσετε τις Συνεισφορές σας.
- **Επιπρόσθετη Εφάπαξ Συνεισφορά:** Νοουμένου ότι δεν υπάρχουν οποιεσδήποτε καθυστερήσεις στην πληρωμή Συνεισφορών μπορείτε οποτεδήποτε να προβαίνετε σε εφάπαξ πληρωμές Συνεισφορών και να αυξάνετε τον αριθμό των Μονάδων Επένδυσης που είναι πιστωμένες στο Λογαριασμό σας.
- **Αλλαγή Επιμερισμού της Συνεισφοράς:** Μετά από την αρχική επιλογή επιμερισμού της Συνεισφοράς σας στα Επενδυτικά μας Ταμεία, μπορείτε οποτεδήποτε να αλλάξετε τον επιμερισμό των μελλοντικών σας Συνεισφορών χωρίς επιπρόσθετη επιβάρυνση.
- **Ανταλλαγή Μονάδων Επένδυσης:** Μπορείτε οποτεδήποτε να ανταλλάξετε Μονάδες Επένδυσης μεταξύ των Επενδυτικών Ταμείων χωρίς επιπρόσθετη επιβάρυνση. Ο αριθμός των Μονάδων Επένδυσης που κατανέμονται θα υπολογίζεται έτσι ώστε η αξία τους να είναι ίση με αυτή των Μονάδων Επένδυσης που ανταλλάσσονται.

Ποιες είναι οι Επενδυτικές μου Επιλογές;

Μπορείτε να επιλέξετε τον τρόπο που ο Λογαριασμός σας επενδύεται μέσα από μια γκάμα επενδυτικών επιλογών. Το ποσό που θα λάβετε, όταν συνταξιοδοτηθείτε, θα εξαρτηθεί σημαντικά από την απόδοση των επενδυτικών σας επιλογών, καθώς επίσης και από το ύψος των συνεισφορών που συμβάλλετε στο σχέδιο.

Η επενδυτική σας προσέγγιση!

Οι επενδυτικές σας επιλογές θα εξαρτηθούν από την προσέγγιση που θέλετε να ακολουθήσετε και το επενδυτικό σας προφίλ. Αντιλαμβανόμενοι την ανάγκη σας για την επιλογή μιας επενδυτικής στρατηγικής που θα σας κάνει να αισθάνεστε άνετα, η Εταιρεία μας έχει υιοθετήσει δύο ξεχωριστές φιλοσοφίες όσον αφορά τις επενδυτικές σας επιλογές και επιθυμίες: Hands-On & Hands-Off.



Hands-On



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

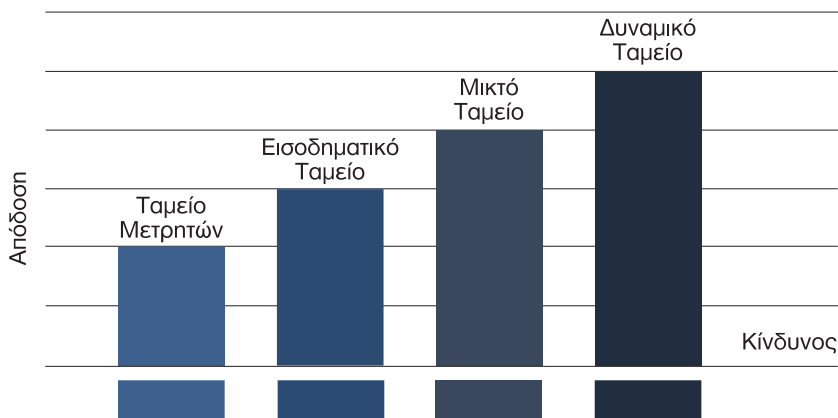
“Hands-On”

Ενεργός Επιλογή ανάμεσα σε Επενδυτικά Ταμεία

Μπορείτε να επιλέγετε ενεργά και να προσδιορίζετε 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 σας διευκολύνουμε στην επιλογή σας για το πιο κατάλληλο ταμείο, έχουμε σχεδιάσει ένα εξειδικευμένο εργαλείο που στοχεύει στην όσο το δυνατόν καλύτερη επίτευξη του μακροπρόθεσμου στόχου σας, κατά την αφυπηρέτηση. Μέσα από το εργαλείο αυτό, μπορείτε να προσδιορίσετε το ταμείο που αντιστοιχεί στο δικό σας προφίλ ρίσκου και απόδοσης. Το εργαλείο αυτό είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα μας.



Γιατί να επιλέξω την “Hands-On” προσέγγιση;

Η “Hands-On” προσέγγισή σας δίνει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

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



Hands-Off

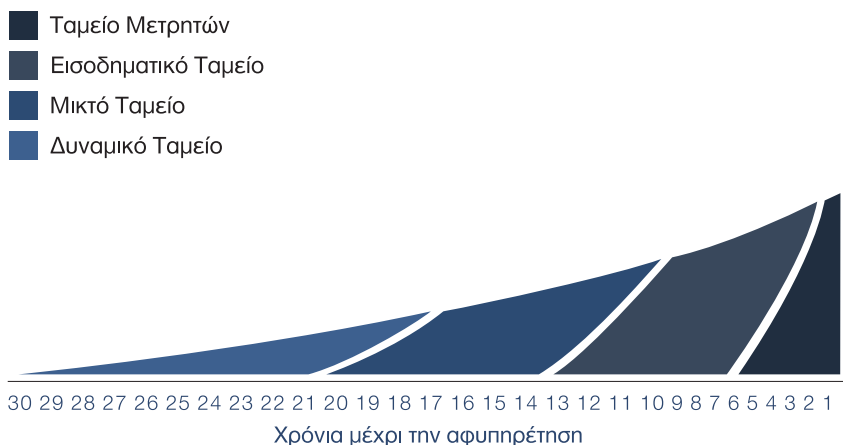
Αυτοματοποιημένος προσδιορισμός των ποσοστών επένδυσής σας σε επενδυτικά ταμεία προσαρμοσμένος στο δικό σας προφίλ ρίσκου και απόδοσης, καθώς επίσης και των υπολειπόμενων ετών μέχρι την ηλικία αφυπηρέτησής σας.

“Hands-Off”

Η καινοτόμα επιλογή Lifestyle!

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

Μπορείτε να επιλέξετε 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 εσάς Lifestyle, εισηγούμαστε όπως αξιοποιήσετε το εξειδικευμένο εργαλείο που είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα μας.



Γιατί να επιλέξω την “Hands-Off” προσέγγιση;

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

- Περιορισμό των λανθασμένων επενδυτικών αποφάσεων που επηρεάζονται από τον ανθρώπινο παράγοντα
- Αυτοματοποιημένη λύση χωρίς να χρειάζεται σπατάλη χρόνου από εσάς για τη διαχείριση των επενδύσεών σας

Η σημαντικότητα της Αναθεώρησης

Αφού έχετε κάνει την επιλογή σας, μην ξεχάσετε να αναθεωρείτε τακτικά τις επενδυτικές σας επιλογές για να βεβαιωθείτε ότι σας βοηθούν στην επίτευξη των αποταμιευτικών σας στόχων.

Ποιές είναι οι επιλογές μου σε περίπτωση αποχώρησης;

Πιο κάτω περιγράφονται οι επιλογές σας στο Σχέδιο πριν από τη συνταξιοδότησή σας.

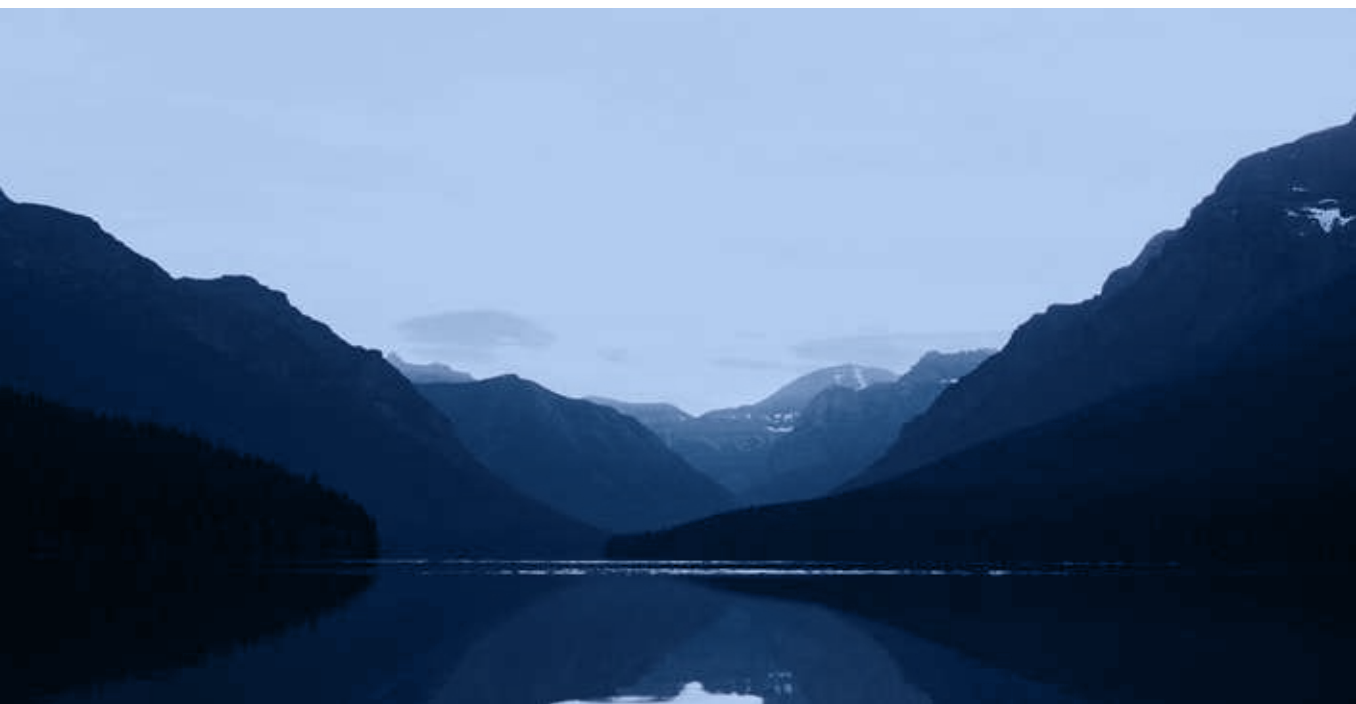
Είναι υποχρεωτικό να παραμείνω Μέλος του Σχεδίου;

Δεδομένου ότι σας το επιτρέπει ο εργοδότης σας, μπορείτε να αποχωρήσετε από το Σχέδιο ανά πάσα στιγμή. Ωστόσο, πολύ πιθανόν να χάσετε κάποια πολύτιμα οφέλη όπως τις συνεισφορές που πιθανόν να πληρώνει ο εργοδότης για λογαριασμό σας. Μπορείτε να επαναφέρετε τη συμμετοχή σας στο Σχέδιο μόνο μετά από τη συναίνεση του εργοδότη.

Τι θα συμβεί, αν αποχωρήσω από τον εργοδότη μου πριν από τη συνταξιοδότησή μου;

Για το υπόλοιπο μερίδιο του Λογαριασμού σας μπορείτε να επιλέξετε τα εξής:

- Να λάβετε την αξία του Λογαριασμού σε εφάπαξ ποσό, ή
- Να μεταφέρετε το Λογαριασμό σας σε ένα άλλο συνταξιοδοτικό σχέδιο.



Ποιές είναι οι επιλογές μου κατά την αφυπηρέτηση;

Η αποταμίευσή σας με το Smart Future μπορεί να σας παρέχει ένα σημαντικό εισόδημα κατά τη συνταξιοδότησή σας. Ανακαλύψτε τις επιλογές σας κατά την αφυπηρέτησή σας και τότε μπορείτε να έχετε πρόσβαση στα συνταξιοδοτικά ωφελήματά σας.

Πότε μπορώ να έχω πρόσβαση στα συνταξιοδοτικά μου ωφελήματα;

Η συνήθης ηλικία συνταξιοδότησης είναι τα 65 έτη, αλλά η πρόωρη συνταξιοδότηση είναι διαθέσιμη με τη συγκατάθεση του εργοδότη σας. Αυτό σημαίνει ότι μπορείτε να έχετε πρόσβαση στα συνταξιοδοτικά σας ωφελήματα από την ημέρα αποχώρησής σας από την εργασία.

Ποιες είναι οι επιλογές μου κατά την αφυπηρέτησή μου;

Υπάρχει μια σειρά από επιλογές που είναι διαθέσιμες σε εσάς κατά τη συνταξιοδότησή σας:

- Εφάπαξ: Μπορείτε να επιλέξετε να πάρετε όλες τις οικονομίες σας σε ένα εφάπαξ ποσό.
- Ανάληψη: Με την άσκηση της επιλογής αυτής, ο Λογαριασμός σας μεταφέρεται σε ένα ατομικό ασφαλιστικό σχέδιο όπου θα σας καταβάλλουμε το σταθερό ποσό της Ανάληψης που επιθυμείτε σε ετήσια, εξαμηνιαία, τριμηνιαία ή μηνιαία χρονικά διαστήματα μειώνοντας παράλληλα τις Μονάδες Επένδυσης που είναι πιστωμένες στο Σχεδιό σας.
- Μεταφορά: Ο Λογαριασμός σας μπορεί να μεταφερθεί σε άλλο παρόμοιο σχέδιο σύμφωνα με τους όρους του σχεδίου στο οποίο μεταφέρεται ο Λογαριασμός σας.

Πού μπορώ να απευθυνθώ για επιπρόσθετη βοήθεια;

Επικοινωνήστε μαζί μας Ταχυδρομικώς

Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών
EuroLife House
Έβρου 4, 2003 Στρόβολος
Τ.Θ. 21655, 1511 Λευκωσία
Κύπρος

Επικοινωνήστε μαζί μας Ηλεκτρονικά

Επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας
www.eurolife.com.cy/epixeiriseis/sintaxiodotika/smart-future για πρόσβαση σε:

- Πληροφόρηση σχετικά με το Σχέδιό σας
- Λεπτομέρειες σχετικά με τις επενδύσεις σας
- Έντυπα για τροποποιήσεις στο Σχέδιό σας
- Συμβουλές και πρόσβαση σε βοηθητικά εργαλεία για καλύτερο σχεδιασμό της συνταξιοδότησής σας

Επικοινωνήστε μαζί μας Τηλεφωνικά

Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών
Τηλ.: 80008880 ή 22124000



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

