

Σχέδιο
Επαγγελματικών Συντάξεων
smart Future

Φωτογραφία εξωφύλλου: Αφηρημένη φωτογραφία φύσης.

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 CISCO για την **επαγγελματική διαχείριση των επενδυτικών Ταμείων**.

Διασπορά των επενδύσεων στις **διεθνείς αγορές για επίτευξη αποδόσεων** αντίστοιχων 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.

Cyprus Investment and Securities Corporation (CISCO)

Η CISCO, η οποία διαχειρίζεται τις επενδύσεις του Σχεδίου, ιδρύθηκε το 1982. Ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Αρ. Άδειας CIF 003/03).

Η CISCO ανήκει στο Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου, είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και απομακρυσμένο μέλος της Χρηματιστηριακής Αγοράς Αθηνών.

Συμμετοχή

Είναι η συμμετοχή του Μέλους στα ωφεληήματα 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 Ωφεληήματα (Ωφεληήματα)

Είναι τα ποσά που είναι πληρωτέα κατά την αφυπηρέτηση.

Πλεονεκτήματα & οφέλη

δημιουργίας του Smart Future 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 πενδύσεις 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 ωφέληματα και την ευελιξία που τους προσφέρει. Ακολουθήστε τα παρακάτω απλά βήματα για να κατανοήσετε καλύτερα το Σχέδιο.

Αυτά που θέλητε να ξέρετε

περιεχόμενα

06

Smart Future Σχέδιο
Επαγγελματικών Συντάξεων Eurolife

09

Επενδυτική Φιλοσοφία

10

Επενδυτικές Επιλογές

13

Διαχείριση και Εξυπηρέτηση

14

Φορολογικά Οφέλη

15

Κόστος Σχεδίου

Smart Future

Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων

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.

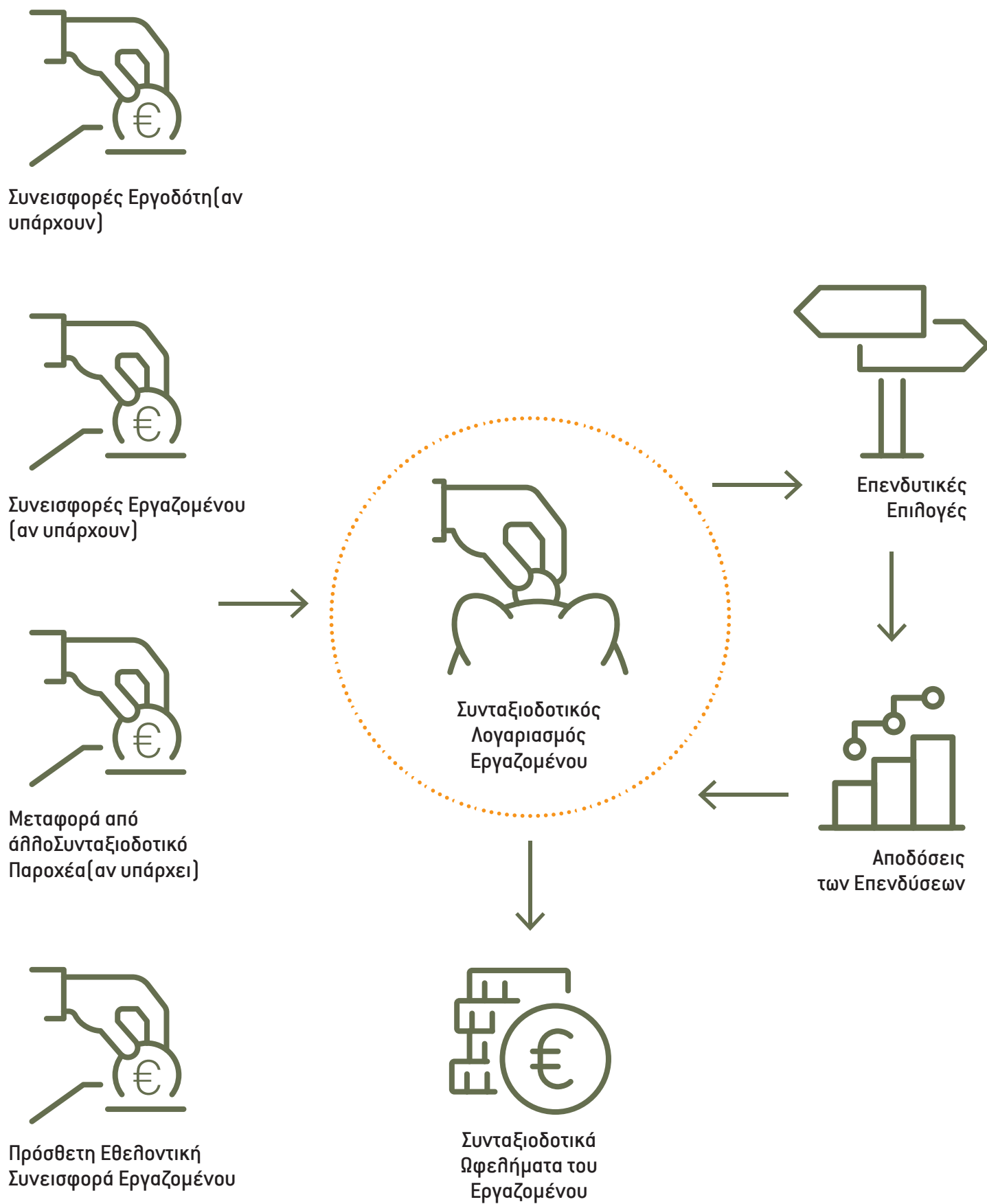
Λειτουργία Σχεδίου:

- 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 στον λογαριασμό του θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να του διασφαλίσουν ένα συνταξιοδοτικό εισόδημα.

Νομοθετικό & 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 CISCO η οποία διαχειρίζεται τις επενδύσεις του Σχεδίου, εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.



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 σύμφωνα με το Καταστατικό Λειτουργίας του Σχεδίου. Μπορείτε επίσης οποτεδήποτε το θελήσετε να προβείτε σε εφάπαξ πληρωμή εισφορών. Εσείς ως εργοδότης έχετε το δικαίωμα της μη συνεισφοράς στο ταμείο.

■ Ευελιξία στη μεταφορά από άηλο Συνταξιοδοτικό Παροχέα

Αν ο εργαζόμενος έχει ήδη συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις σε άηλο 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. 9).

■ 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 άηλο 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 άηλο επαγγελματικό σχέδιο συντάξεων ή σε προσωπικό επενδυτικό σχέδιο.

Επενδυτική φιλοσοφία

Η διαχείριση των επενδύσεων έχει ανατεθεί στην CISCO (Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd). Η CISCO ιδρύθηκε το 1982 και είναι ένας από τους κορυφαίους παρόχους επενδυτικών υπηρεσιών στην Κύπρο. Ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Αρ. Άδειας CIF 003/03). Η CISCO ανήκει εξ ολοκλήρου στο Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου, είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και απομακρυσμένο μέλος της Χρηματιστηριακής Αγοράς Αθηνών.

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 στον στρατηγικό τους στόχο.

Επενδυτικοί κίνδυνοι

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

Επενδυτικές διαδικασίες

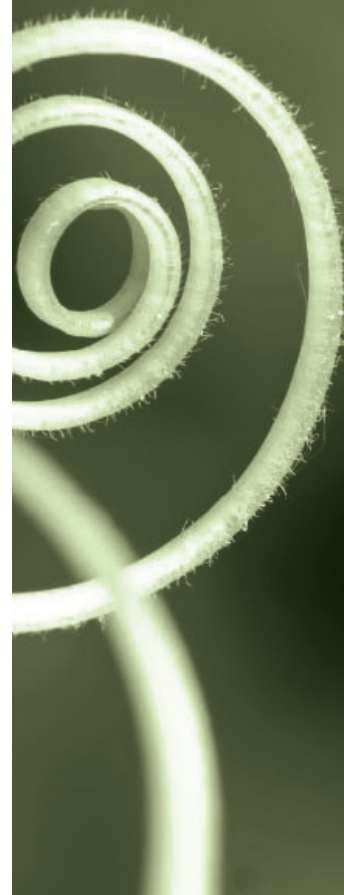
Αυστηρές εσωτερικές επενδυτικές διαδικασίες
και παρακολούθηση των Ταμείων σε επίπεδο Επενδυτικής Επιτροπής.

Ρευστότητα

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.



Επενδυτικές επιλογές

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.

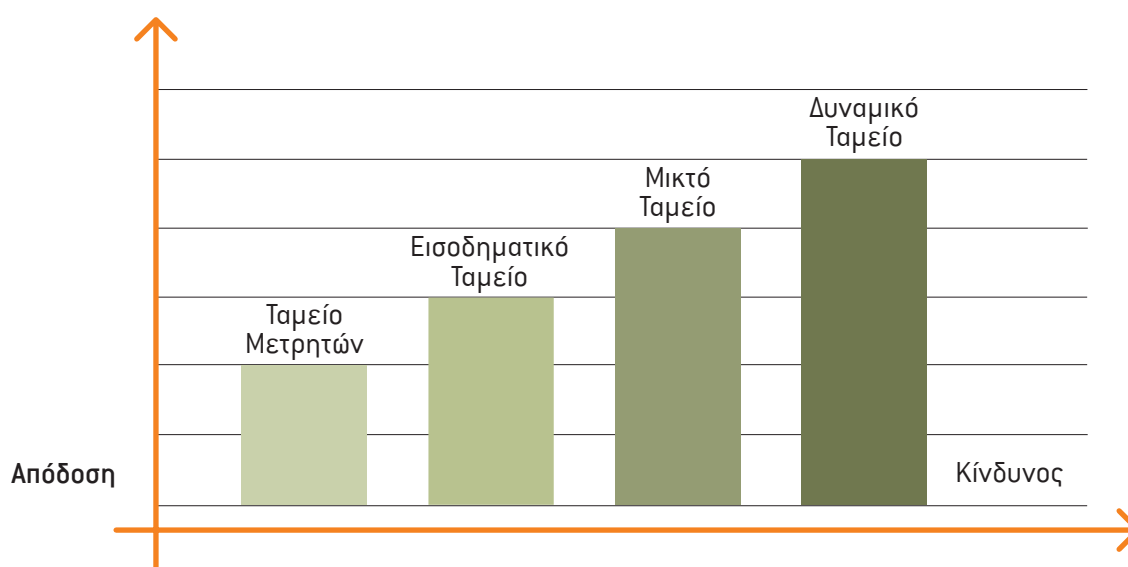
Απόδοση

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, μπορεί ο καθένας να προσδιορίσει το ταμείο ή τον συνδυασμό Ταμείων 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.

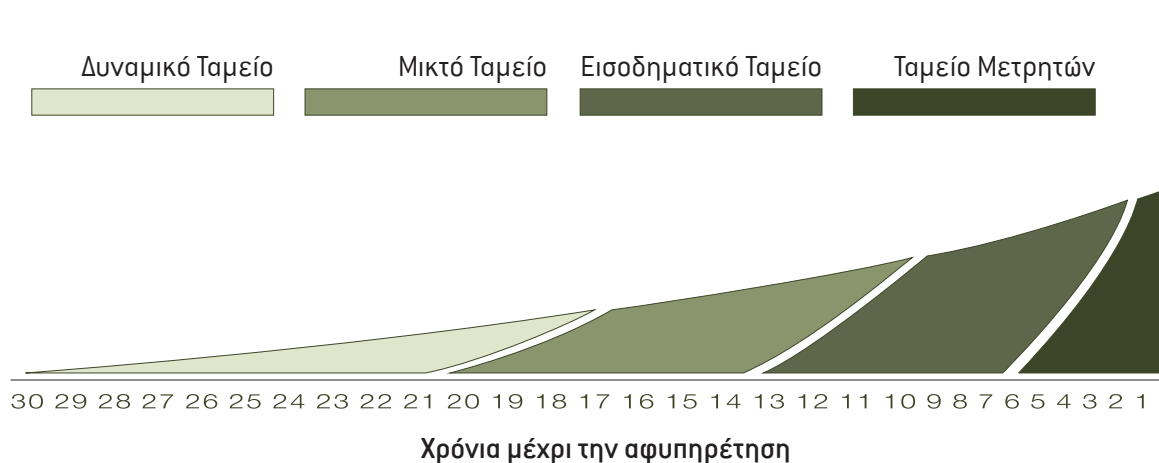
Ανάλυση Επενδύσεων με την επενδυτική επιλογή σας

Μπορεί το κάθε μέλος να επιλέξει ανάμεσα σε τρία Lifestyle προφίλ επενδυτικού ρίσκου: την επιλογή χαμηλού ρίσκου, την επιλογή μεσαίου ρίσκου και την επιλογή υψηλού ρίσκου. Για την επιλογή της πιο κατάλληλης για το μέλος Lifestyle επιλογής, είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα μας εξειδικευμένο εργαλείο.

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 ή εξειδικευμένη επενδυτική γνώση από το μέλος για τη διαχείριση των επενδύσεών του.



Διαχείριση και εξυπηρέτηση

01

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.

02

Τηλεφωνικό κέντρο

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

03

Ενημέρωση

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

03

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
- υπολογιστής φορολογικού οφέλους.

Φορολογικά οφέλη

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

Φοροαπαλλογή στο ποσό συνεισφοράς του εργοδότη

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

Φοροαπαλλογή 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, αλλιώς 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 μικτών εισοδημάτων του εργαζομένου, αφού όμως ληφθεί υπόψη η σχετική διάταξη για περιορισμό στο 1/5 του εισοδήματος. Καθώς η αποκοπή για τις Κοινωνικές Ασφαλίσεις και το ΓΕΣΥ ανέρχονται στα 8,80% και 2,65% αντίστοιχα, η μέγιστη επιτρεπόμενη φοροαπαλλογή για συνεισφορές στο Σχέδιο είναι 8,55% (20% μείον 8,80% μείον 2,65%).

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.

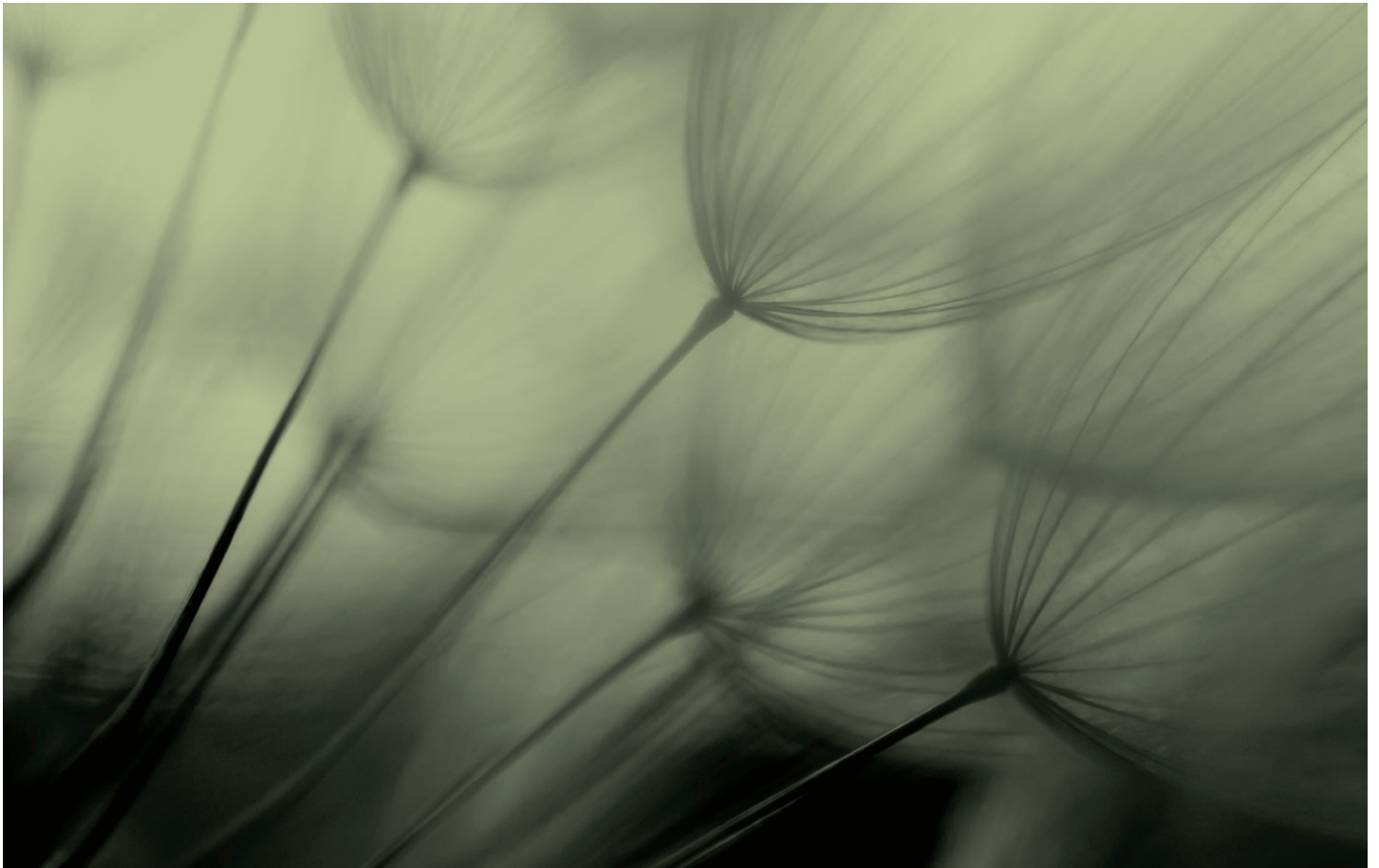
Οι πιο πάνω πληροφορίες δίνονται για ενημερωτικό σκοπό μόνο και δεν συνιστούν συμβουλή. Αν χρειάζεστε συμβουλή παρακαλούμε όπως επικοινωνείτε με τον Σύμβουλό σας για θέματα φορολογίας.

Κόστος Σχεδίου

Το κόστος του Σχεδίου προκύπτει από τη μηνιαία χρέωση διαχείρισης και διοίκησης ως ποσοστό επί του υπολοίπου του λογαριασμού κάθε μέλους.

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

Φωτογραφία: Αφηρημένη φωτογραφία φύσης.





Φωτογραφία: Αφηρημένη φωτογραφία φύσης.

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 Στρόβοδος, Λευκωσία
τηλ.: 22 124000, φαξ: 22 341091, www.eurolife.com.cy, Γραμμή Επικοινωνίας 8000 8880