

Ένα Ταμείο Προνοίας για όλους

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.

BLACKROCK

Εκτός από την εξοικονόμηση σε πολύτιμο χρόνο και λειτουργικό κόστος, το LifeGoals προσφέρει ένα επαγγελματικό συνταξιοδοτικό σχέδιο πολλαπλών επιλογών, βασισμένο στις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Τα στοιχεία του ενεργητικού του Ταμείου τυγχάνουν διαχείρισης από τον κορυφαίο διεθνή επενδυτικό οίκο BlackRock (\$4.6 τρισεκατομμύρια υπό διαχείριση) και φυλάσσονται από καταξιωμένους θεματοφύλακες.

Το τεράστιο μέγεθος, η ρευστότητα και η, σε πραγματικό χρόνο, αναπροσαρμογή των επενδυτικών ταμείων της BlackRock, διασφαλίζουν πως τα διεθνώς διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια του LifeGoals προστατεύουν τα Μέλη από τους κινδύνους της έκθεσης σε ένα συγκεκριμένο προϊόν ή σε μια γεωγραφική περιοχή. Όλες οι λεπτομέρειες για τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, τη στρατηγική κατανομή τους και τις ιστορικές αποδόσεις είναι πάντα διαθέσιμες στην πλατφόρμα εξυπηρέτησης των Μελών, όπου υπάρχει η δυνατότητα παρακολούθησης όλων των συναλλαγών τους με το Ταμείο σε πραγματικό χρόνο.

ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΕΣ ΕΠΙΛΟΓΗΣ - ΕΥΕΛΙΞΙΑ.

Τα Μέλη του LifeGoals έχουν τη δυνατότητα να επιλέξουν ανάμεσα σε 5 συνταξιοδοτικά σχέδια και συνδυασμούς, χαμηλού με μεσαίου επενδυτικού ρίσκου, ο σχεδιασμός των οποίων συνάδει πλήρως με την κείμενη νομοθεσία, τις Ευρωπαϊκές οδηγίες και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Όλες οι επιλογές έχουν ως πρωταρχικό στόχο την μακροπρόθεσμη προστασία και αύξηση του κεφαλαίου και σε αντίθεση με άλλα συνταξιοδοτικά σχέδια που προσφέρονται, δεν εμπερικλείουν κανένα συναλλαγματικό κίνδυνο, ούτε μόχλευση.

Τα Μέλη μπορούν να επιλέξουν μεταξύ των διαθέσιμων στρατηγικών αλλά και να αλλάξουν την επιλογή τους ανά πάσα στιγμή, χωρίς χρέωση. Επίσης, οι συνεισφορές του κάθε μέλους ξεχωριστά μπορεί να είναι διαφορετικές και να μεταβάλλονται με μια απλή ειδοποίηση προς το Ταμείο.

ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΣΤΕ
ΤΙΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΕΣ
ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΗ
● ΣΥΝΤΑΞΗ



ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑ.

Το LifeGoals προσφέρει μια ειδικά σχεδιασμένη εξατομικευμένη διαδικτυακή πύλη για τα Μέλη του με διαρκή δυνατότητα πρόσβασης, με προσωπικούς κωδικούς ασφαλείας, σε όλα τα δεδομένα του λογαριασμού του κάθε μέλους, των επενδύσεων καθώς και σε άλλα χρήσιμα εργαλεία που αφορούν την αποταμίευση για τη συνταξιοδότηση.

Τα Μέλη μπορούν να πραγματοποιούν όλες τις συναλλαγές τους με το Ταμείο μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας, συμπεριλαμβανομένων και των αιτήσεων για δανεισμό και της ασφαλιστικής κάλυψης. Όσον αφορά τα Δάνεια προς τα Μέλη, το LifeGoals εξετάζει όλες τις αιτήσεις για δάνεια σε εβδομαδιαία βάση και διεκπεραιώνει και εκταμιεύει τα δάνεια μέσα σε 2 εβδομάδες.

Η πλατφόρμα των Μελών του LifeGoals βασίζεται στην πλέον ασφαλή και αξιόπιστη τεχνολογική υποδομή, με συστήματα διεθνών προδιαγραφών που μπορούν να διαχειρίζονται εκατομμύρια συναλλαγές ημερησίως. Η πύλη αμφίδρομης επικοινωνίας του LifeGoals είναι προσβάσιμη και από το κινητό, διαθέσιμη στην Ελληνική και Αγγλική γλώσσα και πληροί τις ψηλότερες προδιαγραφές ασφάλειας για τα δεδομένα των Μελών. Η πύλη αναβαθμίζεται συνεχώς με νέες υπηρεσίες και χρήσιμα εργαλεία.



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ.

Το LifeGoals, στο πλαίσιο της συμφωνίας του με την MetLife Europe Ltd, μία από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρείες ζωής στον κόσμο, προσφέρει στα μέλη του ομαδικά πακέτα ασφάλισης και άλλα ασφαλιστικά προϊόντα σε εξαιρετικά προνομιακές τιμές.

Τα μέλη του Ταμείου καλύπτονται με Ασφάλεια Ζωής για το ποσό των €3,000, χωρίς καμία επιπλέον χρέωση. Επιπρόσθετα, τα Μέλη του LifeGoals έχουν τη δυνατότητα να επωφεληθούν από τις ιδιαίτερα ευνοϊκές τιμές ομαδικών ασφαλιστικών συμβολαίων σε μία σειρά προϊόντων της MetLife (επισυνάπτεται τιμοκατάλογος). Τα Μέλη μπορούν επομένως να έχουν πλήρη εικόνα του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού τους μέσα από τη συμμετοχή τους στο LifeGoals (αποταμίευση, επενδύσεις, ασφάλεια).

ΕΞΑΤΟΜΙΚΕΥΜΕΝΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΜΕΛΩΝ ΓΙΑ ΒΕΛΤΙΣΤΕΣ ΕΠΙΛΟΓΕΣ.

Το κάθε Μέλος επιλέγει την επενδυτική στρατηγική που ταιριάζει στο δικό του τρόπο ζωής, το προφίλ κινδύνου αλλά και τις ανάγκες του, ανάλογα με τη φάση ζωής στην οποία βρίσκεται. Ο πρωτοποριακός και μοναδικός για τα Κυπριακά δεδομένα, «Υπολογιστής Προφίλ Επενδυτικού Κινδύνου» που είναι διαθέσιμος στη πλατφόρμα εξυπηρέτησης των Μελών του LifeGoals, επιτρέπει στα Μέλη του Ταμείου να έχουν μια αντικειμενικότερη μέτρηση της ικανότητας ανάληψης επενδυτικού κινδύνου, χωρίς φυσικά να λαμβάνει υπόψη τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, η οποία είναι σε κάθε περίπτωση εντελώς υποκειμενική.

Ο υπολογιστής προσφέρει στα Μέλη την δυνατότητα υπολογισμού του επενδυτικού τους προφίλ για λήψη επενδυτικών αποφάσεων με βάση ένα αντικειμενικό κριτήριο, πέραν της διάθεσης τους για ανάληψη ρίσκου.

Η πλατφόρμα Μελών του LifeGoals περιλαμβάνει επίσης «Κέντρο Εξυπηρέτησης Μελών» (Help bubble), μέσω του οποίου τα Μέλη μπορούν να απευθύνονται απευθείας στην ομάδα εξυπηρέτησης μελών, χωρίς τη χρήση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Συναφώς, τα Μέλη έχουν επίσης πρόσβαση στο «Τμήμα Συχνών Ερωτήσεων» στο οποίο αναρτώνται απαντήσεις συχνών ερωτημάτων που λαμβάνουμε από Μέλη.

ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ.

Το LifeGoals είναι το μόνο πολυεπιχειρησιακό ταμείο προνοίας που προσφέρει την επιλογή του καταθετικού χαρτοφυλακίου, σχεδιασμένου για μέλη τα οποία δεν θέλουν ή δεν χρειάζονται να αναλάβουν οποιοδήποτε επενδυτικό ρίσκο με έκθεση στις διεθνείς αγορές. Με βάση την εμπειρία μας, πολλά, αν όχι όλα τα Μέλη του Ταμείου της εταιρείας σας, θα επιλέξουν αρχικά να μεταφερθούν στο καταθετικό χαρτοφυλάκιο, που είναι άλλωστε και αυτό το οποίο έχουν στην πλειοψηφία τους σήμερα τα εταιρικά ταμεία προνοίας.

ΧΑΜΗΛΗ, ΕΥΕΛΙΚΤΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΧΡΕΩΣΕΩΝ.

Το LifeGoals προσφέρει μια διάφανη και ευέλικτη πολιτική χρεώσεων ούτως ώστε τα Μέλη του να γνωρίζουν ακριβώς τι και πόσα πληρώνουν. Οι χρεώσεις του LifeGoals είναι κατά 20% χαμηλότερες από άλλα παρόμοια ταμεία.

Οι χρεώσεις βασίζονται στις ατομικές επιλογές των Μελών, πχ δεν υπάρχει χρέωση για το καταθετικό χαρτοφυλάκιο πέραν του μηνιαίου διοικητικού κόστους των €2.00, καμία χρέωση για είσοδο ή έξοδο από το Ταμείο, για αλλαγές στο ποσό/ποσοστό συνεισφοράς ούτε και για αλλαγές επενδυτικών επιλογών. Λεπτομέρειες των χρεώσεων είναι αναρτημένες στη διαδικτυακή πλατφόρμα των Μελών και επισυνάπτονται για ενημέρωσή σας.



LGF000196

Τηλ. +357 7000 2424
Φαξ +357 2278 0589
Ηλ. Ταχ info@lifegoalsfund.net

ΑΠΛΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ.

Η εγγραφή στο Ταμείο γίνεται άμεσα ακολουθώντας μερικά απλά βήματα. Κάθε συμμετέχων εργοδότης εγγράφεται στο Ταμείο ως Χρηματοδοτούσα Επιχείρηση ενώ τα Μέλη έχουν τη δυνατότητα εγγραφής και μέσω του διαδικτύου. Αναλαμβάνουμε εξ' ολοκλήρου τη διαδικασία μεταφοράς υφιστάμενων ταμείων προνοίας στο LifeGoals χωρίς κόστος ή επιβάρυνση στον εργοδότη ή τα μέλη.

Τα μέλη διαχειρίζονται τις αποταμιεύσεις τους για τη σύνταξη, τις επενδύσεις τους και την ασφάλεια τους μέσα από μια πλατφόρμα, αποφεύγοντας ψηλές προμήθειες και έξοδα.

ΔΙΑΦΑΝΗ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΤΙΚΗ ΔΟΜΗ.

Οι επιλογές συνταξιοδοτικών σχεδίων του LifeGoals υπάγονται σε αδειοδοτημένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, οι οποίοι βρίσκονται υπό την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με ανεξάρτητη διαχείριση επενδύσεων και θεματοφυλακή.

Οι οικονομίες κλίμακας που επιτυγχάνονται μέσα από τη δομή, το ολοένα αυξανόμενο μέγεθος του LifeGoals και τη χρήση των μεγάλων διαπραγματεύσιμων ταμείων της BlackRock (ETFs), καθιστούν τις επενδυτικές επιλογές τις πλέον οικονομικά συμφέρουσες για τα Μέλη. Αποφεύγονται επίσης διπλές χρεώσεις και αμοιβές συνυφασμένες με την απόδοση συγκεκριμένων επενδύσεων που απαντώνται σε ανταγωνιστικά ταμεία. Το LifeGoals επωφελείται από χρεώσεις μεγάλων θεσμικών επενδυτών μέσα από τη συνεργασία της Emergo Wealth με κορυφαίους διεθνείς χρηματιστηριακούς και τραπεζικούς οίκους, με αποτέλεσμα να προσφέρει πρόσθετη αξία στα μέλη του.

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ.

Τα περιουσιακά στοιχεία του ταμείου προνοίας LifeGoals φυλάσσονται από μεγάλους θεματοφύλακες, οι οποίοι εγγυώνται την ασφαλή φύλαξη των επενδύσεων του ταμείου και διασφαλίζουν πως οι αποταμιεύσεις των μελών του ταμείου είναι εξασφαλισμένες και δεν εξαρτώνται ή επηρεάζονται με κανένα τρόπο από την οικονομική κατάσταση στην οποία βρίσκονται οι εργοδότες, οι διαχειριστές, ή άλλοι πάροχοι υπηρεσιών. Το LifeGoals υπόκειται σε τακτικούς οικονομικούς ελέγχους σε όλα τα επίπεδα (χαρτοφυλάκια, επενδύσεις, διαχειριστής, ταμείο προνοίας) από διεθνείς ελεγκτικούς οίκους.

EMERGO - ΠΑΡΑΔΟΣΗ, ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΣΜΟΣ, ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ.



Η Emergo Wealth, είναι μέλος της οικογένειας επιχειρήσεων Emergo και είναι Κυπριακή εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών η οποία προσφέρει, μεταξύ άλλων, υπηρεσίες παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, διαχείρισης χαρτοφυλακίου, διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και υπηρεσίες έρευνας.

Η Διαχειριστική Επιτροπή του LifeGoals αποτελείται από στελέχη της Emergo Wealth, εταιρείας με μια παράδοση 25 ετών στον τομέα των διεθνών επενδύσεων με κορυφαία κατάρτιση και μακρόχρονη εμπειρία. Με πάνω από 100 χρόνια σωρευτική εμπειρία στον τομέα των επενδύσεων, οι επαγγελματίες που έχουν την ευθύνη για τη διαχείριση του Ταμείου, έχουν τις εξειδικευμένες γνώσεις και τις απαραίτητες επαγγελματικές άδειες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Το ταμείο προνοίας LifeGoals ελέγχεται από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές σε 3 επίπεδα (Ταμείο, Διαχειριστής, Επενδυτικά ταμεία).

Η Emergo Wealth εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Κεντρική Τράπεζα και πληροί στο ακέραιο όλες τις σχετικές απαιτήσεις της νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών δεικτών κεφαλαιουχικής επάρκειας. Η εταιρεία διαθέτει αυτή τη στιγμή ίσως τη μεγαλύτερη ομάδα επαγγελματιών που εξειδικεύονται στη διαχείριση Ταμείων προνοίας στην Κύπρο διασφαλίζοντας την βέλτιστη διαχείριση του LifeGoals. Υπάρχουν άλλα σχέδια και ταμεία στην αγορά που προσφέρονται από εταιρείες οι οποίες δεν είναι αδειοδοτημένες επενδυτικές εταιρείες και δεν εποπτεύονται από τις αρμόδιες αρχές, ούτε υποχρεούνται να πληρούν οποιαδήποτε κριτήρια επαγγελματικής κατάρτισης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή δείκτες κεφαλαιουχικής επάρκειας.



LGF000196

Τηλ. +357 7000 2424
Φαξ +357 2278 0589
Ηλ. Ταχ info@lifegoalsfund.net