

# Ταμείο Προνοίας LifeGoals.

## Οδηγός για τα Μέλη



**ΚΑΛΩΣΟΡΙΣΑΤΕ ΣΤΟ  
ΠΟΛΥΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ  
ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ  
LIFEGOALS.**

Είτε είστε νέο μέλος, είτε σας έχει δοθεί η επιλογή συμμετοχής στο Ταμείο από τον Εργοδότη σας, αυτός ο Οδηγός παρουσιάζει τα οφέλη που προσφέρει το πολυεπιχειρησιακό Ταμείο Προνοίας LifeGoals. Μέσα από ένα ευέλικτο, επαγγελματικό συνταξιοδοτικό σχέδιο, μπορείτε να προγραμματίσετε το μέλλον σας και να εξασφαλίσετε μια άνετη συνταξιοδότηση.

Τα μαθηματικά είναι απλά: όσο πιο ωρίς ξεκινήσουμε να αποταμιεύουμε, τόσο περισσότερα θα έχουμε όταν συνταξιοδοτηθούμε. Με το LifeGoals μπορείτε να προστατεύσετε τις οικονομίες σας, να επωφεληθείτε από τα φορολογικά κίνητρα που παρέχονται και να εκπληρώσετε τους στόχους ζωής σας.

**5 Επιλογές Ταμείων**

---

**24 x 7** Συνεχής πρόσβαση στο λογαριασμό σας

---

Ασφαλιστική κάλυψη  
**χωρίς χρέωση**

---

**Επαγγελματική**  
διαχείριση

---

**Εξοικονομήσεις** από οικονομίες κλίμακας

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Συνταξιοδότηση	4
Επιλογές Συνταξιοδοτικών Σχεδίων	5
Επαγγελματική Διαχείριση	6
Εξυπηρέτηση Μελών	7
Διαδικτυακή Πλατφόρμα Μελών	8
Ασφαλιστική Κάλυψη	9
Συχνές ερωτήσεις	10-11
Το LifeGoals... εν συντομία	12



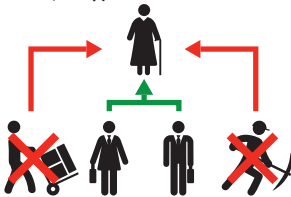
## ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ

Η αύξηση του προσδόκιμου ζωής και η υπογεννητικότητα απειλούν τη βιωσιμότητα των συνταξιοδοτικών σχεδίων παγκοσμίως.

Στην Κύπρο, η σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων αναμένεται να αναπληρώνει το 50% του τελευταίου μισθού για εισοδήματα μέχρι €50,000, ενώ για μεγαλύτερα εισοδήματα το ποσοστό αναπλήρωσης υπολογίζεται μόλις στο 20-30%\*.

Για τη διατήρηση του ίδιου βιοτικού επιπέδου μετά την αφυπηρέτηση απαιτείται τουλάχιστον το 70% του τελευταίου μισθού. Συνεπώς, ένας εργαζόμενος θα πρέπει να εξασφαλίσει επιπρόσθετα 20-50% του εισοδήματος του μέσω ενός επαγγελματικού συνταξιοδοτικού σχεδίου, για να εξασφαλίσει μια αξιοπρεπή συνταξιοδότηση.

**Σήμερα** εργάζονται περίπου 4 άτομα για κάθε 1 συνταξιούχο



**Έως το 2060** αυτή η αναλογία θα είναι 2 προς 1!

\* Πηγή: Κυπριακό Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο

**20-50%** του εισοδήματος μας αναμένεται να καλυφθεί από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων

Θα χρειαστεί το **70%** του τελευταίου μισθού για να διατηρήσουμε το ίδιο βιοτικό επίπεδο μετά την αφυπηρέτηση

### Τα καλά νέα:

Η αύξηση προσδόκιμου ζωής

### Τα κακά νέα:

Χρειαζόμαστε περισσότερα χρήματα για αξιοπρεπή αφυπηρέτηση

## ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ

**Καταθετικό** χαρτοφυλάκιο ή συνδυασμός καταθετικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Αλλαγή χαρτοφυλακίου **χωρίς χρέωση**

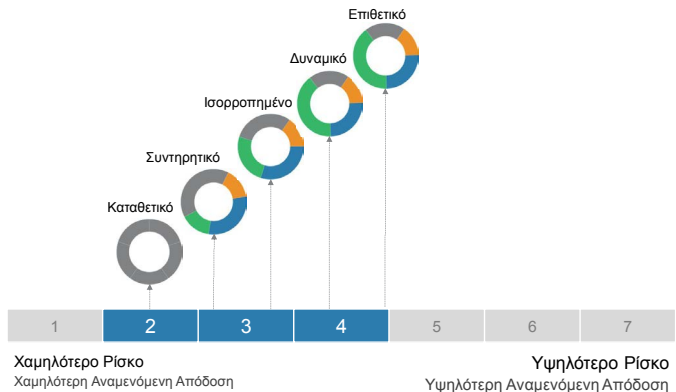
Υπολογιστής Προφίλ Επενδυτικού Κινδύνου επιτρέπει στα Μέλη να επιλέξουν το **κατάλληλο** χαρτοφυλάκιο για τις ανάγκες τους

Το κάθε Μέλος μπορεί να επιλέγει το χαρτοφυλάκιο που ταιριάζει στο δικό του προφίλ κινδύνου αλλά και στις ανάγκες του, ανάλογα με το στάδιο ζωής στο οποίο βρίσκεται.

Τα Μέλη του LifeGoals μπορούν να επιλέξουν ανάμεσα σε τέσσερα διεθνώς διαφοροποιημένα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, η διαχείριση των οποίων γίνεται με βάση το επιθυμητό επίπεδο ρίσκου.

Μέλη τα οποία δεν επιθυμούν έκθεση στις διεθνείς αγορές έχουν τη δυνατότητα επιλογής καταθετικού χαρτοφυλακίου ή ακόμα και συνδυασμό με το καταθετικό χαρτοφυλάκιο.

Τα Μέλη μπορούν να αλλάξουν την επιλογή τους, όποτε το επιθυμούν, χωρίς καμία χρέωση.



## ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Οι επενδύσεις του Ταμείου Προνοίας LifeGoals τυγχάνουν διαχείρισης από κορυφαίους διεθνείς επενδυτικούς οίκους με βάση τις βέλτιστες Ευρωπαϊκές και διεθνείς πρακτικές.

Το τεράστιο μέγεθος και η εμπορευσιμότητα των επενδυτικών ταμείων, διασφαλίζουν πως τα χαρτοφυλάκια του LifeGoals προστατεύουν τα Μέλη από τους κινδύνους της έκθεσης σε ένα συγκεκριμένο προϊόν ή σε μια γεωγραφική περιοχή.

Το κάθε ένα από τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια διαθέτει περισσότερες από 12,000 αξίες σε κύριες αγορές σε περισσότερες από 90 χώρες. Οι επενδύσεις του Ταμείου φυλάσσονται από καταξιωμένους διεθνείς θεματοφύλακες.

Διαχείριση επενδύσεων από **κορυφαίους** διεθνείς οίκους

### Διεθνής διασπορά

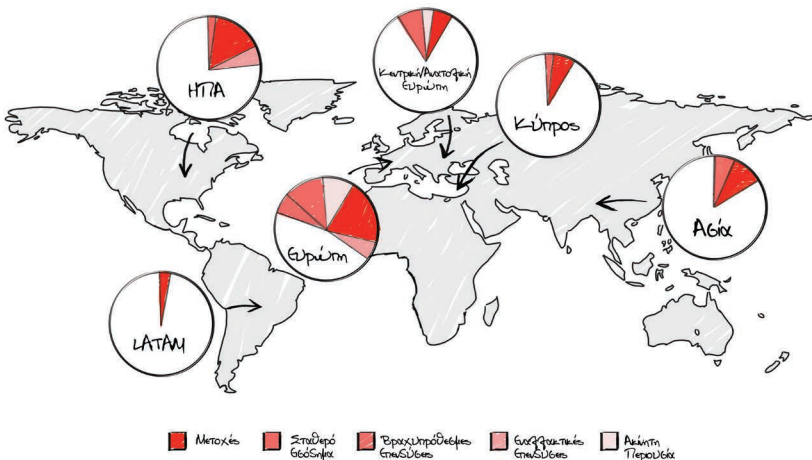
για μέγιστη απόδοση για κάθε επενδυτικό προφίλ

**90** χώρες

**12,000** προϊόντα

### Επαγγελματική διαχείριση

& θεματοφυλακή για τη διασφάλιση των επενδύσεων των Μελών



## ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΜΕΛΩΝ

**Εξειδικευμένη** ομάδα  
εξυπηρέτησης Μελών

Αλλαγή ποσοστού  
συνεισφοράς χωρίς  
**κανένα κόστος**

Δυνατότητα παροχής  
**δανείου**

Το LifeGoals διαθέτει εξειδικευμένη ομάδα εξυπηρέτησης Μελών η οποία ανταποκρίνεται άμεσα στα Μέλη σε κάθε θέμα που σχετίζεται με το λογαριασμό τους και τη συμμετοχή τους στο Ταμείο.

Επιπλέον, τα Μέλη μπορούν να αλλάζουν το ποσοστό της συνεισφοράς τους οποτεδήποτε το επιθυμούν, υποβάλλοντας ηλεκτρονικά ένα σχετικό αίτημα αλλαγής ή ενημερώνοντας το Ταμείο\*.

Τα Μέλη έχουν επίσης τη δυνατότητα να αιτηθούν την παροχή δανείου από το Ταμείο (έως 45% των συσσωρευμένων ωφελημάτων τους) για έναν από τους λόγους που ορίζονται στη νομοθεσία: στεγαστικό, ιατρικό ή σπουδαστικό. Η διαδικασία της αίτησης και αξιολόγησης δανείου μπορεί να γίνει μέσω του διαδικτύου, ενώ ο Εργοδότης δεν επιβαρύνεται με χρονοβόρες διαδικασίες.



\* Η συχνότητα αλλαγής συνεισφοράς υπόκειται σε περιορισμούς από τον εργοδότη.

## ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑ ΜΕΛΩΝ

Το LifeGoals προσφέρει μια ειδικά σχεδιασμένη διαδικτυακή πύλη για τα Μέλη του, με διαρκή και ασφαλή δυνατότητα πρόσβασης σε όλα τα δεδομένα του λογαριασμού και των επενδύσεων του κάθε Μέλους ξεχωριστά.

Όλες οι λεπτομέρειες για τα χαρτοφυλάκια και τη στρατηγική τους κατανομή ενημερώνονται σε εβδομαδιαία βάση, ενώ αποστέλλεται αυτοματοποιημένη ενημέρωση με τις αποδόσεις για όλα τα χαρτοφυλάκια που διαθέτει το Ταμείο.

Η Πλατφόρμα Μελών του LifeGoals είναι προσβάσιμη από κινητό και tablet, τόσο στην Ελληνική όσο και την Αγγλική γλώσσα και πληροί τις υψηλότερες προδιαγραφές ασφάλειας για τα δεδομένα των Μελών.

Η Πλατφόρμα αναβαθμίζεται συνεχώς με νέες υπηρεσίες και χρήσιμα εργαλεία ενώ διαθέτει και τμήμα «Συχνών Ερωτήσεων» για άμεση εξυπηρέτηση.

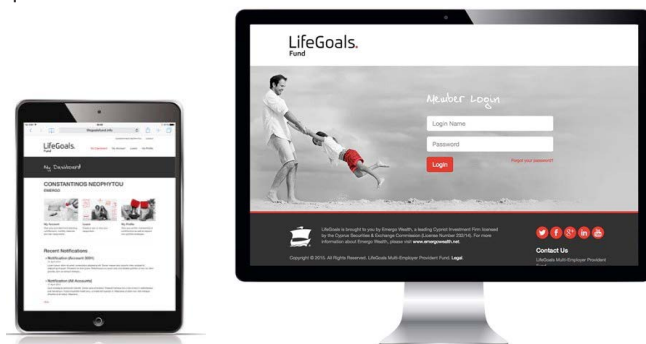
### Διαφανής

δομή και υπηρεσίες  
Μελών

### Ασφαλής

διαδικτυακή πλατφόρμα

Συνεχείς αναβάθμισεις με  
**νέα εργαλεία**





## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

Προνομιακές τιμές  
ομαδικού ασφαλιστικού  
σχεδίου

---

Το LifeGoals, στο πλαίσιο της συμφωνίας του με την MetLife, μία από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρείες ζωής στον κόσμο, προσφέρει στα Μέλη του Ασφάλεια Ζωής για το ποσό των €3,000 χωρίς καμία επιπλέον χρέωση.

Επιπρόσθετα, τα Μέλη έχουν τη δυνατότητα αύξησης της ασφαλιστικής τους κάλυψης μέχρι και €300,000 για Ασφάλεια Ζωής, καθώς επίσης και για τα ωφελήματα της Μόνιμης ολικής ανικανότητας (ΜΟΑ) και Μόνιμης μερικής ανικανότητας (ΜΜΑ), με προνομιακές χρεώσεις και όρους.

Τα πιο πάνω ωφελήματα παρέχονται και στους συζύγους των Μελών για ποσά μέχρι και €100,000.

Τα Μέλη μπορούν επομένως μέσα από τη συμμετοχή τους στο LifeGoals να έχουν πλήρη εικόνα του χρηματοοικονομικού τους σχεδιασμού (αποταμίευση, επενδύσεις, ασφάλιση).



## ΣΥΧΝΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

### Γιατί να επιλέξω το LifeGoals;

Το μεγάλο μέγεθος του Ταμείου συνεπάγεται σημαντικές οικονομίες κλίμακας, προς όφελος του συνόλου των Μελών που απολαμβάνουν πολλά επιπρόσθετα οφέλη με μία διαφανή και χαμηλή χρέωση. Από την πρώτη μέρα, κάθε Μέλος αποκτά απρόσκοπτη πρόσβαση στο λογαριασμό του, δυνατότητα επιλογής χαρτοφυλακίου και τα φορολογικά οφέλη που παρέχει η αποταμίευση μέσω ενός εγγεγραμμένου ταμείου προνοίας.

### Ποια είναι η Emergo Wealth;

Η Emergo Wealth είναι μέλος της οικογένειας του διεθνούς οίκου Emergo και είναι Κυπριακή εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η οποία προσφέρει, μεταξύ άλλων, υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, συμβουλευτικές επενδυτικές υπηρεσίες και υπηρεσίες έρευνας. Στελεχώνεται από καταξιωμένους και έμπειρους επαγγελματίες με τα προσόντα και όλα τα εχέγγυα που διασφαλίζουν την άρτια διαχείριση του LifeGoals.

### Απλή και διαφανής πολιτική χρεώσεων

---

Μόνο **2 ευρώ** το μήνα για το καταθετικό χαρτοφυλάκιο

---

Το πλέγμα διακυβέρνησης, ελέγχου και διαφάνειας του LifeGoals **διασφαλίζει** τα συμφέροντα των Μελών

**150 χρόνια**  
επαγγελματικής  
εμπειρίας και  
εξειδίκευσης

---

Επικοινωνία  
**7000 2424**

---

members@lifegoalsfund.net  
www.lifegoalsfund.net

## **Πώς εποπτεύεται και ελέγχεται το LifeGoals;**

Το LifeGoals εποπτεύεται από τον Έφορο Συνταξιοδοτικών Ταμείων του Υπουργείου Εργασίας (Αρ. Εγγραφής 3263). Η Emergo Wealth εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Αρ. Άδειας 232/14) και την Κεντρική Τράπεζα, πληρώντας στο ακέραιο όλες τις σχετικές απαιτήσεις της νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών δεικτών κεφαλαιουχικής επάρκειας. Τόσο το Ταμείο όσο και η Emergo υπόκεινται σε εξωτερικούς και εσωτερικούς ελέγχους σε τακτική βάση.

## **Ποια η εμπειρία σας στον τομέα της συνταξιοδότησης;**

Με σωρευτικά περισσότερα από 150 χρόνια εμπειρίας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, η ομάδα επαγγελματιών της Emergo εξειδικεύεται στον τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών και της διαχείρισης Συνταξιοδοτικών Ταμείων, διασφαλίζοντας τη βέλτιστη διαχείριση του LifeGoals.

## **Πού βρίσκονται τα γραφεία σας;**

Βρισκόμαστε στη Λευκωσία, στη Λεωφόρο Δημοσθένη Σεβέρη 12. Για περισσότερες πληροφορίες ή για τη διευθέτηση συνάντησης, μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας στο 7000 2424.



## To LifeGoals ...εν συντομία

- Εγγεγραμμένο Ταμείο Προνοίας με όλα τα φορολογικά οφέλη
- Ευελιξία ώστε κάθε μέλος να επιλέγει την επενδυτική του πολιτική
- 4 διεθνώς διαφοροποιημένα επενδυτικά χαρτοφυλάκια και 1 καταθετικό
- Επαγγελματική διαχείριση επενδύσεων
- Καινοτόμος διαδικτυακή πλατφόρμα μελών για ασφαλή πρόσβαση στον προσωπικό τους λογαριασμό
- Δυνατότητα αλλαγής ύψους συνεισφοράς και χαρτοφυλακίου
- Ασφάλεια μέσα από πολλαπλούς ελεγκτικούς μηχανισμούς
- Ασφαλιστική κάλυψη ζωής, χωρίς καμία χρέωση, για τα Μέλη
- Προαιρετική ασφάλιση μέχρι €300,000 για τα μέλη
- Προαιρετική ασφάλιση μέχρι €100,000 για συζύγους των μελών
- Ελκυστική πολιτική χρεώσεων