

PensionPLUS⁺

Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων



UNIVERSAL LIFE

Universal Life

Η Universal Life ήταν η πρώτη ασφαλιστική εταιρεία που ιδρύθηκε το 1970 με βασικό στόχο την ανάπτυξη και πρόοδο του ασφαλιστικού τομέα στην Κύπρο. Ήταν, επίσης και η πρώτη που εισήγαγε την Ομαδική Ασφάλιση στην κυπριακή αγορά το 1971, έναν χρόνο μετά την ίδρυσή της. Με 50 και πλέον χρόνια εμπειρίας, κατέστησε το όνομά της συνώνυμο με την ασφάλεια ζωής και υγείας στην Κύπρο, πρωτοστατώντας στην εισαγωγή θεσμών και σύγχρονων ασφαλιστικών προγραμμάτων καθώς και στη δημιουργία και καλλιέργεια της ασφαλιστικής συνείδησης στους κύπριους πολίτες. Με ισχυρή μετοχική δομή ως μέλος του Ομίλου Φώτος Φωτιάδης, ενός από τους μεγαλύτερους επιχειρηματικούς ομίλους στην Κύπρο, διαδραματίζει πρωταγωνιστικό ρόλο στα ασφαλιστικά δρώμενα του τόπου.

Με σοβαρότητα κι αξιοπιστία και μέσα από την πείρα και τεχνογνωσία της έχει δημιουργήσει ευέλικτες και σύγχρονες λύσεις στην Ομαδική Ασφάλιση, ειδικά σχεδιασμένες και προσαρμοσμένες στις ανάγκες σύγχρονων οργανισμών και επιχειρήσεων. Τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προγράμματα της Universal Life ανταποκρίνονται με τον καλύτερο τρόπο τόσο στις ανάγκες των ανθρώπων όσο και στις ανάγκες του οικονομικού σχεδιασμού κάθε επιχείρησης ή οργανισμού.

Το Όραμά μας

Μέσω της επένδυσης στο ανθρώπινο δυναμικό μας και σε τεχνολογικές καινοτομίες, όραμά μας είναι να καταστήσουμε η πρωτοπόρος εταιρεία στην παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών στην Κύπρο.

Η Αποστολή μας

Αποστολή μας είναι η βελτίωση της ζωής των συνανθρώπων μας, με την Universal Life να αποτελεί τον πιο αξιόπιστο συνεργάτη και σύμβουλο στις τρέχουσες αλλά και μελλοντικές τους ανάγκες, κάνοντας πράξη την ισχυρή μας δέσμευση ποιότητα, διαφάνεια και πελατοκεντρική προσέγγιση.

Οι Αξίες μας

- Αξιοπιστία
- Ακεραιότητα & Διαφάνεια
- Πελατοκεντρική & Ποιοτική Προσέγγιση
- Δέσμευση στην καινοτομία
- Επαγγελματισμός
- Κοινωνική Ευθύνη



Γιατί να επενδύσετε σε Ομαδικό Συνταξιοδοτικό Σχέδιο;

Η συνταξιοδοτική αποταμίευση δεν είναι πλέον επιλογή, είναι προτεραιότητα αλλά και ζωτικής σημασίας ανάγκη.

Οι ανάγκες των περισσότερων ανθρώπων για έγκαιρο συνταξιοδοτικό προγραμματισμό έχουν καταστεί περισσότερο επιτακτικές από ποτέ. Οι κυριότεροι λόγοι για αυτό είναι η ανεπάρκεια των συστημάτων Κοινωνικής Ασφάλισης και των αποταμιεύσεων στα Ταμεία Προνοίας αλλά και οι δημογραφικές αλλαγές του πληθυσμού: Η αύξηση του προσδόκιμου ζωής που αυξάνει, με τη σειρά της, τον αριθμό των συμταξιούχων, καθώς και ο παράγοντας της υπογεννητικότητας, περιορίζουν τον αριθμό των εργαζομένων να συνεισφέρουν.

Ένα ομαδικό συνταξιοδοτικό σχέδιο:

- Συνεισφέρει στη δημιουργία συνταξιοδοτικής επάρκειας μετά την αφυπηρέτηση
- Αποτελεί όφελος και κίνητρο για τον εργαζόμενο αυξάνοντας την παραγωγικότητά του
- Δημιουργεί αίσθημα εμπιστοσύνης και αφοσίωσης
- Απαλλάσσει τον εργοδότη από την ευθύνη και το επιπρόσθετο κόστος διαχείρισης ενός παραδοσιακού Ταμείου Προνοίας
- Προσφέρει φορολογικά οφέλη τόσο στον εργοδότη όσο και στον εργοδοτούμενο

Περισσότερα για το PensionPLUS

Σε ποιους απευθύνεται το Πρόγραμμα

Το Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων της Universal Life, PensionPLUS, ανήκει στον Κλάδο 7 (κλάδος διαχείρισης ομαδικών κεφαλαίων ή ταμείων) και εποπτεύεται από τον Έφορο Ασφαλιστικών Εταιρειών. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς με αριθμό μελών άνω των 5 ατόμων. Είναι διαθέσιμο μόνο σε ομαδική βάση και προϋποθέτει ότι τα μέλη σχετίζονται μεταξύ τους επαγγελματικά, είτε μέσω της από κοινού εργοδότησης είτε μέσω της συμμετοχής τους σε επαγγελματικό σύνδεσμο.

Πώς λειτουργεί

- Συλλογή συνεισφορών εργοδότη και εργαζόμενου
- Προσφορά εξατομικευμένης επενδυτικής πολιτικής ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ του κάθε μέλους
- Κατά την αφυπηρέτηση, το κάθε μέλος εξασφαλίζει ένα εφάπαξ ποσό

Χρήσιμα Εργαλεία

Διαβάστε στην ιστοσελίδα **pensionplus.universallife.com.cy** όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται να γνωρίζετε για το Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων PensionPLUS.

Βρείτε, επίσης, χρήσιμα διαδικτυακά εργαλεία που θα βοηθήσουν τα μέλη του Σχεδίου να ενημερωθούν για το επενδυτικό ταμείο που τους ταιριάζει, καθώς και να υπολογίσουν την επενδυτική απόδοση που θα πετύχει το σχέδιο τους:

Ερωτηματολόγιο Επενδυτικού Προφίλ

Μέσω ενός απλού ερωτηματολογίου, ο καθένας μπορεί να ανακαλύψει το δικό του επενδυτικό προφίλ εύκολα και γρήγορα, και να ενημερωθεί για τον συνδυασμό επενδυτικών ταμείων που του ταιριάζει.

Εργαλείο Πρόβλεψης Επενδυτικής Απόδοσης

Ένα έξυπνο εργαλείο υπολογισμού με το οποίο ο καθένας μπορεί να υπολογίσει το όφελος και την απόδοση που θα έχει το δικό του συνταξιοδοτικό σχέδιο.



Συνδεθείτε με την διαδικτυακή πύλη πελατών **U connect**

Η διαδικτυακή πύλη πελατών μας, **U connect**, σε υπολογιστή και κινητή εφαρμογή, είναι διαθέσιμη για όλο το πελατολόγιο της Universal Life άμεσα και εύκολα.

Με μια απλή διαδικασία εγγραφής, κάθε μέλος του PensionPLUS μπορεί μέσω του **U connect** να έχει πρόσβαση σε ό,τι έχει σχέση με το Σχέδιό του.

Γιατί PensionPLUS

Εξατομίκευση Επενδύσεων

- Επένδυση στα Συνταξιοδοτικά Επενδυτικά Ταμεία της Universal Life σύμφωνα με το επενδυτικό προφίλ κάθε μέλους
 - Δυνατότητα μεταφοράς επενδύσεων μεταξύ των Συνταξιοδοτικών Επενδυτικών Ταμείων της Universal Life ανά πάσα στιγμή χωρίς χρέωση και χωρίς περιορισμό στον αριθμό συναλλαγών
-

Τεχνογνωσία και Εμπειρία

- 50 και πλέον χρόνια εμπειρίας στη διαχείριση επενδύσεων Ατομικών και Ομαδικών Αποταμιευτικών Σχεδίων συνταξιοδοτικού χαρακτήρα
-

Κόστος Διαχείρισης

- Ανταγωνιστικά έξοδα διαχείρισης ταμείων
 - Χαμηλό κόστος διαχείρισης σχεδίου
 - Χωρίς άλλες επιπρόσθετες χρεώσεις
-

Διακυβέρνηση Επενδύσεων

- Τμήμα Επενδυτικών Υπηρεσιών με πολυετή εμπειρία στον τομέα διαχείρισης επενδυτικών ταμείων
 - Εκτελεστική Επιτροπή Επενδύσεων αποτελούμενη από έξι στελέχη με υψηλή ακαδημαϊκή κατάρτιση και χρηματοοικονομική εμπειρογνωμοσύνη
 - Αυστηρές και διαφανείς διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης
 - Συνεργασία με οίκους διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων διεθνούς εμβέλειας
-

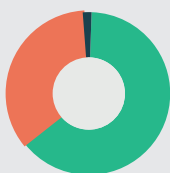
Απλότητα

- Απλή διαδικασία ένταξης, διαχείρισης και συνεχούς υποστήριξης
 - Δυνατότητα μεταφοράς, χωρίς κόστος, από άλλα ταμεία Κλάδου 7 ή υφιστάμενα Ταμεία Προνοίας
-

Επενδυτικά Ταμεία

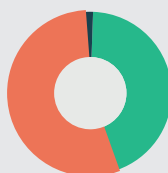
Τέσσερα νέα εσωτερικά επενδυτικά Ταμεία που έχουν συσταθεί ειδικά για τον Κλάδο 7. Το κάθε Ταμείο έχει τη δική του επενδυτική φιλοσοφία έτσι ώστε να προσφέρει στα μέλη τη δυνατότητα εξατομικευμένης επενδυτικής πολιτικής ανάλογα με το επενδυτικό τους προφίλ και τη δυνατότητα για συνδυασμό Ταμείων που ταιριάζει καλύτερα στις ανάγκες τους.

Τα Ταμεία, η επενδυτική πολιτική και ο βαθμός επικινδυνότητας:



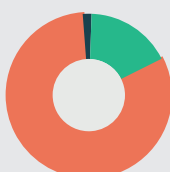
Universal Opportunity Pension Fund

Το Universal Opportunity Pension Fund επιδιώκει την επίτευξη υψηλής μακροπρόθεσμης υπεραξίας κάνοντας χρήση κυρίως αναπτυξιακών επενδύσεων. Το Ταμείο θεωρείται "Υψηλού" επενδυτικού κινδύνου.



Universal Balanced Pension Fund

Το Universal Balanced Pension Fund επιδιώκει την επίτευξη ικανοποιητικής μακροπρόθεσμης υπεραξίας κάνοντας χρήση τόσο αναπτυξιακών όσο και εισοδηματικών επενδύσεων. Το Ταμείο θεωρείται "Μεσαίου" επενδυτικού κινδύνου.



Universal Income Pension Fund

Το Universal Income Pension Fund επιδιώκει την επίτευξη μέτριας μακροπρόθεσμης υπεραξίας κάνοντας χρήση κυρίως εισοδηματικών επενδύσεων. Το Ταμείο θεωρείται "Χαμηλού" επενδυτικού κινδύνου.



Universal Cash Pension Fund

Το Universal Cash Pension Fund επιδιώκει την επίτευξη αποδόσεων συγκρίσιμων με αυτές που έχουν τα μέσα χρηματαγοράς σε ευρώ. Το Ταμείο θεωρείται "Πολύ Χαμηλού" επενδυτικού κινδύνου.

● Καταθέσεις ● Διεθνή Ομόλογα ● Εισηγμένες Μετοχές



Διαχείριση Επενδύσεων

Σύνεση και επαγγελματισμός στη Διαχείριση Επενδύσεων με απώτερο στόχο την καλύτερη δυνατή απόδοση προς όφελος των μελών.

Τμήμα Επενδυτικών Υπηρεσιών:

- Καθημερινή παρακολούθηση αγορών / παγκόσμιας οικονομίας
- Τακτική ενημέρωση Επιτροπής Επενδύσεων
- Αξιοποίηση εξωτερικής τεχνογνωσίας / έρευνας αγορών

Εκτελεστική Επιτροπή Επενδύσεων:

- Έξι στελέχη με υψηλή ακαδημαϊκή κατάρτιση και χρηματοοικονομικές γνώσεις
- Αυστηρές και διαφανείς διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης
- Τακτικές μηνιαίες και έκτακτες συνεδριάσεις
- Παρακολούθηση και αξιολόγηση επιδόσεων εσωτερικών Ταμείων και εξωτερικών διαχειριστών κεφαλαίων

Υποδιαχειριστές Κεφαλαίων

Συνεργασία με διεθνούς εμβέλειας οίκους διαχείρισης κεφαλαίων

Κεντρικά Γραφεία

Universal Tower
Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 85,
1070 Λευκωσία
Τ.Θ.21270, 1505 Λευκωσία

Τηλ. 22 88 22 22
Φαξ. 22 88 22 00
Email: info@unilife.com.cy
www.universallife.com.cy



UNIVERSAL LIFE