

# PensionPLUS<sup>+</sup>

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, ένα 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, η Universal Life διαδραματίζει πρωταγωνιστικό ρόλο στα ασφαλιστικά δρώμενα του τόπου.

Με σοβαρότητα και αξιοπιστία και μέσα από την πείρα και τεχνογνωσία της, η Universal Life 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 μας δυναμικό και σε τεχνολογικές καινοτομίες, να καταστούμε η πρωτοπόρος εταιρεία στην παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών στην Κύπρο.

## Η Αποστολή μας

Η βελτίωση της ζωής των συνανθρώπων μας αποτελώντας τον πιο αξιόπιστο συνεργάτη και σύμβουλο στις τρέχουσες αλλά και μελλοντικές τους ανάγκες κάνοντας πράξη την ισχυρή μας δέσμευση στην ποιότητα, τη διαφάνεια και την πελατοκεντρική προσέγγιση.

## Οι Αξίες μας

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



# Γιατί να επενδύσετε σε Ομαδικό Συνταξιοδοτικό Σχέδιο;

Για τον εργοδότη, αποτελεί μια πρόκληση αλλά και ταυτόχρονα ευκαιρία να προσφέρει την ιδιαίτερα σημαντική παροχή και δυνατότητα ενός ομαδικού συνταξιοδοτικού σχεδίου στους εργαζομένους του, διασφαλίζοντας τους ένα οικονομικά άνετο μέλλον μέσω συστηματικής αποταμίευσης και επένδυσης.

## Ένα ομαδικό συνταξιοδοτικό σχέδιο:

- Συνεισφέρει στη δημιουργία συνταξιοδοτικής επάρκειας μετά την αφυπηρέτηση.
- Αποτελεί όφελος και κίνητρο για τον εργαζόμενο, αυξάνοντας την παραγωγικότητα του.
- Δημιουργεί αίσθημα εμπιστοσύνης και αφοσίωσης.
- Απαλλάσσει τον εργοδότη και τα μέλη από το κόστος λειτουργίας ενός παραδοσιακού Ταμείου Προνοίας και τις διαχειριστικές επιτροπές από τις νέες υποχρεώσεις που επιφέρουν οι σχετικές νομοθετικές αλλαγές.
- Προσφέρει φορολογικά οφέλη τόσο στον εργοδότη όσο και στον εργοδοτούμενο.

# Περισσότερα για το PensionPLUS

## Σε ποιους απευθύνεται

Το PensionPLUS, ανήκει στον Κλάδο 7 (Κλάδος διαχείρισης ομαδικών κεφαλαίων ή ταμείων). Το σχέδιο προσφέρεται σε ομαδική βάση και οι συμμετέχοντες/μέλη σχετίζονται μεταξύ τους επαγγελματικά, είτε μέσω της από κοινού εργοδότησής τους ή μέσω της συμμετοχής τους σε επαγγελματικό σύνδεσμο.

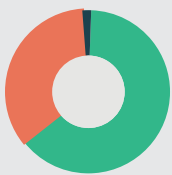
## Πώς λειτουργεί

- Απλή διαδικασία ένταξης, διαχείρισης και συνεχούς υποστήριξης
- Συλλογή συνεισφορών εργοδότη και εργαζόμενου
- Εξατομικευμένη επενδυτική πολιτική ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ του κάθε μέλους
- Δυνατότητα μεταφοράς, χωρίς κόστος, από άλλα ταμεία Κλάδου 7 ή υφιστάμενα Ταμεία Προνοίας
- Δυνατότητα μεταφοράς επενδύσεων μεταξύ των Συνταξιοδοτικών Επενδυτικών Ταμείων της Universal Life, χωρίς χρέωση και χωρίς περιορισμό στον αριθμό συναλλαγών
- Ανταγωνιστικά έξοδα διαχείρισης ταμείων και χαμηλό κόστος διαχείρισης σχεδίου
- Χωρίς άλλες επιπρόσθετες χρεώσεις
- Κατά την αφυπηρέτηση, το κάθε μέλος εξασφαλίζει ένα εφάπαξ ποσό

# Επενδυτικά Ταμεία

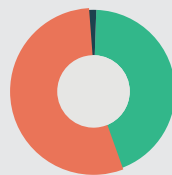
Τέσσερα νέα εσωτερικά Συνταξιοδοτικά Επενδυτικά Ταμεία έχουν συσταθεί ειδικά για τον Κλάδο 7. Το κάθε Ταμείο έχει την δική του επενδυτική φιλοσοφία, έτσι ώστε να προσφέρει στα μέλη τη δυνατότητα εξατομικευμένης επενδυτικής πολιτικής ανάλογα με το επενδυτικό τους προφίλ και τη δυνατότητα για συνδυασμό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

## Τα Ταμεία, η επενδυτική πολιτική και ο βαθμός επικινδυνότητας:



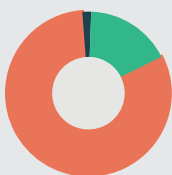
### Universal Opportunity Pension Fund

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 των μέσων χρηματαγοράς σε Ευρώ. Το Ταμείο θεωρείται "Πολύ Χαμηλού" επενδυτικού κινδύνου.



# 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:**

- Αποτελούμενη από 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

# Χρήσιμα Εργαλεία

---

Μπορείτε να βρείτε όλες τις πληροφορίες για το Σχέδιο Επαγγελματικών Συντάξεων PensionPlus στην ιστοσελίδα <https://pensionplus.universallife.com.cy>

Στη συγκεκριμένη ιστοσελίδα έχουμε δημιουργήσει χρήσιμα διαδικτυακά εργαλεία που μπορούν να βοηθήσουν το προσωπικό σας να ανακαλύψει το συνδυασμό Συνταξιοδοτικών Επενδυτικών Ταμείων που ταιριάζει καλύτερα στο επενδυτικό τους προφίλ, καθώς και να υπολογίσει την επενδυτική απόδοση που μπορεί να πετύχει το σχέδιό τους.

## Ερωτηματολόγιο Επενδυτικού Προφίλ

Μέσω ενός απλού ερωτηματολογίου ανακαλύψτε το συνδυασμό Συνταξιοδοτικών Επενδυτικών Ταμείων που σας ταιριάζει περισσότερο.

## 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.



## Δυνατότητα Σύνδεσης με τη διαδικτυακή πύλη πελατών **U connect**

---

Η διαδικτυακή πύλη πελατών μας, **U connect**, είναι διαθέσιμη μέσω διαδικτύου αλλά και κινητής εφαρμογής, για όλο το πελατολόγιο της Universal Life.

Όλα τα μέλη του Σχεδίου Επαγγελματικών Συντάξεων PensionPLUS μπορούν μέσω του **U connect** να έχουν πρόσβαση σε ό,τι αφορά το σχέδιό τους.



# Γιατί το PensionPLUS

---



- Διαφανείς Χρεώσεις και Ανταγωνιστικά Έξοδα Διαχείρισης
- Πολυετής Τεχνογνωσία και Εμπειρογνωμοσύνη της Universal Life στη Διαχείριση Επενδύσεων
- Εξατομίκευση Επενδύσεων
- Συνδυασμός Επενδυτικών ταμείων
- Συνετή Διακυβέρνηση Επενδύσεων
- Διαφάνεια και Απλότητα

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](mailto:info@unilife.com.cy)  
[www.universallife.com.cy](http://www.universallife.com.cy)

