

# LifeGoals.

Fund

**Δώστε στην ομάδα σας  
το απόλυτο κίνητρο:**  
Οικονομική εξασφάλιση στη συνταξιοδότηση



## Πολλαπλές Επιλογές Επένδυσης

Το LifeGoals είναι το πρώτο Ταμείο Προνοίας στην Κύπρο, που προσφέρει πολλαπλές επιλογές επένδυσης, έτσι ώστε το κάθε μέλος να μπορεί να επιλέξει το πιο κατάλληλο για αυτό.

## Επενδυτικές Επιλογές

Το Ταμείο Προνοίας LifeGoals προσφέρει στα μέλη του συνολικά 10 χαρτοφυλάκια προσαρμοσμένου ρίσκου. 2 Καταθετικά, 4 Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια και 4 Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια ESG.

Κάθε μέλος μπορεί να επιλέξει το χαρτοφυλάκιο που του ταιριάζει, ανάλογα με το Επενδυτικό του Προφίλ, πάντα με την καθοδήγηση της ομάδας του LifeGoals.

Μπορεί να επενδύσει 100% σε ένα Καταθετικό ή 100% σε ένα Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο, ή να συνδυάσει με οποιοδήποτε ποσοστό ένα Επενδυτικό με ένα Καταθετικό Χαρτοφυλάκιο.

Τα μέλη του LifeGoals μπορούν να αλλάζουν επενδυτική επιλογή σε εβδομαδιαία βάση, χωρίς περιορισμούς και χωρίς κόστος.

## Χαρτοφυλάκια LifeGoals



### 2 Καταθετικά Χαρτοφυλάκια

Τραπεζικές Καταθέσεις  
Καταθετικό Σταθ. Εισοδ.



### 4 Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια

Συντηρητικό  
Ισορροπημένο  
Δυναμικό  
Αναπτυξιακό



### 4 ESG (Article 8) Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια

Συντηρητικό ESG  
Ισορροπημένο ESG  
Δυναμικό ESG  
Αναπτυξιακό ESG

## Διαβάθμιση Ρίσκου



Κλίμακα ESMA	1	2	3	4	5	6	7
Διάστημα Διακύμανσης	<0.5%	0.5% - 2%	2% - 5%	5% - 10%	10% - 15%	15% - 25%	>25%
Ορίζοντας Συνταξιοδότησης	<3 έτη	3-5 έτη	5-10 έτη	10-15 έτη	15-20 έτη	20+ έτη	20+ έτη

Χαμηλότερο Ρίσκο  
Χαμηλότερη Πιθανή Απόδοση

Ψηλότερο Ρίσκο  
Ψηλότερη Πιθανή Απόδοση

## Ανάλυση Επενδυτικού Προφίλ

Είναι μία μελέτη που χρειάζεται να γίνει σε κάθε άτομο πριν κάνει μία επένδυση για να το βοηθήσει να αποφασίσει ποια επενδυτική επιλογή είναι πιο κατάλληλη.

Καθορίζεται κυρίως από 3 παράγοντες:

1. επενδυτικός ορίζοντας, δηλαδή πόσο θα διαρκέσει η επένδυση
2. διάθεση ρίσκου, δηλαδή πόσο άνετα νιώθει ένα μέλος με πιθανές εναλλαγές κέρδους-ζημιάς
3. γνώση και εμπειρία, δηλαδή σχετική εκπαίδευση και προηγούμενη ενασχόληση με επενδύσεις

Είναι σχεδόν αδύνατον δύο άτομα να έχουν ίδιο Επενδυτικό Προφίλ αφού θα πρέπει να συμπίπτουν και οι 3 παράγοντες. Συνεπώς είναι εντελώς αδύνατον να υπάρχει μία επενδυτική επιλογή που να είναι κατάλληλη για όλα τα μέλη σε ένα Ταμείο Προνοίας.

## Επενδυτικός Ορίζοντας και Πληθωρισμός

Η αποταμίευση στο Ταμείο Προνοίας θα πρέπει να έχει ορίζοντα την ηλικία συνταξιοδότησης. Στόχος είναι τα χρήματα αυτά να καλύψουν το κενό ανάμεσα στη σύνταξη του Ταμείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων και στο μισθό που έπαιρνε το μέλος όταν εργαζόταν για όσα χρόνια ζήσει χωρίς να εργάζεται.

Τα μέλη που απέχουν πολλά χρόνια από τη συνταξιοδότηση χρειάζεται να σκεφτούν και το πρόβλημα του πληθωρισμού όταν θα κάνουν την επενδυτική τους επιλογή.

Ο πληθωρισμός με απλά λόγια είναι η αύξηση του κόστους ζωής όσο περνούν τα χρόνια, ή από την αντίθετη πλευρά η μείωση της μελλοντικής αξίας των χρημάτων που αποταμιεύονται σήμερα.

Αν ένα μέλος αποταμιεύσει σήμερα σε ένα κουμπαρά €20,000 για τη σύνταξή του και ο πληθωρισμός είναι 2% ετησίως, τα χρήματά του θα αξίζουν κατά προσέγγιση €18,300 μετά από 5 χρόνια, €16,700 μετά από 10 χρόνια, €13,500 μετά από 20 χρόνια και €10,500 μετά από 30 χρόνια.

## Επιλογή Χαρτοφυλακίου

Με βάση τα πιο πάνω, όσα περισσότερα χρόνια Επενδυτικό Ορίζοντα διαθέτει ένα μέλος τόσο μεγαλύτερη έκθεση μπορεί να επιδιώξει σε αναπτυξιακές επενδύσεις όπως είναι οι μετοχές. Στόχος η μακροπρόθεσμη απόδοση να ξεπερνά την απώλεια της αξίας της αποταμίευσης και να δημιουργεί επιπρόσθετη αξία. Όσο η συνταξιοδότηση πλησιάζει, το ποσοστό επένδυσης σε μετοχές μπορεί να αντικαθίσταται σταδιακά από επενδύσεις Σταθερού Εισοδήματος (χρεόγραφα), Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών για να περιορίζονται οι αυξομειώσεις στην απόδοση της επένδυσης.

Για παράδειγμα, τα μέλη του LifeGoals που διαθέτουν πολλά χρόνια μέχρι τη συνταξιοδότηση, μπορούν αρχικά να επιλέξουν το Αναπτυξιακό ή το Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο και κάθε ορισμένο χρονικό διάστημα να μειώνουν την έκθεση τους σε μετοχές μέχρι να φτάσουν σε Καταθετικό Χαρτοφυλάκιο όταν πλησιάσουν στη συνταξιοδότηση.

## Αλλαγές Χαρτοφυλακίου

Ο γενικός κανόνας είναι οι αλλαγές Επενδυτικής Επιλογής να γίνονται όταν ένα μέλος αλλάξει Επενδυτικό Προφίλ, κυρίως Επενδυτικό Ορίζοντα.

Συστήνεται να αποφεύγονται οι συχνές αλλαγές, κυρίως αν είναι αποτέλεσμα ανησυχίας όταν παρατηρούνται ζημιές στα Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια. Τα μέλη πρέπει να θυμούνται ότι αλλαγή Επενδυτικής Επιλογής σημαίνει εξαργύρωση της επένδυσης και μεταφορά της αξίας εκείνης της στιγμής σε άλλο χαρτοφυλάκιο. Συνεπώς αν χρειάζεται να γίνει κάποια αλλαγή είναι καλύτερα να γίνεται σε περιόδους με θετική απόδοση για να εξαργυρώνονται κέρδη και όχι ζημιές.

Για οποιαδήποτε ανησυχία ή απορία τα μέλη έχουν σε συνεχόμενη βάση πρόσβαση στην Ομάδα του LifeGoals για συζήτηση και καθοδήγηση.

## Περιγραφή και Κατανομή Χαρτοφυλακίων

### Τραπεζικές Καταθέσεις:

Το χαρτοφυλάκιο «Τραπεζικών Καταθέσεων» επενδύει σε τραπεζικές προθεσμιακές καταθέσεις σε μεγάλες και αξιόπιστες Ευρωπαϊκές τράπεζες. Είναι σχεδιασμένο για μέλη που έχουν λιγότερα από 3 με 5 χρόνια μέχρι την αφυπηρέτηση και που επιθυμούν να διατηρήσουν το κεφάλαιο τους σε μετρητά χωρίς να αναλάβουν ρίσκο αγοράς.

Τραπεζικές Καταθέσεις		
Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος
Μετρητά και Ισοδ. Μετρητών	100%	20%-80%
Χρεόγραφα	0%	20%-80%
Μετοχές	0%	0%
Εναλλακτικές (Χρυσός)	0%	0%

### Καταθετικό Σταθερού Εισοδήματος:

Το χαρτοφυλάκιο «Καταθετικό Σταθερού Εισοδήματος» είναι σχεδιασμένο για μέλη που έχουν λιγότερα από 3 με 5 χρόνια μέχρι την αφυπηρέτηση. Πρωταρχικός στόχος του Ταμείου είναι η προστασία του κεφαλαίου σε σημαντικό βαθμό, με μικρή ανάπτυξη, που επιτυγχάνεται μέσω επενδύσεων κυρίως σε μετρητά, μέσα χρηματαγοράς, ταμεία και αξίες σταθερού εισοδήματος διάρκειας μέχρι 12 μηνών.

Καταθετικό Σταθερού Εισοδήματος		
Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος
Μετρητά και Ισοδ. Μετρητών	50%	50%-100%
Χρεόγραφα	50%	0%-50%
Μετοχές	0%	0%
Εναλλακτικές (Χρυσός)	0%	0%

### Συντηρητικό:

«Συντηρητικό» χαρακτηρίζεται ένα χαρτοφυλάκιο χαμηλού ρίσκου. Επενδύει σε Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών, Χρεόγραφα, Χρυσό και Μετοχές, Επικεντρώνεται στη διαφύλαξη του κεφαλαίου, στοχεύοντας σε σχετικά χαμηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις. Τα Συντηρητικά χαρτοφυλάκια είναι σχεδιασμένα για μέλη με χαμηλή ανοχή ρίσκου ή μέλη με επενδυτικό ορίζοντα 5-10 έτη.

Κατηγορία Επένδυσης	Συντηρητικό		Συντηρητικό ESG	
	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος
Μετρητά και Ισοδ. Μετρητών	40%	20%-60%	40%	20%-60%
Χρεόγραφα	35%	20%-50%	40%	20%-50%
Μετοχές	20%	10%-30%	15%	10%-30%
Εναλλακτικές (Χρυσός)	5%	0%-15%	5%	0%-15%

## Ισορροπημένο:

«Ισορροπημένο» χαρακτηρίζεται ένα χαρτοφυλάκιο χαμηλού προς μεσαίου ρίσκου. Στοχεύει σε σταθερές μακροπρόθεσμες αποδόσεις. Έχει χαμηλότερες προοπτικές αύξησης της αξίας του από αυτές των χαρτοφυλακίων υψηλότερου ρίσκου εφόσον αναλαμβάνει χαμηλότερο ρίσκο. Σχεδιασμένο για μέλη με ορίζοντα 5-10 έτη.

Κατηγορία Επένδυσης	Ισορροπημένο		Ισορροπημένο ESG	
	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος
Μετρητά και Ισοδ. Μετρητών	15%	5%-35%	25%	5%-35%
Χρεόγραφα	40%	25%-55%	45%	25%-55%
Μετοχές	30%	20%-40%	20%	20%-40%
Εναλλακτικές (Χρυσός)	15%	5%-15%	10%	5%-15%

## Δυναμικό:

Τα «Δυναμικά» χαρτοφυλάκια του LifeGoals χαρακτηρίζονται ως μεσαίου ρίσκου. Τα χαρτοφυλάκια αυτά στοχεύουν σε μακροχρόνια αύξηση της αξίας, διατηρώντας σημαντικό μέρος τους σε επενδύσεις χαμηλότερου επενδυτικού κινδύνου. Έχουν υψηλότερες προοπτικές αύξησης της αξίας τους από αυτές των χαρτοφυλακίων χαμηλότερου ρίσκου και είναι σχεδιασμένα για μέλη με ορίζοντα πέραν των 10 ετών.

Κατηγορία Επένδυσης	Δυναμικό		Δυναμικό ESG	
	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος
Μετρητά και Ισοδ. Μετρητών	15%	5%-35%	15%	5%-35%
Χρεόγραφα	30%	15%-45%	35%	15%-45%
Μετοχές	40%	30%-50%	35%	30%-50%
Εναλλακτικές (Χρυσός)	15%	5%-15%	15%	5%-15%

## Αναπτυξιακό:

Τα «Αναπτυξιακά» χαρτοφυλάκια του LifeGoals χαρακτηρίζονται ως μεσαίου προς υψηλού ρίσκου. Στοχεύουν στην μακροπρόθεσμη ανάπτυξη κεφαλαίου. Διατηρούν ένα επενδυτικό προφίλ που επιδιώκει υψηλότερους στόχους με μεγαλύτερη αυξομείωση αποδόσεων. Σχεδιασμένο για μέλη με ορίζοντα πέραν των 10 ετών και μεγαλύτερη διάθεση ρίσκου.

Κατηγορία Επένδυσης	Αναπτυξιακό		Αναπτυξιακό ESG	
	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος	Στρατηγική Κατανομή	Επιτρεπόμενο Εύρος
Μετρητά και Ισοδ. Μετρητών	5%	5%-25%	10%	5%-25%
Χρεόγραφα	15%	0%-30%	20%	0%-30%
Μετοχές	65%	45%-75%	55%	45%-75%
Εναλλακτικές (Χρυσός)	15%	5%-15%	15%	5%-15%

## Ιστορικό Αποδόσεων

Οι καθαρές αποδόσεις του LifeGoals είναι συνολικά οι καλύτερες ανάμεσα στα πολύ-επιχειρησιακά Ταμεία Πρόνοιας. Αυτό επιβεβαιώνεται μέσα από μια σειρά διαδικασιών επιλογής σχεδίων για την ίδρυση ή τη μεταφορά Ταμείων Πρόνοιας, όπου οι αποδόσεις, σε συνδυασμό με την εποπτεία του διαχειριστή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, τη διαφάνεια και την τεχνολογική υποδομή, καταγράφονται ως τα κύρια κριτήρια για την επιλογή του LifeGoals.

Έτος	Τραπεζικές Καταθέσεις	Καταθετικό Σταθερού Εισοδήματος	Συντηρητικό	Ισορροπημένο	Δυναμικό	Αναπτυξιακό
2016	2.01%		3.40%	4.35%	5.17%	
2017	1.59%		2.09%	2.98%	4.97%	
2018	0.89%		-4.30%	-4.79%	-5.80%	-8.21%
2019	0.45%	-0.54%	7.79%	9.36%	11.86%	15.33%
2020	-0.06%	-0.87%	2.07%	4.45%	4.51%	6.58%
2021	-0.31%	-0.61%	0.55%	2.62%	4.27%	9.26%
2022	-0.22%	-0.15%	-7.87%	-12.01%	-11.26%	-13.91%
30.06.2023	1.05%	1.08%	3.06%	4.63%	6.33%	8.22%
Σωρευτική (2016-2022)	4.40%	-2.16%	2.96%	5.54%	12.49%	6.13%
Ετησιοποιημένη (2016-2022)	0.60%	-0.54%	0.42%	0.77%	1.70%	1.20%

Οι αποδόσεις παρουσιάζονται καθαρές από όλα τα επενδυτικά τέλη και χρεώσεις, μέχρι και την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2023.

## Χαρτοφυλάκια ESG

Από τις 20 Ιουνίου 2022 τα μέλη μπορούν να επενδύσουν σε χαρτοφυλάκια ESG, ως εναλλακτική επιλογή σε σχέση με τα συμβατικά Επενδυτικά χαρτοφυλάκια του LifeGoals.

ESG χαρακτηρίζονται οι επενδύσεις που βασίζονται στις αρχές της Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance) δίνοντας την ευκαιρία στα μέλη να αναπτύξουν τα χρήματά τους σε ένα επενδυτικό πλαίσιο που εστιάζει στη βιωσιμότητα, τη διαφάνεια και τη λογοδοσία.

### Κριτήρια ESG

Τα χαρτοφυλάκια LifeGoals ESG κατασκευάζονται με σαφή κριτήρια, καλύπτοντας κάθε πυλώνα της επένδυσης ESG



**Περιβάλλον**  
Επένδυση σε εταιρείες των οποίων οι επιχειρηματικές δραστηριότητες έχουν αντιμετωπίσει ανησυχίες για το περιβάλλον και την κλιματική αλλαγή. Εξετάζουμε παράγοντες όπως:

- Ορυκτά καύσιμα και αποτύπωμα άνθρακα
- Διαχείριση υδατικών πόρων
- Πυρηνικά όπλα

**Κοινωνία**  
Επένδυση σε εταιρείες που εξετάζουν την επίδραση της συμπεριφοράς τους σε κοινωνικά θέματα. Εξετάζουμε παράγοντες όπως:

- Αλκοόλ και τυχερά παιχνίδια
- Ανθρώπινα δικαιώματα
- Ισότητα και Διαφορετικότητα

**Διακυβέρνηση**  
Επένδυση σε εταιρείες που εφαρμόζουν αρχές χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης και διατηρούν καλή φήμη. Εξετάζουμε παράγοντες όπως:

- Δωροδοκία και διαφθορά
- Ηθική
- Αποζημίωση εργαζομένων και Διοικητικού Συμβουλίου

### Ιστορικό Απόδοσεων:

Τα Επενδυτικά χαρτοφυλάκια LifeGoals ESG έγιναν διαθέσιμα στα μέλη του LifeGoals στις 20 Ιουνίου 2022.

Η απόδοση που παρουσιάζεται για το 2022 είναι από την ημέρα εκκίνησής τους στο Ταμείο Προνοίας μέχρι το τέλος του έτους.

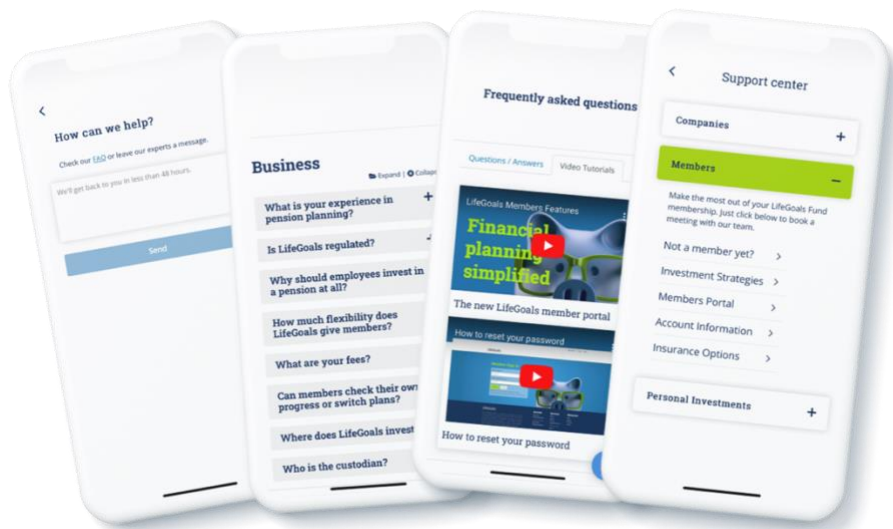
Για σκοπούς σύγκρισης, παρουσιάζουμε την ίδια περίοδο για τις δύο κατηγορίες επενδυτικών χαρτοφυλακίων.

Η απόδοση παρουσιάζεται καθαρή από όλα τα τέλη και τις χρεώσεις επενδύσεων, με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2023.

Έτος	Συντηρητικό	Συντηρητικό ESG	Ισορροπημένο	Ισορροπημένο ESG	Δυναμικό	Δυναμικό ESG	Αναπτυξιακό	Αναπτυξιακό ESG
20.06.2022* - 31.12.2022	-1.81%	-1.20%	-2.56%	-1.23%	-1.62%	-0.36%	-1.21%	-0.54%
30.06.2023	3.06%	3.30%	4.63%	4.36%	6.33%	5.99%	8.22%	8.59%

### Διαρκής Υποστήριξη Μελών

- Πλατφόρμα Μελών σε Ελληνικά και Αγγλικά (διαδικτυακά και μέσω εφαρμογής)
- Εκπαιδευτικές συναντήσεις σε μικρές ομάδες ή και σε ατομικό επίπεδο
- Τηλεφωνικό κέντρο εξυπηρέτησης μελών, 7000 24 24
- Online διευθέτηση ατομικής ή ομαδικής διαδικτυακής συνάντησης





## Επιλογές Μελών στην Αποχώρηση

1. Συνέχιση ως προσωπική επένδυση μέσω του LifeGoals Investments (για πολίτες Ε.Ε.)
2. Πληρωμή ωφελήματος σε τραπεζικό λογαριασμό
3. Συνέχιση συμμετοχής στο LifeGoals μέσω νέου εργοδότη
4. Μεταφορά ωφελήματος σε άλλο ταμείο (π.χ. νέου εργοδότη)

## Ασφάλεια Περιουσιακών στοιχείων

- Όλα τα περιουσιακά στοιχεία του LifeGoals είναι εγγεγραμμένα στο όνομα του ταμείου και ως εκ τούτου διαχωρισμένα και εντελώς ανεξάρτητα από το διαχειριστή που είναι η LifeGoals Financial Services Ltd.
- Συνεπώς στο απίθανο σενάριο που ο διαχειριστής χρεοκοπήσει, δεν επηρεάζεται ούτε ένα Ευρώ από τις αποταμιεύσεις των μελών.
- Η LifeGoals Financial Services Ltd είναι Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.
- Η διαχείριση των υποκείμενων επενδύσεων μέσω αξιόπιστων και εγνωσμένου κύρους διαχειριστών όπως η BlackRock, η Goldman Sachs, η LyXor, η Société Générale, η UBS, η VanEck, η DWS και η BNP Paribas.
- Τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια του LifeGoals φυλάσσονται υπό θεματοφυλακή αξιόπιστων και εγνωσμένου κύρους τραπεζών θεματοφυλακής όπως η Clearstream και η Citibank.

## Επιπρόσθετα Ωφελήματα

### LifeGoals Investments

Το LifeGoals παρέχει στα μέλη του τη δυνατότητα να δημιουργήσουν ένα ολοκληρωμένο χρηματοοικονομικό σχεδιασμό μέσα από την υπηρεσία ιδιωτικής επένδυσης LifeGoals Investments.

Η υπηρεσία LifeGoals Investments παρέχει στα μέλη τα κατάλληλα εργαλεία για να θέσουν επιπρόσθετους στόχους, να τους σχεδιάσουν σωστά και να τους υλοποιήσουν μέσα από ένα ασφαλές και ευέλικτο περιβάλλον επένδυσης.

Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στην ιστοσελίδα του [LifeGoals](#).

### Ομαδικό Σχέδιο Ασφάλισης Ζωής LifeGoals

Στα μέλη του Ταμείου Προνοίας LifeGoals παρέχεται πλήρως επιχορηγημένη ασφάλιση ζωής ύψους €3,000.

Παρέχεται επίσης η δυνατότητα προσθήκης ωφελημάτων και αύξησης της κάλυψης μέχρι €500,000 για τα μέλη και €200,000 για συζύγους μελών σε προνομιακές χρεώσεις.

Περισσότερες πληροφορίες στο σύνδεσμο που ακολουθεί: [Ομαδικό Σχέδιο Ασφάλισης LifeGoals](#)



## Ταμείο Προνοίας LifeGoals

Το LifeGoals είναι το πρώτο εγγεγραμμένο πολύ-επιχειρησιακό ταμείο προνοίας (ΤΠ 3263) στην Κύπρο με πολλαπλές επενδυτικές επιλογές, δομημένο στα πρότυπα συνταξιοδοτικών ταμείων των ΗΠΑ και άλλων ανεπτυγμένων Ευρωπαϊκών χωρών.

Αποτελεί το ταχύτερα αναπτυσσόμενο Ταμείο Προνοίας στην Κύπρο, καθώς από την ίδρυση του το 2014 μέχρι σήμερα, έχουν ενταχθεί σε αυτό σχεδόν 400 εταιρείες και οργανισμοί με συνολικά περισσότερα από 8,000 μέλη.

Την εποπτεία του Ταμείου Προνοίας LifeGoals ασκεί ο Έφορος Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών βάσει του “Περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020 (Ν.10(Ι)/2020)”.

Σύμφωνα με της πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας, Εξωτερικός Ελεγκτής έχει διοριστεί ο ελεγκτικός οίκος KPMG, Εσωτερικός Ελεγκτής η FAI Comply και ανεξάρτητος Διαχειριστής Ρίσκου η Wizberry Consulting Ltd.

Οι υπηρεσίες Διοίκησης, Επενδυτικού Συμβούλου και Διαχείρισης Επενδύσεων έχουν ανατεθεί στη LifeGoals Financial Services Ltd

Οι όροι που διέπουν τη συμμετοχή κάθε Εργοδότη στο LifeGoals καθορίζονται στη Συμφωνία Συμμετοχής Εργοδότη με το Ταμείο Προνοίας.

Οποιοδήποτε όροι και προϋποθέσεις ισχύουν ήδη σε υφιστάμενα καταστατικά, μεταφέρονται στο LifeGoals.

## LifeGoals Financial Services

Η LifeGoals Financial Services Ltd (μέχρι πρότινος Emergo Wealth Ltd) είναι εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, αδειοδοτημένη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, σύμφωνα με τις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας ( Ν87(Ι), 2017) Αρ. Άδειας (232/14).

Συνδυάζει την τεχνολογική καινοτομία με τη μακρόχρονη εμπειρία στη διαχείριση επενδύσεων και εξειδίκευση του Ομίλου Emergo βοηθώντας άτομα και οργανισμούς να σχεδιάσουν και να υλοποιήσουν τους οικονομικούς τους στόχους.

Μέσω μίας υπερσύγχρονης, ιδιόκτητης διαδικτυακής πύλης, ανταποκρίνεται στις ανάγκες εξυπηρέτησης και πληροφόρησης για τους ιδιώτες επενδυτές και τα μέλη του Ταμείου Προνοίας LifeGoals, παρέχοντας εξατομικευμένα επενδυτικά πλάνα, με εξελιγμένα και απλά στη χρήση τους ψηφιακά εργαλεία.

## Η Ομάδα της LifeGoals Financial Services

Αποτελείται από 20+ άτομα τα οποία διαθέτουν τα απαραίτητα προσόντα, εμπειρία και κατάρτιση για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενώ όλα τα μέλη της ομάδας επενδυτικών συμβούλων κατέχουν την πιστοποίηση Advanced από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

## Όμιλος Emergo

Η ιστορία της Emergo στην Κύπρο ξεκίνησε το 1990, όταν μεταφέρθηκε εδώ η έδρα του Ομίλου από τον Καναδά. Πρόκειται για έναν διεθνή όμιλο με επενδυτικά χαρτοφυλάκια στις ΗΠΑ, τον Καναδά και την Ευρώπη, με περιουσιακά στοιχεία που υπερβαίνουν τα 2 δισ. δολάρια.

Ο όμιλος Emergo ιδρύθηκε από την οικογένεια Balm, η οποία κατέχει το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου. Μέσω της LifeGoals Financial Services Ltd, σχεδιάζει και διαχειρίζεται τη σειρά συνταξιοδοτικών και επενδυτικών λύσεων LifeGoals σε Κύπρο και Ευρώπη.

# LifeGoals.

Fund

**Δώστε στην ομάδα σας  
το απόλυτο κίνητρο:**  
Οικονομική εξασφάλιση στη συνταξιοδότηση

