



Cyprus Pension Exhibition

«Το μέλλον του Συνταξιοδοτικού Συστήματος και των Ταμείων Προνοίας στην Κύπρο»

Αξιολογώντας τις επιλογές για ιδανική διαχείριση Συνταξιοδοτικών Ταμείων
Καταγραφή Κριτηρίων Αξιολόγησης

Πέμπτη, 7 Απριλίου 2022

Μαρίνος Θεοδοσίου, FCAA

Διευθύνων Αναλογιστής & Συνεταίρος, i.e. Muhanna & co. Ltd

1986 – i.e. Muhanna & co. Ltd, Actuaries and Consultants

1994 – Muhanna Foundation

2001 – i.e. Muhanna & co. Rating Services

**Περισσότερα από 35 χρόνια στην αγορά
αναλογιστικών & συμβουλευτικών υπηρεσιών**

Διεθνής Παρουσία

Τοπική Εξειδίκευση

Ισχυρή & Έμπειρη Ομάδα Αναλογιστών και Συμβούλων



Νέο Εποπτικό και Νομοθετικό Πλαίσιο

- Νόμος που προνοεί για την Ίδρυση, τις Δραστηριότητες και την Εποπτεία των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών, Νόμος 10(Ι) του 2020
- **Στόχος**
 - ✓ προστασία μακροπρόθεσμων συμφερόντων μελών και δικαιούχων
 - ✓ διαφανής διακυβέρνηση
 - ✓ αποτελεσματικότερη διαχείριση
 - ✓ διαχείριση κινδύνων
 - ✓ ασφαλέστερο επενδυτικό πλαίσιο



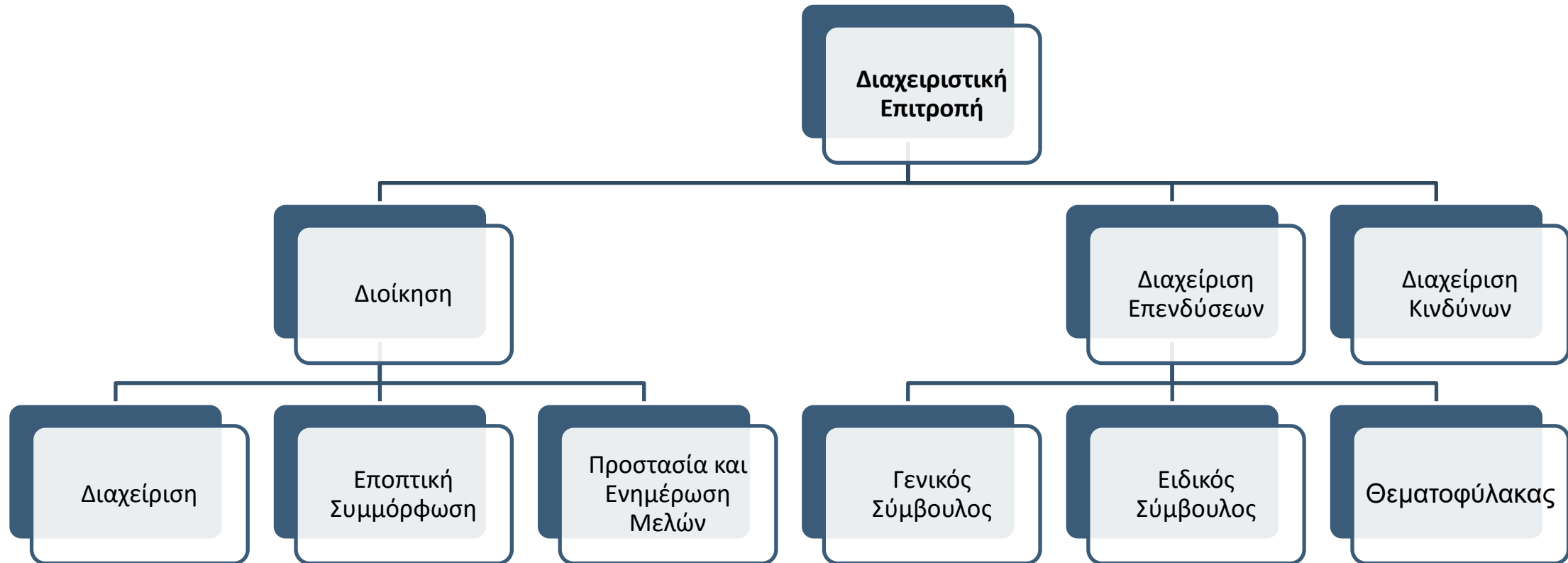
Σημερινές και Μελλοντικές Προκλήσεις

- Αυστηρότερο Επενδυτικό Πλαίσιο
- Διαφάνεια στο Σύστημα Διακυβέρνησης και Οργανωτική Δομή με σαφή κατανομή αρμοδιοτήτων
- Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων
- Πολιτική Αμοιβών
- Διαχειριστικό Κόστος
- Αυστηρότερος έλεγχος για αποφυγή Συγκρουόμενων Συμφερόντων
- Ενημέρωση Μελών και Δικαιούχων

Ποιες είναι οι ιδανικές επιλογές σήμερα για αντιμετώπιση των προκλήσεων και επίτευξη αποτελεσματικής διαχείρισης?

- Ταμεία Σύνταξης και Ταμεία Προνοίας Ιδιωτικών Εταιρειών
- Συλλογικά (κλαδικά) Συνταξιοδοτικά Ταμεία
- Συντεχνιακά Συνταξιοδοτικά Ταμεία
- Πολύ-επιχειρησιακά Συνταξιοδοτικά Ταμεία
- Ταμεία Ασφαλιστικών Εταιρειών (Κλάδος 7)





- Είδος Ταμείου

- Ταμείο Καθορισμένων Ωφελημάτων
- Ταμείο Καθορισμένων Εισφορών
- Υβριδικό

- Επιλογές

- Σύνταξη, Εφάπαξ, Πρόωρη Αφυπηρέτηση, Εκταμιεύσεις, Δάνεια

- Αποδόσεις

- Αξιολόγηση Αποδόσεων σε σχέση με το Επενδυτικό Ρίσκο
- Συγκριτική Αξιολόγηση Αποδόσεων
- Παθητική / Ενεργητική Διαχείριση

- Χρεώσεις
 - Διαχειριστικό Κόστος
 - Επενδυτικές Χρεώσεις (έμμεσες / απευθείας)
 - Σταθερές και Μεταβαλλόμενες Χρεώσεις
 - Διαφάνεια
 - Δυνατότητα διαπραγμάτευσης
- Έλεγχος
 - Πόσο έλεγχο επιθυμεί η Εταιρεία και τα Μέλη ενός Ταμείου να έχουν στο Ταμείο τους
 - Τι είδους και πόσο έλεγχο επιθυμεί η Διαχειριστική Επιτροπή να ασκεί στους παρόχους υπηρεσιών
- Παρακολούθηση
 - Ανάγκη συνεχούς αξιολόγησης
 - Απαραίτητη η τακτική αξιολόγηση
- Εξάρτηση

- Εκσυγχρονισμός Ταμείων με παράλληλη διασφάλιση και προστασία των συμφερόντων των μελών
- Έλεγχος Επενδύσεων
- Διαχείριση Κινδύνων
- Αξιολόγηση επιλογών με σαφή και μετρήσιμα κριτήρια
- Ενημερωμένη λήψη αποφάσεων
- Εκπαίδευση



i.e. Muhanna & co. Ltd

Λεωφόρος Λεμεσού 71, 3ος Όροφος
2121, Λευκωσία
Κύπρος

Τηλέφωνο: +357 22456045
Φαξ: +357 22456046

Μαρίνος Θεοδοσίου, FCAA
Διευθύνων Αναλογιστής & Συνεταίρος