

LifeGoals.

ESG και Σύγχρονη Διαχείριση Ταμείων Προνοίας

A smarter way to

**Protect
your future**



Βέλτιστες Πρακτικές στα Ταμεία Προνοίας

- 1 **Διακυβέρνηση:** Γνώση, εμπειρία, ικανότητα και ήθος για τα άτομα που διαχειρίζονται πραγματικά ένα ΙΕΣΠ.
- 2 **Ανάθεση βασικών λειτουργιών:** Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος, Θεματοφυλακή περιουσιακών στοιχείων, και όπου συντρέχει περίπτωση, Αναλογιστική λειτουργία.
- 3 **Υψηλό επίπεδο διαφάνειας προς τα Μέλη** και παροχή πληροφοριών σχετικά με τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα, τους κινδύνους, το επενδυτικό προφίλ, τυχών επενδυτικές διαθέσιμες επιλογές, τις προηγούμενες επιδόσεις, καθώς και τα ολικά έξοδα του ταμείου.
- 4 **Συνετή επενδυτική διαχείριση:** Παθητικό μοντέλο επενδύσεων ώστε οι ιστορικές αποδόσεις να αποτελούν ένδειξη των πιθανών μελλοντικών αποδόσεων.
- 5 **Εκλογικευμένο ολικό κόστος διαχείρισης (TER):** Περιλαμβανομένων χρεώσεων τρίτων, κόστη τραπεζικών μεταφορών και αγοραπωλησίας επενδυτικών προϊόντων.



Βέλτιστες Πρακτικές στα Ταμεία Προνοίας

ESG: Αξιολόγηση κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, τη χρήση πόρων, το περιβάλλον, κοινωνικούς κινδύνους. Θα πρέπει να γνωστοποιείται ρητά ο βαθμός που λαμβάνονται υπόψη τέτοιοι παράγοντες και να αποτελούν μέρος της ενημέρωσης που παρέχει το ΙΕΣΠ.

6

Πρόβλεψη συνταξιοδοτικών παροχών: Παροχή στα μέλη μιας αιτιολογημένης προβολής του επιπέδου παροχών κατά τη συνταξιοδότηση, που να βασίζονται σε ρεαλιστικά «οικονομικά σενάρια».

7

Κάλυψη βιομετρικών κινδύνων: Ασφαλιστική κάλυψη βιομετρικών κινδύνων των ενεργών Μελών και παροχή επιλογών για ασφαλιστική κάλυψη ζωής και ανικανότητας.

8

Υπηρεσίες υγείας και ευεξίας: Πρόληψη θεμάτων υγείας με στόχο την καλύτερη διαχείριση και τη πιθανή βελτίωση της υγείας των μελών του.

9

Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (GDPR): Προστασία των προσωπικών στοιχείων των μελών με ελέγχους ασφαλείας, βασισμένους σε πολιτικές πιστοποίησης πολλαπλών παραγόντων (multiple-factor authenticator).

10

Προστασία των Εργοδοτών οι οποίοι υπέχουν ευθύνης για την ασφαλή μετάδοση των ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων των Μελών τους.



Επενδυτική φιλοσοφία «ESG»

Η επενδυτική φιλοσοφία ESG υιοθετείται τόσο από τους επενδυτές που επιθυμούν να συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη με την επενδυτική τους συμπεριφορά όσο και από τους Διαχειριστές Κεφαλαίων οι οποίοι επιλέγουν επενδυτικά οχήματα που επίσης συμβάλλουν στην ή προωθούν τη βιωσιμότητα.

Συγκεκριμένα, οι Διαχειριστές Κεφαλαίων επενδύουν σε οργανισμούς που επιδεικνύουν σαφή προσανατολισμό προς τρεις κατευθύνσεις:



**Σεβασμός στο
Περιβάλλον
(Environmental)**



**Ζητήματα
Κοινωνικού
Χαρακτήρα (Social)**



**Ορθή Εταιρική
Διακυβέρνηση
(Governance)**

ESG κριτήρια

Για χαρτοφυλάκια με σαφή κριτήρια που να καλύπτουν κάθε πυλώνα της επένδυσης ESG, εξετάζουμε παράγοντες όπως:



Σεβασμός στο Περιβάλλον (Environmental)

- Εκπομπές CO2
- Μόλυνση νερού
- Ενεργειακή αποδοτικότητα
- Πυρηνική ενέργεια και όπλα
- Μη-ανανεώσιμες πηγές ενέργειας
- Γενετικά τροποποιημένοι οργανισμοί



Ζητήματα Κοινωνικού Χαρακτήρα (Social)

- Εργασιακά και Ανθρώπινα δικαιώματα
- Υγεία και ασφάλιση
- Ισότητα των φύλων
- Αμφισβητούμενα θέματα στα Ηνωμένα Έθνη



Ορθή Εταιρική Διακυβέρνηση (Governance)

- Αποζημιώσεις και απολαβές διοικητικών στελεχών
- Επιχειρηματική ηθική
- Διαφάνεια, διαφθορά, λογοδοσία

ESG και αποδόσεις χαρτοφυλακίων

Οι επενδύσεις ESG δεν έχουν μόνο θετικό αντίκτυπο στη βιώσιμη ανάπτυξη σε παγκόσμιο επίπεδο.

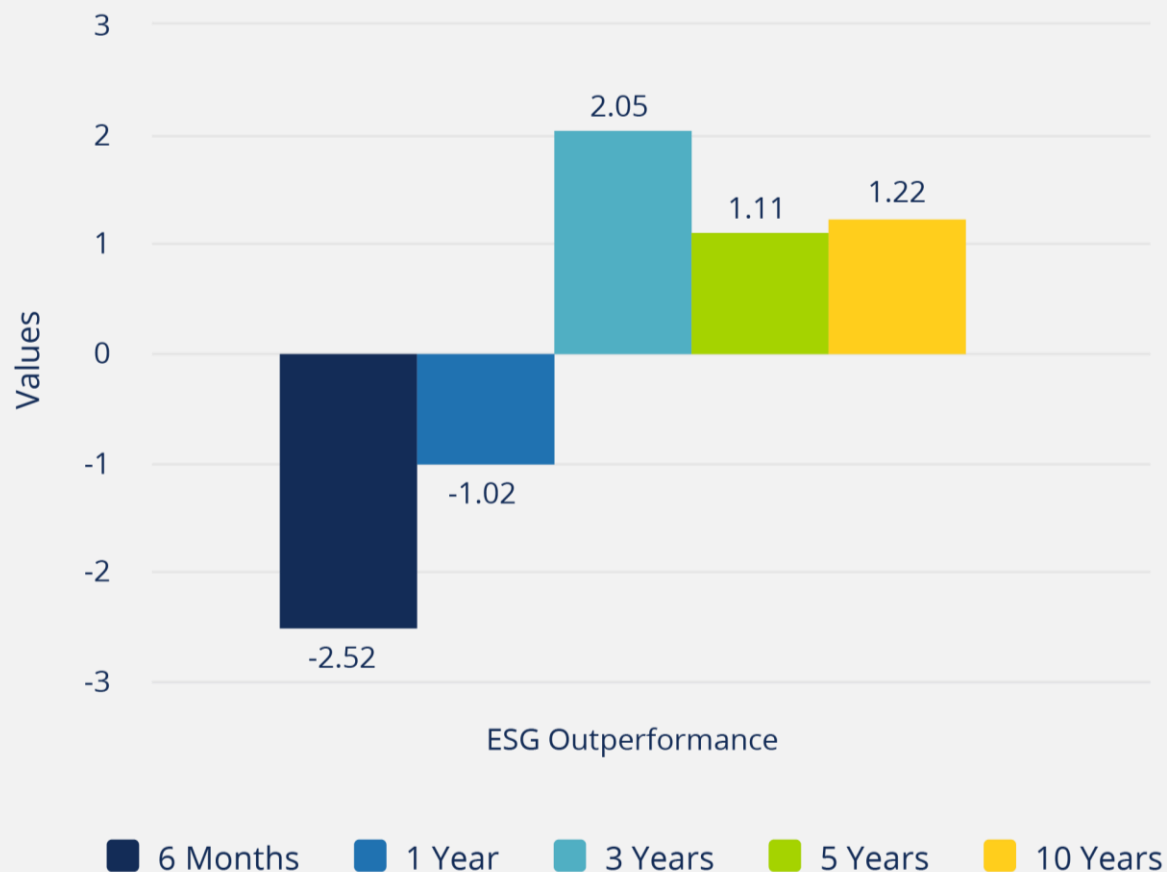
Παρουσιάζουν επίσης ανώτερες αποδόσεις προσαρμοσμένες στο επίπεδο επενδυτικού ρίσκου, ξεπερνώντας αυτές των συμβατικών χαρτοφυλακίων.

Έρευνες της Fidelity, της Morningstar, αλλά και της ESMA, δείχνουν πως τα χαρτοφυλάκια με επίκεντρο τα χαρακτηριστικά ESG τείνουν να έχουν καλύτερη απόδοση από τα συμβατικά χαρτοφυλάκια, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Τα πιο πάνω χαρακτηριστικά όπως επίσης και η εισαγωγή των κανονισμών SFDR και Taxonomy έχουν οδηγήσει σε σημαντικές εισροές προς κεφάλαια που ταξινομούνται ως Άρθρο 8 ή Άρθρο 9.

ESG Fund outperformance (relative to non-ESG)

Global sector (annualised returns) as at 7 March 2021



Sources:

<https://adviserservices.fidelity.co.uk/sustainable-investing/do-sustainable-funds-outperform-wider-market/#>

<https://www.morningstar.co.uk/uk/news/214249/do-esg-stocks-outperform.aspx>

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esg-funds-provided-better-returns-investors-in-2020>

Ελαφρώς πράσινες και πράσινες επενδύσεις

(Άρθρα 8 και 9 Κανονισμού 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών - SFDR)

«Ανοιχτή Πράσινη» Επένδυση (Light Green)

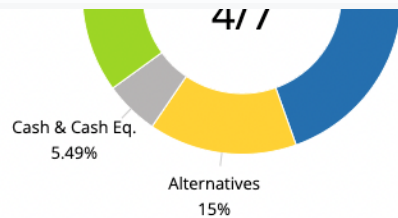
επένδυση (Άρθρο 8) χαρακτηρίζεται ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν το οποίο **προωθεί, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών**, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών, υπό τον όρο ότι οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

«Βαθιά Πράσινη» Επένδυση (Dark Green)

επένδυση (Άρθρο 9), χαρακτηρίζεται ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν το οποίο **στοχεύει** σε αειφόρες επενδύσεις ή τη μείωση εκπομπών CO₂, δηλαδή επενδύει σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου.



Αποτύπωμα άνθρακα και μετρήσιμη επίδραση του χαρτοφυλακίου κάθε Μέλους στο περιβάλλον



Net contribution of the portfolio to carbon footprint and corporate boards diversity:

17 🚗
Driven for a year

9 🏠
Energy use for a year

181 🏢
Consumed

4 🚚
Recycled instead of landfilled

2.03% 👥
More exposure to gender diverse boards

1.25% 👥
More exposure to cultural diverse boards

Net contribution of your portfolios to carbon footprint:

456 🚗
Kilometers driven

13,707 📱
Smartphones charged

5 🗑️
Recycled instead of landfilled

My Goals

Add a Goal ➕

Just invest

👤 Personal • B: €1,262.92 • R: -2.95%

Goal
€4,360 +



Αντικειμενική και αμερόληπτη παρουσίαση Ρίσκου

Παρουσίαση
αποδόσεων σε
συνάρτηση με την
κλίμακα ρίσκου ESMA

- Παρέχεται στους επενδυτές μια ουσιαστική ένδειξη του προφίλ κινδύνου και ανταμοιβής κάθε χαρτοφυλακίου
- Χωρίς περιθώρια χειραγώγησης
- Εύκολα κατανοητό
- Εφαρμόζεται για όλα τα χαρτοφυλάκια, ώστε ο επενδυτής να μπορεί να τα αξιολογεί στην ίδια βάση
- Αποτελεσματική επίβλεψη

ESMA
Risk
Bands

1

2

3

4

5

6

7

Χαμηλό Ρίσκο

Χαμηλότερη Αναμενόμενη Απόδοση

Υψηλό Ρίσκο

Υψηλότερη Αναμενόμενη Απόδοση

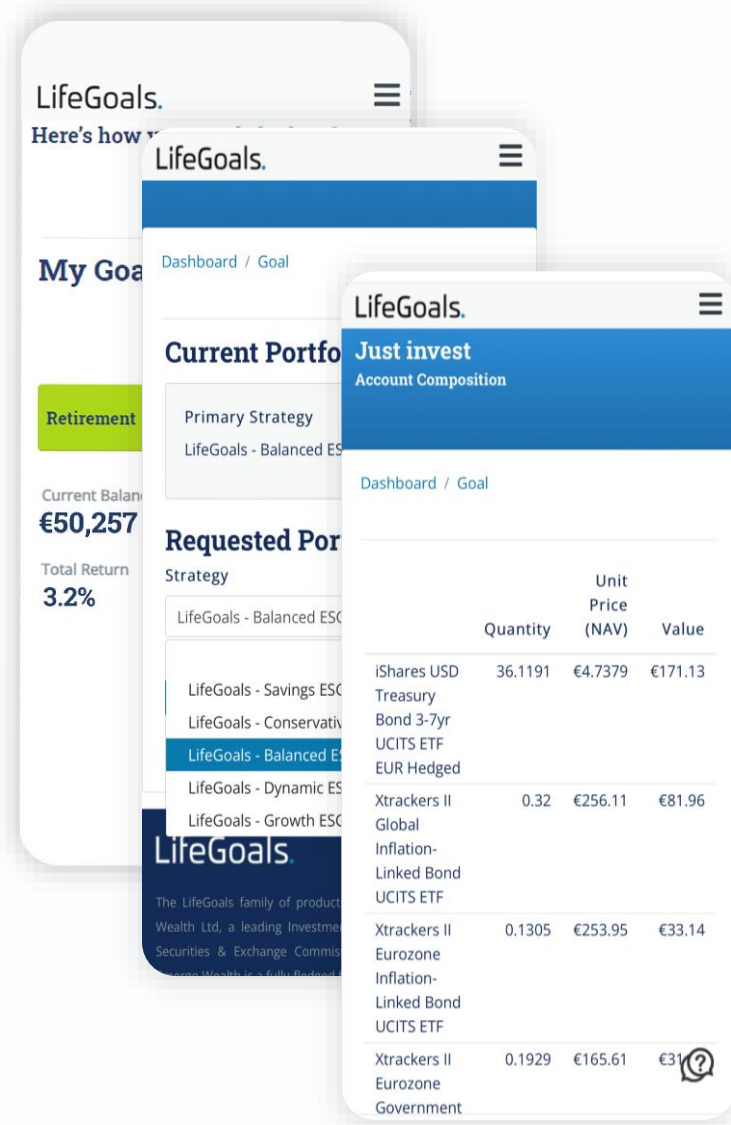
Σύγχρονη διαχείριση και αυτοματισμός

Αυτοματοποίηση στη διαχείριση επενδύσεων

Διαχείριση επενδύσεων σε άμεση σύνδεση - API με διεθνείς οίκους διαπραγμάτευσης

Καταχώρηση συναλλαγών και εκτέλεση εντολών χωρίς καμία ανθρώπινη παρέμβαση

Ένα ηλεκτρονικό σύστημα μπορεί να δουλεύει 24/7 και δεν είναι επιρρεπές σε ανθρώπινα λάθη



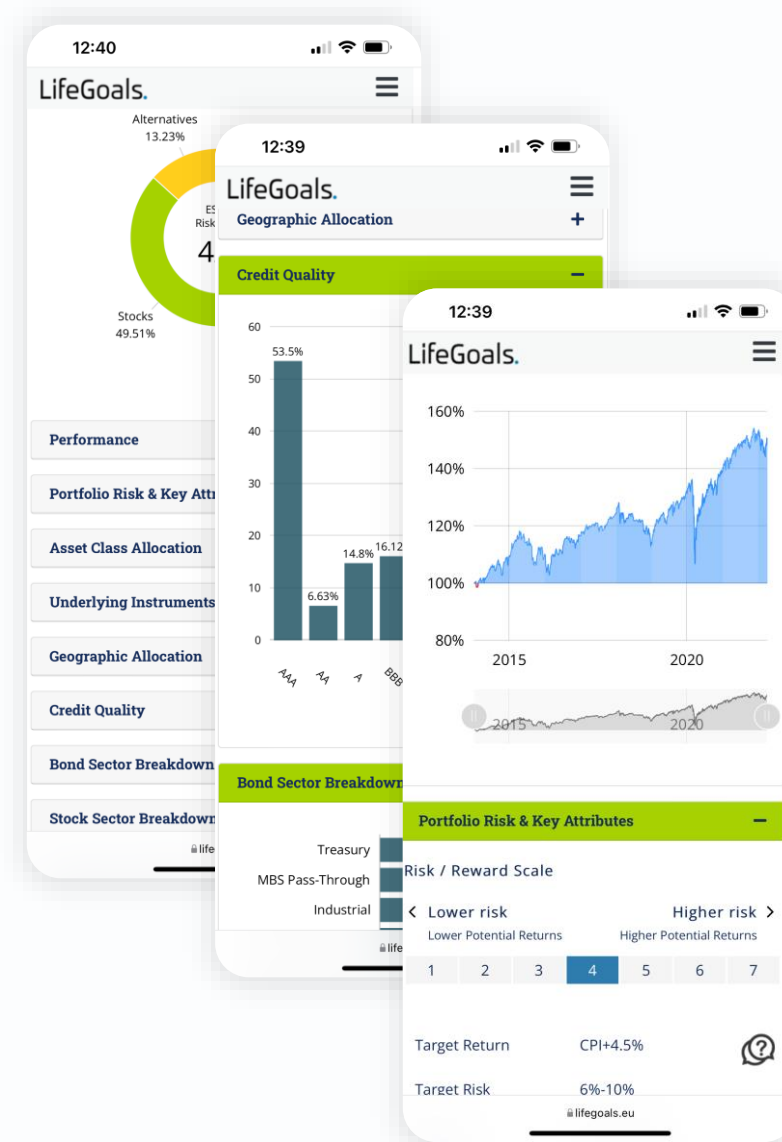
Σύγχρονη διαχείριση και αυτοματισμός

Ένα πραγματικά παθητικό μοντέλο επενδυτικής διαχείρισης που εξαλείφει την υποκειμενικότητα

Σαφή όρια και κανόνες για την εξισορρόπηση χαρτοφυλακίων παθητικής διαχείρισης.

Εξάλειψη συμπεριφορικών σφαλμάτων (behavioural biases)

Προσφέρει την ικανότητα ανταπόκρισης στις τάσεις της αγοράς και μπορεί να βοηθήσει στην εξάλειψη συμπεριφορικών σφαλμάτων (π.χ. υπερβολική αυτοπεποίθηση, ψευδαίσθηση ελέγχου).



Σύγχρονη διαχείριση και αυτοματισμός

Διασφάλιση προσωπικών δεδομένων των Μελών (GDPR)

Ανεξάρτητη επαλήθευση εισόδου από το Azure Active Directory της Microsoft, βασισμένη σε πολιτικές πιστοποίησης πολλαπλών παραγόντων (two-factor authenticator).

Προηγμένη ηλεκτρονική υπογραφή εγγράφων (advanced electronic signature)

Δυνατότητα εξ αποστάσεως υπογραφής χωρίς ταλαιπωρία και την ανάγκη φυσικής ανταλλαγής εγγράφων.

Microsoft
Use verification code 383571 for LifeGoals authentication.

Member Sign In

Phone Number
XXX-XXX-3751
Enter your verification code
Verify Code

LifeGoals.
Total Loans €20,750
Instalment Payments

New Loan Availability
Loan Repayment

Repaid 37.27%

LifeGoals Fund
LOAN MANAGEMENT COMMITTEE APPROVAL

IRENE KOUNA
28 Ierani Kallithea, Lefkos
2222 Nicosia
Cyprus
Mobile: +357 (0)945150
Mobile: +357 (9942040)
Email: irene.kouna@lifegoals.com

Member Code: LSG-P00687
Identity No.:
Loan Code:

Admission Date: 15/06/2018
Employment Date: 04/02/2019

Account Balance (€)	Allowed %	Allowed Amount	Current Balance (€)	Available Amount
€22,488.50	45%	€10,119.82	€5,492.70	€1,630.04

REQUESTED LOAN

Loan Details

Request Date	Loan Amount	Term	Interest Rate	Total Payments
04/06/2022	€1,800.00	15 Years	0.05%	180

Monthly Instalment: €19.33
Agreed Instalment: €20.00

ON BEHALF OF THE FUND

Signature: Irene Kouna
Name: Irene Kouna
Identity: irene.kouna@lifegoals.com
Email: irene.kouna@lifegoals.com
Role: Management Committee Member

Signature: Michaela Hadjipantou
Name: Michaela Hadjipantou
Identity: michaela.hadjipantou@lifegoals.com
Email: michaela.hadjipantou@lifegoals.com
Role: Management Committee Member

LifeGoals Multi-Employer President Fund
P.O. Box 20155, 1507 Nicosia, Cyprus • Tel: +357 7000 3424 • Fax: +357 22 780589
www.lifegoalsfund.com

Page 1 of 2

Διαφάνεια και άμεση πρόσβαση σε δεδομένα

Portfolio Risk & Key Attributes
Asset Class Allocation
Underlying Instruments
 Equities Fixed Income Alternatives Cash Gold
Geographic Allocation
Credit Quality
Bond Sector Breakdown

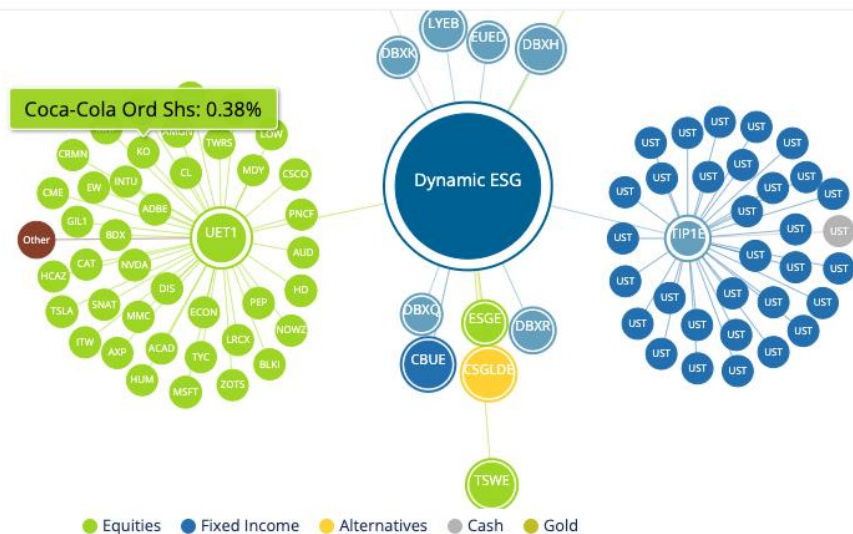
Dynamic ESG Equities 34.98% Fixed Income 44.53% ESMA Risk Level 4/7 Alternatives 15% Cash & Cash Eq. 5.49%
Net contribution of the portfolio to carbon footprint and corporate boards diversity: 17 Driven for a year 9 Energy use for a year 181 Consumed 4 Recycled instead of landfilled 2.03% More exposure to gender diverse boards 1.25% More exposure to cultural diverse boards
Performance +
Portfolio Risk & Key Attributes +
Asset Class Allocation +
Underlying Instruments +
Geographic Allocation +
Credit Quality +
Bond Sector Breakdown +
Stock Sector Breakdown +
+

Διαφάνεια και άμεση πρόσβαση σε δεδομένα

Portfolio Risk & Key Attributes

Asset Class Allocation

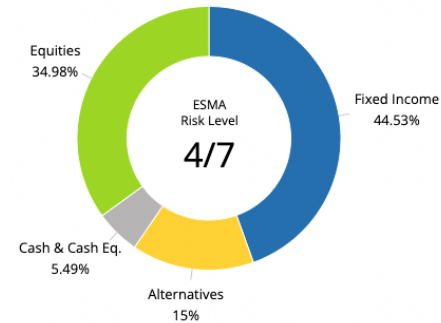
Underlying Instruments



Geographic Allocation

Credit Quality

Bond Sector Breakdown



Net contribution of the portfolio to carbon footprint and corporate boards diversity:

17



Driven for a year

9



Energy use for a year

181



Consumed

4



Recycled instead of landfilled

2.03%



More exposure to gender diverse boards

1.25%



More exposure to cultural diverse boards

Performance



Portfolio Risk & Key Attributes



Asset Class Allocation



Underlying Instruments



Geographic Allocation



Credit Quality



Bond Sector Breakdown



Stock Sector Breakdown



Εργαλεία οικονομικού προγραμματισμού

Καλωσόρισε, Maria
Δες που βρίσκονται οι στόχοι σου σήμερα

Ολικό Υπόλοιπο
€669,807

Οι Στόχοι μου

Νέος Στόχος +

Συνταξιοδότηση

Η εταιρεία μου

Σπουδές παιδιών

Προσωπικός

Απλά επένδυσε

Προσωπικός

Απλά επενδύστε
Συνταξιοδότηση
Το σπίτι των ονείρων μου
Αγόρασε αυτοκίνητο
Σπουδές παιδιών
Ταξίδεψε τον κόσμο
Ταμείο έκτακτης ανάγκης
Άλλος στόχος!

Συνταξιοδότηση

Σύνοψη Λογαριασμού

Στόχος
€406,347

Εισόδημα στην Αφυπνέτηση
€2,286 /μήνα

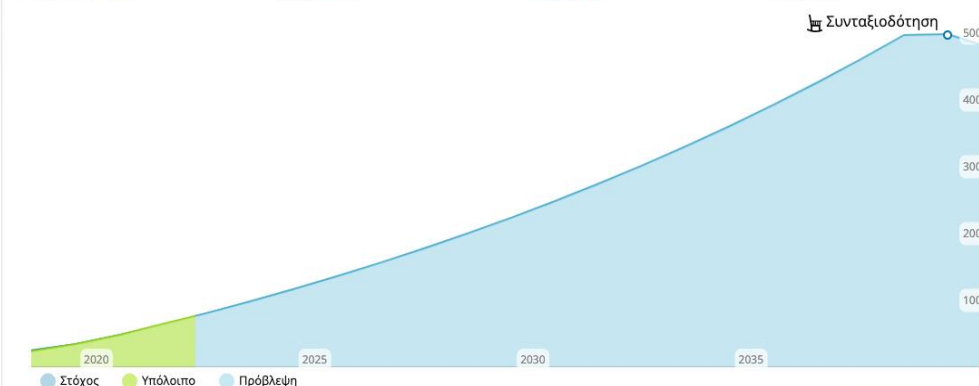
Μπράβο! Είσαι στον σωστό δρόμο για να πετύχεις τον Στόχο σου

Τρέχον Υπόλοιπο
€69,898.85

Απόδοση από 30/06/2018
17.76%

Απόδοση έτους
-2.47%

Μέση ετήσια απόδοση
4.71%



Υπόλοιπο Πρόβλεψη Σύνοψη

Λεπτομέρειες Στόχου

Εργαλεία οικονομικού προγραμματισμού

Καλωσόρισε, Maria
Δες που βρίσκονται οι στόχοι σου σήμερα

Ολικό Υπόλοιπο
€669,807

Οι Στόχοι μου

Νέος Στόχος +

Συνταξιοδότηση

Η εταιρεία μου

Σπουδές παιδιών

Προσωπικός

Απλά επένδυσε

Προσωπικός

Απλά επενδύστε
Συνταξιοδότηση
Το σπίτι των ονείρων μου
Αγόρασε αυτοκίνητο
Σπουδές παιδιών
Ταξίδεψε τον κόσμο
Ταμείο έκτακτης ανάγκης
Άλλος στόχος!

Συνταξιοδότηση

Σύνοψη Λογαριασμού

Στόχος
€406,347

Εισόδημα στην Αφυπνέτηση
€2,286 /μήνα

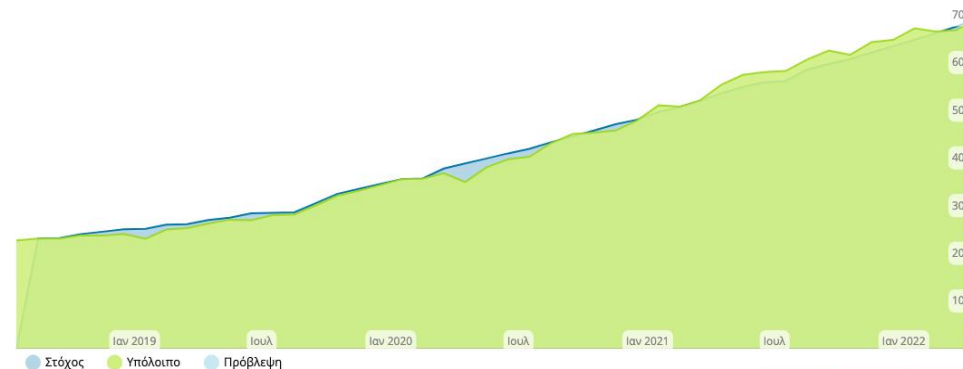
Μπράβο! Είσαι στον σωστό δρόμο για να πετύχεις τον Στόχο σου

Τρέχον Υπόλοιπο
€69,898.85

Απόδοση από 30/06/2018
17.76%

Απόδοση έτους
-2.47%

Μέση ετήσια απόδοση
4.71%



Υπόλοιπο Πρόβλεψη Σύνοψη

Λεπτομέρειες Στόχου

LifeGoals.

A smarter way to

**Reach your
financial goals**

Tel: +357 7000 2424
Fax: +357 2278 0589
info@lifegoalsfund.net
www.lifegoalsfund.net



Legal

Important Legal Information - Copyright LifeGoals © 2022

All rights reserved. This report has been prepared solely for informational purposes, and should not be construed as an offer to buy or sell or a solicitation of an offer to buy or sell any security, product, service or investment. The information expressed in this report does not constitute investment advice should be sought where appropriate.

All information and opinions expressed herein are current as of publication and are subject to change without notice. Emergo Wealth & LifeGoals Multi-Employer Provident Fund do not warrant the accuracy of the materials provided herein, either expressly or impliedly, for any particular purpose and expressly disclaims any warranties of merchantability or fitness for a particular purpose. Emergo Wealth will not be responsible for any loss or damage that could result from interception by third parties of any information made available via this report. Although the information provided in this report is obtained or compiled from sources we believe to be reliable, Emergo Wealth cannot and does not guarantee the accuracy, validity, timeliness or completeness of any information or data made available for any particular purpose.

Limitation of Liability

Due to the possibility of human and mechanical error, inter alia, this report and all information and material contained in it is provided 'as is' and 'as available' and Emergo Wealth is not providing any warranties and representations regarding such information and regarding the report. Emergo Wealth, this report and the parties connected to this report, whether informational or technical providers do not accept any liability or responsibility of any kind regarding any implied or other warranties, representations of merchantability and non-infringement of rights of third parties. This recommendation is subject to marketing communication only and under no circumstances does it constitute investment advice.

Distribution restriction

Any reproduction of this proposal, in whole or in part, is prohibited. You are not permitted to publish, transmit, or otherwise reproduce this proposal or information from this proposal, in whole or in part, in any format without the express written consent of Emergo Wealth. In addition, you are not permitted to alter, obscure, or remove any copyright, trademark or any other notices that are provided to you in connection with the information.

LifeGoals Multi Employer Provident Fund is regulated by the Registrar of Occupational Pension Funds, License Number: 3263

Important Information - Copyright LifeGoals © 2022

We conduct ourselves with professionalism and integrity, always maintaining the highest standards of confidentiality, privacy and data security and we are committed to deliver services of the highest quality. Investing is a risky business and the value of investments can go up as well as down in value. This means that you could get back less than the capital that you put in. No financial instrument or service is appropriate for everybody nor can it achieve all objectives of an investor. We believe that our approach of building customized financial plans designed with a risk profile that each investor is comfortable with, is the cornerstone of success. Details of our policies are set out at our website <https://www.lifegoals.eu/legal/en>. Please call us at +357 22449122 or email us at info@emergowealth.net for any queries.