

Τ.Ε.Α. Εταιρειών Ομίλου Eurolife FFH και Συνεργατών Ν.Π.Ι.Δ

Κανονισμός Λειτουργίας Επενδυτικής Επιτροπής

1. Πεδίο Εφαρμογής Κανονισμού

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας Επενδυτικής Επιτροπής (εφεξής ο "Κανονισμός"), περιγράφει το πλαίσιο λειτουργίας της Επενδυτικής Επιτροπής του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Εταιρειών Ομίλου Eurolife FFH και Συνεργατών Ν.Π.Ι.Δ.» (εφεξής, "ΤΕΑ Eurolife" ή "Ταμείο"). Έχει καταρτιστεί σε συνάρτηση με το προφίλ κινδύνου του Ταμείου, σε εναρμόνιση με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που διέπει τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, το Καταστατικό και τον Κανονισμό Επενδύσεων του Ταμείου.

Ο σκοπός του Κανονισμού είναι να θεσπίσει τις κατάλληλες διαδικασίες λειτουργίας της Επενδυτικής Επιτροπής που θα βοηθήσουν το Ταμείο στην επιτυχία των επενδυτικών στόχων του.

Ο Κανονισμός, ως κάθε φορά τροποποιείται, ισχύει από την ημερομηνία έγκρισης του από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου.

2. Σύσταση Επενδυτικής Επιτροπής

Η Επενδυτική Επιτροπή απαρτίζεται από 3 έως 5 μέλη τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα για τη θέση τους προσόντα και επιπλέον ικανότητα, εμπειρία και ήθος, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Η πλειοψηφία των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής πρέπει να διαθέτει πιστοποιητικό καταλληλότητας σε ισχύ τύπου (γ) διαχείριση χαρτοφυλακίου, κατ' ελάχιστον, όπως χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδας ή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και επαγγελματική εμπειρία 5 ετών, κατ' ελάχιστον, στον τομέα των επενδύσεων. Είναι δυνατή η συμμετοχή λοιπών προσώπων, πλην των ανωτέρω, με μεγάλη εξειδίκευση επαγγελματική ή ακαδημαϊκή στον τομέα των επενδύσεων, ή προσώπου με την ιδιότητα του αναλογιστή. Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής πρέπει να έχουν λευκό ποινικό μητρώο και να μην έχουν καταδικασθεί για πειθαρχικά παραπτώματα.

Κάθε ορισμός, παύση ή αντικατάσταση μέλους της Επενδυτικής Επιτροπής γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου.

Μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής που επιθυμεί να αποχωρήσει οφείλει να γνωστοποιήσει τούτο εγγράφως στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου και να δώσει στο Ταμείο εύλογο χρόνο για την αντικατάστασή του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη δυνατότητα με απόφασή του οποτεδήποτε κρίνει σκόπιμο να ανακαλέσει οποιοδήποτε μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής. Επίσης δύναται, εάν ανακαλέσει μέλος ή μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής ή σε περίπτωση που μέλος της εκπέσει από την ιδιότητά του για οποιονδήποτε λόγο, να μην ορίσει αντικαταστάτη του(ς), μειώνοντας κατ' αυτόν τον τρόπο τον

αριθμό των μελών της. Σε καμία περίπτωση, ωστόσο, δεν επιτρέπεται τα μέλη της να είναι λιγότερα από τρία (3).

Η Επενδυτική Επιτροπή, της οποίας η θητεία είναι για δύο (2) έτη εκλέγει τον Πρόεδρό της με πλειοψηφία των μελών της.

3. Απαρτία, Συνεδριάσεις και Λήψη Αποφάσεων

Η Επενδυτική Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά κάθε τρίμηνο ή εκτάκτως όποτε κρίνεται απαραίτητο μετά από πρόσκληση του Προέδρου της. Οι συνεδριάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής μπορούν να πραγματοποιηθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης ή διαδικτυακής πλατφόρμας.

Στη συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής απαιτείται απαρτία και των τριών μελών, εφόσον η Επενδυτική Επιτροπή απαρτίζεται από τρία μέλη. Εφόσον η Επενδυτική Επιτροπή απαρτίζεται από περισσότερα από τρία (3) μέλη, απαρτία υφίσταται εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι κάτωθι προϋποθέσεις: α) παρίστανται τα μισά και πλέον εκ του συνόλου των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής κατά τη συνεδρίαση και β) συμμετέχουν στη συνεδρίαση τα μισά και πλέον εκ των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής που διαθέτουν την εκ του νόμου προβλεπόμενη πιστοποίηση καταλληλότητας τύπου Γ'. Η Επενδυτική Επιτροπή, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου της, έχει το δικαίωμα να προσκαλέσει οποιοδήποτε πρόσωπο δεν αποτελεί μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής να παρευρεθεί στις συνεδριάσεις της, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Ο Πρόεδρος διευθύνει και συντονίζει τη συζήτηση. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των παρισταμένων μελών της Επενδυτικής Επιτροπής μετά από ανταλλαγή απόψεων και βάσει σχετικών εισηγήσεων και αναλύσεων του Διαχειριστή Επενδύσεων και του αναλογιστή του Ταμείου, όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο.

Σε κάθε συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής τηρούνται πρακτικά τα οποία καταχωρούνται σε αρχείο πρακτικών το οποίο μπορεί να έχει και ηλεκτρονική μορφή. Η γνώμη της Επενδυτικής Επιτροπής πρέπει να είναι έγγραφη και αιτιολογημένη.

Σε περίπτωση που το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά από τη γνώμη της Επενδυτικής Επιτροπής, ο Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής οφείλει να κοινοποιήσει τη σχετική απόφαση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

4. Γραμμές Αναφοράς

Η Επενδυτική Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου. Η Επενδυτική Επιτροπή έχει ανεμπόδιστη πρόσβαση στην πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση του έργου της.

5. Δικαιοδοσία, Καθήκοντα και Αρμοδιότητες

Η Επενδυτική Επιτροπή έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το Καταστατικό του Ταμείου, ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του Ταμείου και ο Κανονισμός Επενδύσεων.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής είναι οι ακόλουθες:

- Χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου την οποία προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.
- Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τα όρια των επενδύσεων και της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου ώστε ο Διαχειριστής Επενδύσεων να προβεί σε επενδύσεις σύμφωνα με τα όρια αυτά και τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου.
- Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατευθύνσεις για τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.
- Παρακολουθεί τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Προβαίνει αυτεπάγγελτα ή κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου σε μελέτες και έρευνες για κάθε θέμα σχετικό με τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου.
- Προτείνει κάθε κατάλληλο μέτρο για την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί το έργο του Διαχειριστή Επενδύσεων και ελέγχει τις εκθέσεις που υποβάλλει.
- Υποδεικνύει έγκαιρα στο Διοικητικό Συμβούλιο κατάλληλες ενέργειες αναφορικά με την διαμόρφωση της κατάλληλης επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.
- Επισημαίνει έγκαιρα στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν σημαντικές αποκλίσεις από τους στόχους του Ταμείου.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής οφείλουν να ενεργούν σύμφωνα με το συμφέρον του Ταμείου και να έχουν αμερόληπτη κρίση. Σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ενημερώνουν σχετικά την Επενδυτική Επιτροπή και απέχουν από κάθε ενέργεια που μπορεί να θίξει τα συμφέροντα του Ταμείου.

Ο Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής οφείλει να ενημερώνει αμελλητί την εποπτεύουσα το Ταμείο αρχή και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για κάθε ενέργεια ή παράλειψη από την οποία προκύπτει κίνδυνος βλάβης των οικονομικών συμφερόντων του Ταμείου.

6. Υποχρέωση Εχεμύθειας Μελών

Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής έχουν υποχρέωση εχεμύθειας έναντι του Ταμείου. Υποχρεούνται να λαμβάνουν κάθε πρόσφορο μέτρο για τη διασφάλιση του απορρήτου και την αποτροπή της διάδοσης εμπιστευτικών πληροφοριών, που περιήλθαν σε γνώση τους στο πλαίσιο της ιδιότητάς τους ως μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής.

Παράβαση της υποχρέωσης αυτής συνιστά λόγο παύσης από μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

7. Ισχύς – Διαδικασία Τροποποίησης Κανονισμού

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε τροποποίηση – μεταβολή εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επενδυτικής Επιτροπής.