

Αμοιβαία Πορεία

Περιεχόμενα

- σ.1 > Δυναμική πορεία
- σ.2 > Covid-19: Όλες οι δράσεις μας
- σ.3 > Responsible Investing
- σ.4 > Διάθεση επενδυτικών προϊόντων & επιτυχημένες επενδύσεις
- σ.6 > Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ομίλου Πειραιώς

Δυναμική πορεία

Το 2020 ήταν μια ιδιαίτερα δύσκολη χρονιά. Χαρακτηρίστηκε ως μία χρονιά πρωτόγνωρων συνθηκών, όπου κυριάρχησε η αβεβαιότητα για την εξέλιξη της υγειονομικής κρίσης και την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας. Ήταν μια ιδιαίτερα απαιτητική περίοδος για τον τομέα της διαχείρισης επενδύσεων, καθώς η πλειοψηφία των διεθνών αγορών κατέγραψε έντονη μεταβλητότητα, αποτυπώνοντας τις επιπτώσεις της πανδημίας.

Καταδεικνύεται, όμως, ταυτόχρονα, και η ικανότητα της εταιρείας μας να προσαρμόζεται ακόμη και στις πιο δύσκολες συνθήκες, χωρίς να απομακρύνεται από τους στρατηγικούς σχεδιασμούς και στόχους της. Έτσι, και το 2020, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ κατέγραψε ακόμη μια χρονιά υψηλών ρυθμών ανάπτυξης, αναδεικνύοντάς την ως την πιο δυναμική εταιρεία του κλάδου επαγγελματικής διαχείρισης, στην Ελλάδα. Παράλληλα, συνεχίζει απρόσκοπτα τη σταθερή της πορεία προς την κορυφή, παρέχοντας υψηλού επιπέδου προϊόντα και υπηρεσίες, τόσο σε ιδιώτες όσο και σε θεσμικούς επενδυτές.

Συγκεκριμένα:

- Πέτυχε **αύξηση του ενεργητικού** των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων κατά 25%, ξεπερνώντας τα €1,1 δισ., καταγράφοντας τη μεγαλύτερη ποσοστιαία αύξηση ενεργητικού ανάμεσα σε όλες τις ΑΕΔΑΚ της ελληνικής αγοράς για το 2020.
- Διέυρνε περαιτέρω τη θέση της στην απαιτητική αγορά των θεσμικών επενδυτών, με το συνολικό ύψος των υπό διαχείριση κεφαλαίων να προσεγγίζει τα €2 δισ.
- Κατέγραψε τη μεγαλύτερη αύξηση καθαρών πωλήσεων στην Ελληνική Αγορά, τόσο σε απόλυτο όσο και σε ποσοστιαίο μέγεθος, με τον υπόλοιπο κλάδο να κινείται με μηδενικούς ρυθμούς ανάπτυξης.
- Ενσωμάτωσε στη στρατηγική της την εφαρμογή των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων (ESG κριτήρια), εστιάζοντας στην αειφόρο ανάπτυξη, συμβάλλοντας αποφασιστικά στην προώθηση της ανάπτυξης των βιώσιμων κεφαλαιαγορών, που ευθυγραμμίζονται με τα συμφέροντα του περιβάλλοντος και της κοινωνίας.
- Παρέχει πρωτοποριακά προϊόντα και υπηρεσίες για όλους τους τύπους επενδυτών:
 - Optimum χαρτοφυλάκια για ιδιώτες,
 - Χαρτοφυλάκια DPM & Tailor-made για διαχείριση περιουσίας ιδιωτών,
 - A/K Private Label για συγκεκριμένες ομάδες πελατών,
 - Εξατομικευμένη διαχείριση μέσω χαρτοφυλακίων ή A/K για θεσμικούς επενδυτές με αυξημένες και ειδικές επενδυτικές προδιαγραφές.

Στόχος της Εταιρείας για το 2021 είναι να παραμείνει σημείο αναφοράς στην αγορά, τόσο με την επίτευξη αποδόσεων για τους πελάτες της όσο και για το υψηλό επίπεδο τεχνογνωσίας και επαγγελματισμού των στελεχών και υποδομών της ώστε να αποτελεί την πρώτη επιλογή των επενδυτών για Υπηρεσίες Διαχείρισης Κεφαλαίων, μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής προστιθέμενης αξίας.



Ηρακλής Μπαμπλέκος
Διευθύνων Σύμβουλος



Γεώργιος Δαΐρης
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Πειραιώς Asset Management
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία
Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 6314201000
Λ. Βασ. Σοφίας 94
& Κερασούντος 1, 115 28 Αθήνα
Τ: 210 328 8222, F: 210 328 8690
E: piraeusaedak@piraeusbank.gr
www.piraeusaedak.gr

**ΠΕΙΡΑΙΩΣ
ASSET MANAGEMENT
Α.Ε.Δ.Α.Κ.**



Covid-19: Όλες οι δράσεις

Όλοι εμείς, στον Όμιλο Πειραιώς, παραμένουμε απολύτως δεσμευμένοι στο να βρούμε τρόπους υποστήριξης των πελατών μας, οι οποίοι επηρεάζονται από τις πρωτόγνωρες συνθήκες τις οποίες βιώνουμε, προσαρμόζοντας συνεχώς τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που προσφέρουμε στα νέα δεδομένα.

Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ υλοποίησε άμεσα δράσεις για να ανταποκριθεί καλύτερα στις νέες προκλήσεις και στον αντίκτυπο που έχει η πανδημία στη ζωή μας, με στόχο την προσαρμογή στις νέες συνθήκες και την προστασία όλων.

Διαχείριση Χαρτοφυλακίων: Επενδυτική προσαρμογή στις νέες συνθήκες

Από τις 11 Μαρτίου 2020, όταν ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακήρυξε τον Covid-19 ως πανδημία, μπήκαμε σε μια νέα οικονομική και επενδυτική πραγματικότητα. Η χαμηλή μεταβλητότητα αντικαταστάθηκε από υψηλή, σε κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, αμφισβητώντας το αποτέλεσμα διαφοροποίησης μεταξύ κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων και αλλάζοντας τα μοντέλα παραγωγής. Η αποστροφή στον κίνδυνο μεταξύ των επενδυτών αυξήθηκε, οδηγώντας σε μεγάλες εξαγορές και πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων. Κατά συνέπεια, ο κίνδυνος ρευστότητας και οι ανησυχίες για τις αποτιμήσεις αυξήθηκαν σημαντικά.

Η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ προσάρμοσε άμεσα τις διαδικασίες και τις λειτουργίες της για να αντιμετωπίσει τις νέες προκλήσεις, τόσο για τους πελάτες της όσο και για τους εργαζομένους της. Η επιχειρησιακή συνέχεια διασφαλίστηκε, μεταφέροντας την πλειονότητα του προσωπικού της σε «Εργασία στο σπίτι», παρέχοντας όλο το απαραίτητο υλικό και λογισμικό για να το υποστηρίξει. Η διαχειριστική ομάδα της Εταιρείας αύξησε τη ρευστότητα των χαρτοφυλακίων, στο πλαίσιο κάθε εντολής, εκμεταλλευόμενη, ταυτόχρονα, ελκυστικές αποτιμήσεις που θα μπορούσαν να προσφέρουν επενδυτικές ευκαιρίες για μελλοντικές αποδόσεις. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογούσε τα χαρτοφυλάκια σε καθημερινή βάση. Αν και οι ρευστοποιήσεις ήταν υψηλότερες από τις αναμενόμενες, καλύφθηκαν από τις πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων και από τη ρευστότητα των χαρτοφυλακίων που είχε ήδη αυξηθεί. Τα υπό διαχείριση κεφάλαια της Εταιρείας επενδύονται 100% σε ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία. Τα χρεόγραφα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι όλα εισηγμένα στα χρηματιστήρια, τα οποία λειτούργησαν κανονικά, παρέχοντας άφθονη ρευστότητα και τιμές.

Η Εταιρεία Διαχείρισης πιστεύει ότι οι Κεντρικές Τράπεζες θα συνεχίσουν να παρέχουν υποστήριξη για την προστασία ρευστότητας της αγοράς και οι κεντρικές κυβερνήσεις θα λάβουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για να στηρίξουν την ανάπτυξη και να μειώσουν τις επιπτώσεις οποιασδήποτε ύφεσης. Τα χαρτοφυλάκια εξισορροπούνται για να αντικατοπτρίζουν τις νέες συνθήκες της αγοράς και την οικονομική πραγματικότητα. Προχωρώντας μπροστά, η επενδυτική στρατηγική της Εταιρείας θα πρέπει να προσαρμοστεί στη νέα νομοσυντακτική και δημοσιονομική πραγματικότητα, που θα αποκαλύψουν στους επενδυτές οι κυβερνήσεις και οι Κεντρικές Τράπεζες. Στόχος της Εταιρείας παραμένει πάντα η μακροπρόθεσμη επίτευξη των επενδυτικών στόχων των πελατών της, σύμφωνα με την επενδυτική πολιτική και μεθοδολογία κάθε χαρτοφυλακίου.

Προτεραιότητα στην προστασία της υγείας των εργαζομένων, των πελατών και των συνεργατών

Από την πρώτη ημέρα της πανδημίας η Εταιρεία προχώρησε σε κλιμάκωση των μέτρων πρόληψης, ώστε να περιορισθεί η μετάδοση του ιού.

Συγκεκριμένα:

1. Μεγιστοποίησε την ήδη εκτεταμένη χρήση της τεχνολογίας και υλοποίησε, με έγκαιρη προετοιμασία, την εξ αποστάσεως εργασία, διασφαλίζοντας, παράλληλα, την απρόσκοπτη εξυπηρέτηση των πελατών και συνεργατών.
2. Προχώρησε στην πιστή εφαρμογή των υποχρεωτικών μέτρων πρόληψης που υιοθετήθηκαν από την Πολιτεία και όλων των σχετικών οδηγιών του Ε.Ο.Δ.Υ.
3. Εντός Ομίλου, διασφαλίστηκαν υγειονομικά προγράμματα, προγράμματα ασφάλειας για τους χώρους εργασίας, ενώ έχουν θεθεί σε εφαρμογή σειρά προληπτικών μέτρων.

“Οι επιπτώσεις είναι πολλές, ο στόχος, όμως, ένας: **Η διασφάλιση της υγείας μας, η προστασία των γύρω μας.**”

| Responsible Investing

Επενδύοντας στην υπευθυνότητα, στη βιωσιμότητα, στο μέλλον

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει ως κεντρικό σκοπό της δράσης του την ευημερία της κοινωνίας, την προστασία του περιβάλλοντος και τη στήριξη ενός βιώσιμου αύριου για όλους. Προϋπόθεση αποτελεί η ανάπτυξη μιας υπεύθυνης, Βιώσιμης Τραπεζικής, μέσω της υιοθέτησης ενιαίας στρατηγικής εφαρμογής κριτηρίων Περιβάλλοντος, Κοινωνικής Συνοχής και Διακυβέρνησης (ESG), που συνδυάζει την ανάπτυξη και την οικονομική απόδοση με την κοινωνική και περιβαλλοντική βιωσιμότητα.

Στο πλαίσιο της ευρύτερης πολιτικής του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ επιδεικνύει έμπρακτα τη στρατηγική επιλογή της να υποστηρίζει σύγχρονες πρωτοβουλίες αναφορικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη και την προώθηση υπεύθυνης επενδυτικής πολιτικής, συμμετέχοντας από το 2019 στην παγκόσμια πρωτοβουλία Principles for Responsible Investments (PRI). Έχει δε ενσωματώσει, στη στρατηγική των χαρτοφυλακίων της, την εφαρμογή των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων που ευθυγραμμίζονται με τα συμφέροντα του περιβάλλοντος και της κοινωνίας.

“Ολοκληρωμένα χαρτοφυλάκια, βασισμένα στις Αρχές Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Environmental, Social and Governance (ESG)”



Με στόχο την ενίσχυση των ενεργειών για ευρεία υιοθέτηση και εφαρμογή των Αρχών Υπεύθυνων Επενδύσεων, καθώς και την προώθηση Υπεύθυνης Επενδυτικής Πολιτικής, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ:

1. Προχώρησε σε μετονομασία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Πειραιώς Fund of Funds Μικτό Αμυντικής Στρατηγικής σε **Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds** και σε εξειδίκευση της υφιστάμενης επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου, ως προς τα κριτήρια των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG), που λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή των επενδύσεων.
2. Σε συνεργασία με το Private Banking, δημιούργησε ένα νέο επενδυτικό προϊόν, που εντάσσεται στη στρατηγική του Ομίλου Πειραιώς για την ενίσχυση των ενεργειών, οι οποίες συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη Πρόκειται για το **Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund**, το πρώτο Private Label Environmental Social and Good Governance Fund. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε εταιρείες από όλο τον κόσμο, οι οποίες είναι έτοιμες να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις του μέλλοντος, υλοποιώντας ενέργειες, όπως η μείωση του κόστους ενέργειας και η διαχείριση περιβαλλοντικών κινδύνων.

Οι παραπάνω ενέργειες αποδεικνύουν έμπρακτα την προσήλωση και την στρατηγική επιλογή του Ομίλου και της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ να υποστηρίζουν σύγχρονες πρωτοβουλίες αναφορικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Διάθεση επενδυτικών προϊόντων & επιτυχημένες επενδύσεις

Νέο Πλαίσιο Διάθεσης Επενδυτικών Προϊόντων

Ο κ. Δημήτρης Μπελούμπας, General Manager Piraeus Financial Markets, περιγράφει μια σύγχρονη και ολοκληρωμένη πρόταση διαχείρισης της περιουσίας σας.

Στο σημερινό περιβάλλον των χαμηλών επιτοκίων ποια είναι η απάντηση της Τράπεζας Πειραιώς;

Στο σύγχρονο, ραγδαία εξελισσόμενο, οικονομικό περιβάλλον, οι παραδοσιακές λύσεις και επιλογές για τη διαχείριση των κεφαλαίων αρχίζουν σταδιακά να χάνουν την αποτελεσματικότητά και την ελκυστικότητά τους, καθιστώντας την ανάγκη για οικονομικό προγραμματισμό περισσότερο επιτακτική από ποτέ. Σ' αυτήν την οικονομική συγκυρία, επιβάλλεται να αναγνωριστούν οι πραγματικές ανάγκες και να αναζητηθούν εναλλακτικές επιλογές μέσω των επενδύσεων.

Στην Τράπεζα Πειραιώς προσπαθούμε να απαντήσουμε σε κάθε ανάγκη του πελάτη μέσα από τον σχεδιασμό ενός ευρύτερου οικονομικού προγραμματισμού. Άλλωστε η κατάλληλη λύση είναι διαφορετική για τον καθένα, αφού αποτελεί συνάρτηση πολλών παραμέτρων, όπως οι στόχοι που έχει για το μέλλον, η ανοχή στον αναλαμβανόμενο κίνδυνο, ο επιθυμητός χρονικός ορίζοντας της επένδυσης κ.λπ.

Σε κάθε περίπτωση, σε ένα περιβάλλον μηδενικών ή ακόμη και αρνητικών επιτοκίων, όλο και περισσότεροι καταθέτες, που παραδοσιακά επέλεγαν την κατάθεση ως μέσο επένδυσης, αναζητούν εναλλακτικές επιλογές αξιοποίησης των χρημάτων τους.

Γι' αυτόν τον λόγο, σχεδιάσαμε την πρωτοποριακή για τα ελληνικά δεδομένα Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων Πειραιώς Optimum.

Τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια εν λευκώ διαχείρισης, απευθύνονται σε εκείνους που δεν έχουν τη γνώση, την εμπειρία και τον χρόνο να παρακολουθούν τις αγορές και να κάνουν, στον σωστό χρόνο, τις απαιτούμενες κινήσεις.

“ Με τα Πειραιώς Optimum, ο πελάτης ουσιαστικά απολαμβάνει τα πλεονεκτήματα της εν λευκώ διαχείρισης που, μέχρι πρότινος, ήταν διαθέσιμη μόνο σε μεγάλης αξίας χαρτοφυλάκια. ”

Τι είναι τα Πειραιώς Optimum;

Πρόκειται για 13 επενδυτικά χαρτοφυλάκια που αποτελούνται από προκαθορισμένες συνθέσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ και καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών επιλογών.

Οι διαθέσιμες επιλογές καλύπτουν όλα τα επενδυτικά προφίλ πελατών (από το πιο Συντηρητικό έως το πιο Επιθετικό), ενώ προσφέρεται η δυνατότητα προσδιορισμού της γεωγραφικής περιοχής που θα επενδυθούν τα κεφάλαια των πελατών, επιλέγοντας από τις εξής 3 κατηγορίες:

- **Greek Focus** που επενδύουν στην Ελληνική Αγορά,
- **Euro Focus** που επενδύουν στην Ευρωπαϊκή Αγορά,
- **Global Focus** που επενδύουν στις Διεθνείς Αγορές.

Η διαχείριση των χαρτοφυλακίων Πειραιώς Optimum γίνεται από την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ, στοχεύοντας στη μεγιστοποίηση των ωφελειών από την επαγγελματική διαχείριση και την υψηλή τεχνογνωσία που κατέχει.

Εξειδικευμένα στελέχη αξιολογούν συνεχώς, με πλήρη διαφάνεια, την κατανομή των επενδύσεων κάθε χαρτοφυλακίου και προβαίνουν στις απαιτούμενες ενέργειες για τη διατήρηση των προκαθορισμένων χαρακτηριστικών του. Ο στόχος αυτός επιτυγχάνεται με την αυτοματοποιημένη τακτική αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου κάθε έξι μήνες ή/και με την έκτακτη, εφόσον κριθεί απαραίτητο από τους διαχειριστές.

Πόσο εύκολο είναι να αποκτήσει και να παρακολουθεί κάποιος τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια;

Με την υποστήριξη των εξειδικευμένων μας στελεχών, των Προσωπικών Συνεργατών, στα καταστήματα της Τράπεζας Πειραιώς, ο επενδυτής καθορίζει το επενδυτικό του προφίλ και επιλέγει το χαρτοφυλάκιο Πειραιώς Optimum που ανταποκρίνεται καλύτερα στις προσωπικές ανάγκες και τους επενδυτικούς στόχους που έχει θέσει.

Με την απόκτηση ενός χαρτοφυλακίου Πειραιώς Optimum, ο επενδυτής αποκτά, παράλληλα, ένα αναβαθμισμένο επίπεδο πληροφόρησης αναφορικά με τις επενδύσεις του.

Με μια επίσκεψη στο κατάστημα, ο Προσωπικός Συνεργάτης παρέχει μια πλήρη εικόνα της εξέλιξης των επενδύσεων του πελάτη:

- στοιχεία αποτίμησης και αποδόσεων
- στοιχεία συναλλαγών
- γραφήματα ιστορικής εξέλιξης αποτιμήσεων
- γραφήματα κατανομής επενδύσεων χαρτοφυλακίων.

Παράλληλα, ο πελάτης μπορεί, ανά πάσα στιγμή, από το winbank web banking, να έχει, εύκολα, μια γρήγορη εικόνα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του, ενώ κάθε τρίμηνο λαμβάνει και το ειδικά σχεδιασμένο αντίγραφο λογαριασμού, με αναλυτική πληροφόρηση για τις επενδύσεις.

Γιατί κάποιος να εμπιστευτεί τα Πειραιώς Optimum χαρτοφυλάκια;

Γιατί τα χαρτοφυλάκια Πειραιώς Optimum αποτελούν μια ολοκληρωμένη επενδυτική πρόταση, που προσφέρει:

- Πρόσβαση σε Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, ακόμη και με μικρό αρχικό κεφάλαιο.
- Ευρεία διασπορά των επενδύσεων που οδηγεί σε μείωση του επενδυτικού κινδύνου.
- Κάλυψη όλων των επενδυτικών προφίλ (Συντηρητικό, Αμυντικό, Ισορροπημένο, Δυναμικό, Αναπτυξιακό).
- Πολλαπλές επιλογές ανάλογα με τον γεωγραφικό προσανατολισμό του επενδυτή (Ελλάδα, Ευρώπη ή Διεθνείς Αγορές).
- Συνεχή και επαγγελματική διαχείριση από τους ειδικούς της Αγοράς.
- Ρευστότητα, ασφάλεια, διαφάνεια, υπό την προστασία του νομικού και κανονιστικού θεσμικού πλαισίου που διέπει τα Α/Κ.
- Πρόσβαση σε διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με χαμηλότερο κόστος και χωρίς να απαιτείται υψηλό ποσό συμμετοχής.

Ποιος είναι ο ρόλος της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ σε όλη αυτή τη διαδικασία;

Σε ένα χρηματοοικονομικό περιβάλλον, όπως το σημερινό, η πρόγνωση για την πορεία των αγορών γίνεται ολοένα και πιο δύσκολη υπόθεση, ακόμη και για τους επαγγελματίες του χώρου.

Η επιτυχημένη διαχείριση χαρτοφυλακίου απαιτεί γνώσεις, εμπειρία, διαδικασίες, οργάνωση, και διαρκής πληροφόρηση.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ διαχειρίζεται τα χαρτοφυλάκια Πειραιώς Optimum, εξασφαλίζοντας ότι πληρούνται όλες οι απαραίτητες προϋποθέσεις για την αποτελεσματική διαχείριση των χαρτοφυλακίων.

Η εξειδικευμένη επαγγελματική ομάδα διαχειριστών αναλαμβάνει να εφαρμόσει την επιθυμητή σχέση κινδύνου - απόδοσης του επενδυμένου κεφαλαίου, χωρίς να απαιτείται η ενεργή συμμετοχή του επενδυτή.

Η επαγγελματική διαχείριση από την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ προσφέρει στον επενδυτή:

- Απεμπλοκή από τη διαχείριση των κεφαλαίων των επενδυτών, συναισθηματικά και χρονικά.
- Διαρκή ενασχόληση με τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου και τις δυνατότητες βέλτιστης απόδοσης από πιστοποιημένα και αναγνωρισμένα στελέχη.
- Αξίопιστη παρακολούθηση, μέτρηση και κυρίως έγκαιρη και έγκυρη διερεύνηση των παραγόντων κινδύνου που επηρεάζουν το χαρτοφυλάκιο.
- Ικανή και αποτελεσματική διαχείριση εντός του επενδυτικού πλαισίου που ορίζει το προφίλ.
- Βέλτιστη εφαρμογή επενδυτικής στρατηγικής, δυναμική διαχείριση, με τακτικούς ελέγχους και αναθεώρηση των κινήσεων, ώστε να βελτιστοποιείται διαρκώς η σχέση απόδοσης - κινδύνου και να διασφαλίζεται, ανά πάσα στιγμή, η επίτευξη των στόχων.
- Επενδυτική μεθοδολογία και εξειδικευμένες στρατηγικές.

Με υπό διαχείριση κεφάλαια της τάξης των €2 δισ. και πολυετή παρουσία στον χώρο της διαχείρισης συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ είναι μία από τις κορυφαίες εταιρείες διαχείρισης κεφαλαίων στην Ελλάδα και αποτελεί αξιόπιστο εταίρο στην επαγγελματική διαχείριση, προσφέροντας εξειδικευμένες και υψηλού επιπέδου επενδυτικές λύσεις.

Ο κ. Μπελούμπας είναι επικεφαλής των πωλήσεων του PFM. Στο παρελθόν διετέλεσε Διευθυντής Επενδύσεων στην Ελληνική Asset Management ΑΕΔΑΚ & στην Intertrust Asset Management ΑΕΔΑΚ.*

**Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθέσιμων και Χρηματαγορών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, με την ονομασία Piraeus Financial Markets (PFM). Το PFM ενσωματώνει όλες τις Μονάδες που εξειδικεύονται στην παραγωγή και διάθεση μεγάλου εύρους επενδυτικών προϊόντων και υψηλής ποιότητας επενδυτικών υπηρεσιών, με περισσότερα από 250 εξειδικευμένα στελέχη που συνυπάρχουν, καθημερινά, συνεργάζονται και εξελίσσονται προς όφελος των πελατών του Ομίλου.*

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ομίλου Πειραιώς

Το Ταμείο

Το TEA Ομίλου Πειραιώς ιδρύθηκε το Νοέμβριο του 2020 ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική κοινωνική ασφάλιση. Αποτελεί ταμείο προαιρετικής συμμετοχής, στο οποίο μπορούν να ενταχθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου, με σχέση έμμισθης εντολής ή με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου.

Κυριότερα Χαρακτηριστικά Επενδυτικής Στρατηγικής TEA Ομίλου Πειραιώς

Η ίδρυση του TEA οδηγεί στην **επίτευξη σημαντικών συνεργιών και οικονομιών κλίμακας**. Η επενδυτική στρατηγική του Ταμείου υλοποιείται από την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ, σύμφωνα με τις αρχές της συντηρητικής/συνετής διαχείρισης, διασποράς και ποιότητας των επενδυτικών επιλογών. Η αποτελεσματική διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού αναγνωρίζεται ως προϋπόθεση για τη βιωσιμότητα του TEA. Τα κυριότερα χαρακτηριστικά της επενδυτικής στρατηγικής του TEA Ομίλου Πειραιώς είναι:

- **Η συντηρητική επενδυτική φιλοσοφία:** Επιλέγονται επενδύσεις με χαμηλό ρίσκο και γίνεται εκτενής χρήση εργαλείων αντιστάθμισης κινδύνων.
- **Ο μακροπρόθεσμος επενδυτικός ορίζοντας:** Η στόχευση για καλές αποδόσεις τίθεται στο απώτερο μέλλον και συνταυριάζεται με τον ορίζοντα των υποχρεώσεων.
- **Η ευρεία διασπορά επενδυτικών τοποθετήσεων:** Ελαχιστοποίηση της εξάρτησης των αποδόσεων του Ταμείου από την κερδοφορία μιας εταιρείας ή ενός φορέα.
- **Ο διαρκής έλεγχος και μέτρηση,** τόσο των αποδόσεων όσο και των κινδύνων.

Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ:

Υποστήριξη στον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης

Η Διαχείριση των Αποθεματικών των Ασφαλιστικών Ταμείων αποτελεί για εμάς μια μεγάλη στρατηγική πρόκληση με δημοσιονομικό, οικονομικό και θεσμικό περιεχόμενο. Στην Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ, έχουμε ως στόχο τον εντοπισμό των βέλτιστων πρακτικών που επιδιώκουν την αποτελεσματική κάλυψη των εξειδικευμένων αναγκών και στοχεύσεων των Ταμείων. Είναι αδιαμφισβήτητη η υποστήριξή μας στον θεσμό της Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ:

- **Συμβάλλει** με ουσιαστικές πρακτικές στον εκσυγχρονισμό του θεσμού (ημερίδες, χορηγίες, συναντήσεις, παρουσιάσεις).
- **Επιτυγχάνει**, διαχρονικά, θετικές αποδόσεις και σημαντικές υπεραποδόσεις στα θεσμικά χαρτοφυλάκια που διαχειριζόμαστε και με τον τρόπο αυτό συμβάλλει στην ενίσχυση της περιουσίας των Ταμείων και εν γένει των ασφαλισμένων τους.
- **Πρωτοπορεί** στην εφαρμογή Αρχών Βιώσιμης Ανάπτυξης (ESG), που ενσωματώνονται στη διαχείριση χαρτοφυλακίων TEA.

ΔΗΛΩΣΗ – ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το παρόν έντυπο αποσκοπεί αποκλειστικά στην παροχή γενικών πληροφοριακών στοιχείων και δεν αποτελεί, ούτε μπορεί να εκληφθεί, ευθέως ή εμμέσως, ως πρόταση αγοράς, επενδυτική συμβουλή ή παρότρυνση για πώληση συγκεκριμένου προϊόντος. Το παρόν έντυπο δεν αποτελεί σύμβαση ή οποιοδήποτε είδους δέσμευση, ούτε συνιστά ενημερωτικό δελτίο. Με την επιφύλαξη αντίθετης δήλωσης, όλες οι παρατιθέμενες στο παρόν απόψεις, δηλώσεις και πληροφορίες ανήκουν στην ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. («Εταιρεία») και μπορούν, ανά πάσα στιγμή, να τροποποιηθούν, σε περίπτωση μεταβολής των συνθηκών της αγοράς. Οι παρεχόμενες πληροφορίες δεν επιτρέπεται να αντιγράφονται, αναπαράγονται, τροποποιούνται ή διανέμονται, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη έγκριση της Εταιρείας.

Οι επενδύσεις συνεπάγονται κινδύνους. Η αρχική αξία της επένδυσης και η απόδοσή της είναι δυνατό να σημειώνουν άνοδο ή πτώση, με ενδεχόμενη απώλεια του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Οι ενδιαφερόμενοι επενδυτές καλούνται, πριν τη λήψη οποιασδήποτε επενδυτικής απόφασης, να ανατρέχουν και να διαβάζουν προσεκτικά τις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές και το ενημερωτικό δελτίο των ΟΣΕΚΑ και να σταθμίζουν, με τη βοήθεια και συμβουλή εξειδικευμένων επαγγελματιών συμβούλων, την καταλληλότητα κάθε επένδυσης και τις φορολογικές συνέπειες που αυτή ενδέχεται να έχει.

Το έντυπο των Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές, το ενημερωτικό δελτίο, ο κανονισμός και οι τελευταίες εκθέσεις των ΟΣΕΚΑ της ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. διατίθενται στην ελληνική γλώσσα, δωρεάν, στην έδρα της Εταιρείας, στην ιστοσελίδα της www.piraeusaedak.gr και σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς.

Το έντυπο των Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές του εδρεύοντος στο Λουξεμβούργο ΟΣΕΚΑ PiraeusInvest διατίθεται στην ελληνική γλώσσα και το ενημερωτικό δελτίο, ο κανονισμός και οι τελευταίες εκθέσεις διατίθενται στην αγγλική γλώσσα, δωρεάν, στην έδρα της Εταιρείας, στην ιστοσελίδα της www.piraeusaedak.gr και σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς.

Οι παρεχόμενες, με το παρόν έντυπο πληροφορίες, δεν συνοδεύονται από καμία εγγύηση, είτε ρητή είτε έμμεσα δηλωμένη. Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τυχόν μελλοντικές. Με δεδομένους τους οικονομικούς κινδύνους και τους κινδύνους της αγοράς, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι οι ΟΣΕΚΑ θα επιτύχουν τους επενδυτικούς τους στόχους.