



Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης - Επικούρησης
Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΤΟΥ ΝΠΙΔ ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ

(ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V)

Πίνακας περιεχομένων

1. ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	3
2. ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	3
3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	5

1. ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Το Δ.Σ. του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ ορίζει την Επενδυτική Επιτροπή που αποτελείται από τρεις έως πέντε εξειδικευμένους έμπειρους επαγγελματίες στον τομέα των επενδύσεων, στους οποίους περιλαμβάνεται ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Επενδύσεων.

Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής πρέπει να είναι απόφοιτοι ΑΕΙ με πολύ καλή γνώση της Αγγλικής Γλώσσας, με επιστημονική αρτιότητα και να διαθέτουν τουλάχιστον πενταετή εμπειρία σε θέματα επενδύσεων κεφαλαίων και ασφαλιστικών αποθεμάτων. Ο Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής πρέπει να έχει, επιπλέον, εμπειρία τουλάχιστον τριών (3) ετών σε ανώτερη ή ανώτατη θέση ευθύνης Τραπεζικών ή Ασφαλιστικών ή Επενδυτικών Οργανισμών. Τον Γραμματέα της Επιτροπής ορίζει με απόφασή του το Δ.Σ. του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ.

Κάθε ορισμός, παύση ή αντικατάσταση μέλους της Επενδυτικής Επιτροπής γίνεται με απόφαση του Δ.Σ. του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ. Το Δ.Σ. μπορεί με απόφασή του να ορίσει και προσωρινό μέλος μέχρι να ορίσει το τακτικό μέλος.

Μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής που επιθυμεί να αποχωρήσει οφείλει να γνωστοποιήσει αυτό εγγράφως στο Δ.Σ. του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ. Το παραιτούμενο μέλος οφείλει να δώσει στο ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ τον απαραίτητο χρόνο για την αντικατάστασή του.

Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής παρέχουν αμερόληπτες επενδυτικές συμβουλές. Σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ενημερώνουν σχετικά την Επενδυτική Επιτροπή και απέχουν από κάθε ενέργεια που μπορεί να θίξει τα συμφέροντα του Ταμείου. Υποχρεούνται να τηρούν απόλυτη εχεμύθεια και εμπιστευτικότητα και να μην ανακοινώνουν σε τρίτους τις πληροφορίες των οποίων λαμβάνουν γνώση κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Η Επενδυτική Επιτροπή εκλέγει τον Πρόεδρό της με πλειοψηφία των μελών της. Αν, για οποιοδήποτε λόγο, δεν είναι δυνατή εκλογή Προέδρου ή σε περίπτωση παραίτησης του Προέδρου ή έκπτωσής του για οποιονδήποτε λόγο, καθήκοντα Προέδρου ασκεί προσωρινώς ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Επενδύσεων, και αν τούτο δεν είναι εφικτό το αρχαιότερο μέλος της.

2. ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Επενδυτική Επιτροπή έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, ο Κανονισμός Εσωτερικής Λειτουργίας και ο Κανονισμός Επενδύσεων. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της η Επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου:

- (1) Εισηγείται την επενδυτική στρατηγική, εντός του γενικού πλαισίου πολιτικής που έχει αποφασίσει το Δ.Σ.
- (2) Εισηγείται στο Δ.Σ. αλλαγές του γενικότερου πλαισίου επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.
- (3) Παρακολουθεί την εφαρμογή της επενδυτικής στρατηγικής του Ταμείου και την τήρηση της επενδυτικής πολιτικής.
- (4) Παρακολουθεί την τήρηση των επενδυτικών διαδικασιών που περιγράφονται στο Κανονισμό Επενδύσεων.
- (5) Η εξειδίκευση, υλοποίηση και διαχείριση των επενδύσεων πραγματοποιείται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Επενδύσεων του Ταμείου, τηρουμένης της επενδυτικής στρατηγικής που έχει αποφασίσει η Επενδυτική Επιτροπή, εντός του πλαισίου επενδυτικής πολιτικής.
- (6) Ενημερώνει το Δ.Σ. του Ταμείου ως προς τον καθορισμό των επενδυτικών στόχων, το επίπεδο ανοχής κίνδυνου, τους δείκτες συγκριτικής αξιολόγησης και το χαρτοφυλάκιο αναφοράς, όπως αυτά ορίζονται στον Κανονισμό Επενδύσεων.
- (7) Αποφασίζει επενδυτικούς περιορισμούς πέραν αυτών που καταγράφονται στον παρόντα Κανονισμό και εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.
- (8) Εισηγείται στο Δ.Σ. αιτιολογημένα και με αξιοκρατικές διαδικασίες την πρόσληψη/απόλυση/ανανέωση συνεργασίας εξωτερικών συνεργατών (συμβούλων, αναλογιστών, διαχειριστών επενδύσεων), του θεματοφύλακα, καθώς και την ανάθεση έργου σε εξωτερικούς συμβούλους (ορκωτούς ελεγκτές, νομικούς κλπ.) για θέματα της αρμοδιότητάς της.
- (9) Εισηγείται στο Δ.Σ. σχετικά με την επικαιροποίηση επενδυτικών πολιτικών και του Κανονισμού Λειτουργίας της Επενδυτικής Επιτροπής και του Επενδυτικού Κανονισμού.
- (10) Έχει πρόσβαση στη πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση του έργου της και ενδεικτικώς, από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Επενδύσεων, τους εξωτερικούς διαχειριστές επενδύσεων, τον θεματοφύλακα και άλλους συνεργάτες και εξωτερικούς συμβούλους του Ταμείου.
- (11) Ελέγχει, λαμβάνοντας υπόψη και τις εισηγήσεις του Υπευθύνου Διαχείρισης Επενδύσεων, τα χρηματοοικονομικά χαρακτηριστικά των τοποθετήσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου (αποδόσεων, κινδύνου, συσχετίσεων κλπ.) και των αγορών και αποφασίζει τα απαραίτητα μέτρα για τη βέλτιστη τροποποίησή τους.
- (12) Ελέγχει την απόδοση των επενδύσεων του Ταμείου και επισημαίνει στο Δ.Σ. τυχόν αποκλίσεις από τους στόχους του Ταμείου, υποδεικνύοντας κατάλληλες ενέργειες για την επίτευξή τους.
- (13) Αποφασίζει τη λήψη μέτρων ώστε να αποτρέπονται οι συγκρούσεις συμφερόντων (conflict of interest), δυνάμενη να θέσει ειδικά θέματα στο Δ.Σ., με σχετική εισήγηση.
- (14) Επιβλέπει ότι η τοποθέτηση των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου, που υλοποιείται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Επενδύσεων ή και τους εξωτερικούς διαχειριστές, λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο του παρόντος Επενδυτικού Κανονισμού.

3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Επενδυτική Επιτροπή συνεδριάζει τακτικώς τουλάχιστον δύο φορές το μήνα, εκ των οποίων η μία θα είναι με φυσική παρουσία των μελών της, ενώ η δεύτερη μπορεί να πραγματοποιηθεί και μέσω τηλεδιάσκεψης/τηλεπικοινωνίας και εκτάκτως, όταν κρίνεται απαραίτητο. Ο Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής προσκαλεί τα μέλη σε συνεδρίαση και καθορίζει - εισηγείται σε αυτήν τα θέματα της ημερησίας διάταξης. Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής δύνανται να ζητούν την προσθήκη και άλλων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη. Ο Πρόεδρος υποχρεούται να συγκαλέσει έκτακτη συνέλευση της Επενδυτικής Επιτροπής και όταν το ζητήσουν δύο τουλάχιστον μέλη της.

Ο Πρόεδρος διευθύνει και συντονίζει τη συζήτηση. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρισταμένων μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου αυτής. Μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής που διατυπώνει διαφορετική άποψη από την πλειοψηφία έχει το δικαίωμα να διατυπώσει γραπτώς, χωριστή και τεκμηριωμένη εισήγηση, την οποία παραδίδει στον Πρόεδρο της Επενδυτικής Επιτροπής, ο οποίος την κοινοποιεί - μαζί με την άποψη της πλειοψηφίας - εντός πέντε ημερών από την υπογραφή των σχετικών πρακτικών στο Δ.Σ. του Ταμείου. Διαφορετικά, η γνώμη του διαφωνούντος μέλους, όντας καταχωρημένη στα οικεία πρακτικά, τίθεται υπόψη του Δ.Σ. του Ταμείου.

5

Σε κάθε συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής τηρούνται Πρακτικά, τα οποία καταχωρούνται στο Βιβλίο Πρακτικών της Επενδυτικής Επιτροπής και φυλάσσονται και σε ηλεκτρονική και έντυπη μορφή για δέκα (10) χρόνια τουλάχιστον. Τα πρακτικά υπογράφονται από όλα τα μέλη.

Οι αποφάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής είναι απόρρητες και τα μέλη της υποχρεούνται να μην ανακοινώνουν σε τρίτους κάθε είδους πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται σε γνώση τους.

Η Επενδυτική Επιτροπή, με βάση τις αναφορές του Υπευθύνου Διαχείρισης Επενδύσεων που προβλέπονται στο άρθρο 4.5.5 του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας ενημερώνει για θέματα επενδυτικής πολιτικής το Δ.Σ., ανά τρίμηνο ή εξάμηνο, ανάλογα αν η ενημέρωση αφορά συνήθεις ή μη συνήθεις επενδύσεις. Επίσης η ενημέρωση μπορεί να παρασχεθεί και εκτάκτως, εφόσον ζητήσει τούτο το Δ.Σ.