



## ΜΝΗΜΟΝΙΟ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

### ΜΕΤΑΞΥ

### ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

### ΚΑΙ

### ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Στην Αθήνα σήμερα, **Δεκεμβρίου 2021** μεταξύ των συμβαλλομένων μερών, αφ' ενός του εδρεύοντος στην Αθήνα (οδός Ακαδημίας, αριθ.: 76) Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία «**Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.**», εκπροσωπούμενου για την σύναψη του παρόντος από Πρόεδρό της, **κ. Χρήστο Νούνη** και αφ' ετέρου της εταιρείας με την επωνυμία «**Ελληνική Ένωση Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας**», αποκαλούμενη εφεξής «**Ένωση Θεσμικών Επενδυτών-Ε.Θ.Ε.**», που εδρεύει στην Αθήνα (οδός Βαλαωρίτου, αριθ.: 9) και εκπροσωπείται για την υπογραφή του παρόντος από τον Πρόεδρο του Δ.Σ., **κ. Χριστόδουλο Αίσωπο** συμφωνήθηκε η **προγραμματική συνεργασία** τους σε θέματα όπου διαπιστώνεται ότι έχουν κοινά ενδιαφέροντα βάσει της οποίας συνομολογούνται και συμφωνούνται τα εξής:

#### **Άρθρο 1**

#### **Συμβαλλόμενα Μέρη**

- 1. Η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών** εκπροσωπεί και προάγει τα επαγγελματικά συμφέροντα των ελληνικών εταιρειών Διαχείρισης Επενδύσεων και Περιουσίας.

Ιδρυθείσα το 1985, περιλαμβάνει όλες τις μορφές διαχείρισης, ιδιωτική υπό χαρτοφυλάκιο, συλλογική μέσω Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Τα τακτικά μέλη της είναι Εταιρείες Διαχείρισης υπό τη μορφή Α.Ε.Δ.Α.Κ., Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., Α.Ε.Π.Ε.Υ., Α.Ε.Ε.Χ., Εταιρείες Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας υπό τη μορφή Α.Ε.Ε.Α.Π., ανεξάρτητες ή θυγατρικές πιστωτικών ή ασφαλιστικών ομίλων, ελληνικών ή ξένων.

Η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών επίσης υποδέχεται συνδεδεμένα μέλη, ελληνικά ή ξένα, τα οποία δραστηριοποιούνται στη Διαχείριση Χαρτοφυλακίων ή σε συναφείς τομείς του χρηματοοικονομικού χώρου.

Σκοπός της είναι η πληροφόρηση, υποστήριξη, εκπαίδευση των μελών της, τα οποία συνδράμει, σε σταθερή βάση και σε κλαδικό επίπεδο σε νομικά, φορολογικά, οικονομικά, λογιστικά και τεχνικά θέματα.

Η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών είναι σταθερός συνομιλητής με τα Υπουργεία και τους φορείς του Δημόσιου τομέα από τα οποία εκπορεύεται νομοθεσία και κανονιστικές αποφάσεις, στην διαμόρφωση των οποίων συνδράμει ενεργά.

Από την Ένωση Θεσμικών Επενδυτών εκπορεύονται οι Κανόνες Δεοντολογίας του κλάδου και έχει αναλάβει πρωταρχικό ρόλο σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, συμμετέχοντας μεταξύ άλλων, στο Ε.Σ.Ε.Δ. ως πλήρες μέλος.

Μέσω της ενεργούς συμμετοχής της στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές Εργασίας της EFAMA, η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών συμμετέχει στις εξελίξεις στον Τομέα της Διαχείρισης Επενδύσεων σε επίπεδο ΕΕ, και ειδικότερα παρακολουθεί την υιοθέτηση πολιτικών ESG στον τομέα της Διαχείρισης Συλλογικών Επενδύσεων.

2. Η **Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης** είναι το επίσημο θεσμικό όργανο για την ενιαία εκπροσώπηση των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Ελλάδα. Είναι αναγνωρισμένη Αστική Εταιρεία μη Κερδοσκοπικού Χαρακτήρα που ιδρύθηκε τον **Ιούνιο του 2018**. Τα μέλη της λειτουργούν στο πλαίσιο του Ν.3029/2002, όπως ισχύει και είναι Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου μη Κερδοσκοπικού Χαρακτήρα.

Βασικοί στόχοι της Ελληνικής Ένωσης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης είναι:

- Να αναδείξει την αξία του θεσμού της Επαγγελματικής Ασφάλισης,
- Να υπερτονίζει τα σημαντικά συγκριτικά πλεονεκτήματα του θεσμού,
- Να συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό του κλάδου ακολουθώντας τις εξελίξεις και τάσεις του σήμερα με βάση τις βέλτιστες πρακτικές,
- Να διασφαλίζει τα δικαιώματα των ασφαλισμένων και των δομών των ταμείων - μελών της,
- Να μεγιστοποιεί τη συμβολή της στο κοινωνικό σύνολο και στην οικονομία μέσα από την προστιθέμενη αξία που δημιουργεί ο κλάδος της επαγγελματικής ασφάλισης.

## **Άρθρο 2**

### **Στόχοι Μνημονίου**

1. Η βασική επιδίωξη της συνεργασίας είναι η ανταλλαγή απόψεων, συνεργασία και κοινή δράση σε θέματα που προάγουν τον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης, της καλλιέργειας στην κοινωνία της σημασίας της αποταμίευσης, των επενδύσεων και της επαγγελματικής διαχείρισης ως αποτελεσματικών εργαλείων οικονομικής και κοινωνικής προόδου για την βελτίωση του βιοτικού επιπέδου κατά τη διάρκεια του εργασιακού αλλά κυρίως του συνταξιοδοτικού βίου.
2. Τα δύο συμβαλλόμενα μέρη θα συνεργάζονται για τη διαμόρφωση προτάσεων επί του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπουν την λειτουργία του επενδυτικού πλαισίου των επαγγελματικών ταμείων και θα παρεμβαίνουν με τεκμηριωμένες προτάσεις σε σχετικές θεσμικές πρωτοβουλίες της Πολιτείας, αξιοποιώντας με αυτόν τον τρόπο το πολύ υψηλό επίπεδο τεχνογνωσίας που διαθέτουν τα μέλη των δύο φορέων.
3. Τα λογότυπα των δύο συμβαλλομένων μερών θα αναρτηθούν στις ιστοσελίδες τους. Συμφωνείται επίσης η συνδιοργάνωση εκδηλώσεων (π.χ. ημερίδες, συνέδρια, συζητήσεις στρογγυλής τραπέζης κλπ), για την προώθηση στόχων και οι επιδιώξεις των δύο φορέων σε θέματα επαγγελματικής ασφάλισης και διαχείρισης επενδύσεων.

## **Άρθρο 3**

### **Λοιποί Όροι**

1. Τα δύο συμβαλλόμενα μέρη δεσμεύονται να καταβάλλουν εύλογες προσπάθειες για την προσήκουσα και ακώλυτη υλοποίηση των όρων του παρόντος.
2. Τα δύο συμβαλλόμενα μέρη λαμβάνουν όλα τα προσήκοντα μέτρα για την αποφυγή παραβάσεων πνευματικής ιδιοκτησίας ή την κακόβουλη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών από μέλη του προσωπικού τους ή τρίτα συνεργαζόμενα πρόσωπα, νομικά ή φυσικά.
3. Τα δύο συμβαλλόμενα μέρη δεσμεύονται να τηρούν τους κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και στατιστικού απορρήτου όπως αυτοί καθορίζονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
4. Η παρούσα συνεργασία βασίζεται στις αρχές της καλής πίστης, συνέπειας και της εμπιστευτικότητας, ενώ συμφωνείται ότι δεν προκύπτει καμία απολύτως οικονομική επιβάρυνση από το παρόν πλαίσιο συνεργασίας για τα δύο συμβαλλόμενα μέρη.

#### **Άρθρο 4**

##### **Εκπροσώπηση**

Τα δύο συμβαλλόμενα μέρη ορίζουν εκπροσώπους τους για την παρακολούθηση της πορείας υλοποίησης των στόχων του παρόντος τους:

- Ως εκπρόσωπος της **Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών - Ε.Θ.Ε.** ορίζεται ο κ. Χριστόδουλος Αίσωπος, Πρόεδρος Δ.Σ. της ΕΘΕ.
- Ως εκπρόσωπος της **Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.**» ορίζεται ο κ. Χρήστος Νούνης, Πρόεδρος Δ.Σ. της ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.

#### **Άρθρο 5**

##### **Ισχύς, διάρκεια και λύση Μνημονίου**

1. Το παρόν Μνημόνιο τίθεται σε ισχύ με την υπογραφή του από τους εκπροσώπους των δύο συμβαλλομένων μερών.
2. Το Μνημόνιο συνεργασίας είναι αορίστου χρονικής διάρκειας. Ωστόσο, τα συμβαλλόμενα μέρη έχουν το δικαίωμα με έγγραφη σχετική ανακοίνωσή τους, να λύσουν οποτεδήποτε μονομερώς το παρόν Πλαίσιο Συνεργασίας άνευ της συνδρομής σπουδαίου λόγου. Τα αποτελέσματα της λύσης επέρχονται από την επομένη της ημερομηνίας επίδοσης της ανωτέρω ανακοίνωσης στο άλλο μέρος.

Το παρόν συντάχθηκε σε δύο (2) πρωτότυπα (ένα για το κάθε συμβαλλόμενο μέρος) και υπογράφεται ως ακολούθως:

**Για την ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.**

**Για την Ε.Θ.Ε.**

**Δρ. Χρήστος Νούνης**  
**Πρόεδρος Δ.Σ.**

**Χριστόδουλος Αίσωπος**  
**Πρόεδρος Δ.Σ.**