

ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΈΚΘΕΣΗ ΤΕΑ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ, ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΚΑΙ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ (ΤΕΑ ΑΠΛ) ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31/12/2020

Μάρτιος 2021



Περιεχόμενα

1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	2
2. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΕΑ ΑΠΛ	6
Εισαγωγή/Σκοπός.....	6
Συνοπτική περιγραφή σημαντικότερων Καταστατικών Διατάξεων του Ταμείου	7
Σημαντικότεροι Κίνδυνοι για το Ταμείο.....	15
3. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	17
4. ΕΙΣΦΟΡΕΣ – ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	26
Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών και Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	26
Ανάλυση Αποθεμάτων	28
Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου.....	29
Περιουσιακά Στοιχεία.....	31
5. ΈΛΕΓΧΟΣ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	32
6. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ	40

1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα αποτελεί την αναλογιστική έκθεση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Αστυνομικών, Πυροσβεστών και Λιμενικών (ΤΕΑ ΑΠΛ) για την οικονομική χρήση 2020, έχοντας ως σημείο αναφοράς την 31/12/2020, σύμφωνα με τα ισχύοντα στο νομοθετικό πλαίσιο.

Το Ταμείο κατά την ημερομηνία αναφοράς έκλεισε την 11η συνεχόμενη οικονομική/διαχειριστική του χρήση. Διαθέτει δύο κλάδους, τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών και τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών, με οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, το Ταμείο δεν αναλαμβάνει καμία εγγύηση, ως π.χ. το ύψος της εφάπαξ παροχής ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης ή εξόδων όπως επίσης και για τον κλάδο σύνταξης. Αντίθετα, ο Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών εγγυάται το ύψος της παροχής (σε συνάρτηση με την ηλικία του μέλους), σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής αναπηρίας καθώς και σε περίπτωση μακροχρόνιας νοσοκομειακής περίθαλψης.

Σημειώνεται ότι το Ταμείο με βάση τη σχετική νομοθεσία, δεν αυτό-διαχειρίζεται τις επενδύσεις του. Το Ταμείο έχει σχηματίσει κατά την 31/12/2020 αποθεματικά κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών ύψους 20,8 εκ. ευρώ και αποθεματικά κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών ύψους 1,2 εκ. ευρώ. Παράλληλα, το Ταμείο έχει σχηματίσει 255,5 χιλ. ευρώ από τον κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών και 35,6 χιλ. ευρώ από τον κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών αποθέματα ιδίων κεφαλαίων (291,4 χιλ. ευρώ) για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Το Ταμείο κατά την 31/12/2020 διαθέτει έναν συνολικό ασφαλισμένο πληθυσμό περίπου 5,8 χιλ. μελών (εκ των οποίων, 5,5 χιλ. ενεργοί). Πρόκειται για τον μεγαλύτερο διαχρονικά πληθυσμό του Ταμείου, το οποίο παρουσιάζει θετικό ρυθμό αύξησης των μελών του τα τελευταία έξι (6) έτη. Δεδομένου των θετικών πληθυσμιακών και συνακόλουθα οικονομικών του αποτελεσμάτων, το Ταμείο με βάση την 6^η Γενική Συνέλευση του (8/11/2017), προχώρησε σε ένα σύνολο τροποποιήσεων/αναθεωρήσεων με στόχο τον περαιτέρω εξορθολογισμό της λειτουργίας του και τη βέλτιστη, στο βαθμό του ευλόγως εφικτού, αναδόμηση των παροχών του προς όφελος των ασφαλισμένων μελών του. Σε προηγούμενη αναλογιστική μελέτη με

ημερομηνία αναφοράς 31/12/2018, έχουν αποτιμηθεί οι αναλογιστικές επιπτώσεις στη βιωσιμότητα του Ταμείου. Ως εκ τούτου, στην παρούσα μελέτη με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020 λαμβάνεται υπόψη το νέο τροποποιημένο καταστατικό (εφεξής «νέο καταστατικό» ή απλά «καταστατικό») του Ταμείου με ημερομηνία δημοσίευσης 17/11/2020 (αρ. ΦΕΚ 5061/τ.2^ο) και Υ.Α. με Αριθμ. Δ16/Φ51020/36815/1045.

Συγκεκριμένα, στο πλαίσιο των αναλογιστικών προβολών της παρούσης, λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθες τροποποιήσεις του νέου καταστατικού:

1. Όσον αφορά στις παροχές του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών:

1α) Σε περίπτωση που ο θάνατος επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής, η εφάπαξ παροχή καταβάλλεται μετά το πρώτο έτος ασφάλισης του μέλους στον κλάδο (άρθρο 33 παρ.α του νέου καταστατικού).

1β) Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση της αναπηρίας από οποιοδήποτε λόγο ανέρχεται στα 10.000,00 ευρώ ή στα 15.000,00 ευρώ εάν η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής (άρθρο 35 παρ.2 του νέου καταστατικού) και θα καταβάλλεται μετά το πρώτο έτος ασφάλισης του μέλους στον κλάδο σε περίπτωση που η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας (άρθρο 34 παρ.γ του νέου καταστατικού).

1γ) Σε περίπτωση νοσηλείας λόγω ατυχήματος ή ασθένειας σε νοσοκομείο για χρόνο περισσότερο των 8 ημερών, ειδικά για την 9^η ημέρα παραμονής και μόνο, το ύψος ανακαθορίζεται στο ποσό των 50 ευρώ ημερησίως (άρθρο 37, παρ.2α του νέου καταστατικού).

2. Όσον αφορά στα ίδια κεφάλαια:

2α) Κάθε εν ενεργεία μέλος υποχρεούται να καταβάλλει στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου εισφορά ύψους 4,50€ μηνιαία. Από το ποσό αυτό, ποσοστό 11,11% διατίθεται για κάλυψη λειτουργικών δαπανών του κλάδου και το σχηματισμό αποθέματος Ιδίων Κεφαλαίων (άρθρο 31 του νέου καταστατικού).

2β) Σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ.1, από κάθε μηνιαία εισφορά που το μέλος καταβάλλει στο Ταμείο, ποσοστό 95% πιστώνεται στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που την κατέβαλλε. Το υπόλοιπο 5% της εισφοράς κάθε μέλους διατίθεται για τον σχηματισμό ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων.

2γ) Η ατομική μερίδα κάθε ανενεργού μέλους επιβαρύνεται με ένα ποσοστό 5% επί της ελάχιστης μηνιαίας εισφοράς των 30 ευρώ, ήτοι 1,5 ευρώ/μήνα (30x5% ευρώ) ή 18 ευρώ/έτος, για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου και την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων του (άρθρο 27, παρ.2 του νέου καταστατικού).

Με βάση τις ανωτέρω τροποποιήσεις τόσο σε επίπεδο παροχών όσο και σε επίπεδο ιδίων κεφαλαίων, θα θέλαμε να παρατηρήσουμε τα ακόλουθα:

Ο κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών με βάση τις ανωτέρω αναπροσαρμογές και στο πλαίσιο των παραδοχών της παρούσης αξιολογούμενες στο βαθμό του ευλόγως προβλεπτού, παρουσιάζει δυναμική μακροχρόνιας βιωσιμότητας. Τονίζεται ότι η διαχείριση του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών θα πρέπει να πραγματοποιείται με σύνεση και εντός ενός ολοκληρωμένου πλαισίου μέτρησης, ελέγχου και απόδοσης παροχών, καθώς πρόκειται για κλάδο που έχει ενεργοποιηθεί αρκετές φορές στο παρελθόν έχοντας αποδώσει σημαντικά ποσά αποζημιώσεων. Σε προηγούμενες αναλογιστικές μελέτες (π.χ. με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2019) έχει παρουσιαστεί πρόταση για ενδεχόμενη εκμετάλλευση του υψηλού αποθέματος που έχει συσσωρευτεί στον κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών, προς όφελος των ασφαλισμένων μελών.

Όσον αφορά στα Ίδια Κεφάλαια του Ταμείου, με βάση τις ανωτέρω αναπροσαρμογές και στο πλαίσιο των παραδοχών της παρούσης αξιολογούμενες στο βαθμό του ευλόγως προβλεπτού, υφίσταται μακροχρόνια ισορροπία κάλυψης λειτουργικών δαπανών η οποία όμως, για να διατηρηθεί, απαιτεί διαχρονικά προσεκτικό έλεγχο των δαπανών λειτουργίας του Ταμείου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της παρούσης και υπό την προϋπόθεση ότι απρόσμενοι και ιδιαίτερης σφοδρότητας εξωγενείς παράγοντες δεν θα απειλήσουν την ομαλή συνέχεια της

δραστηριότητας του Ταμείου, αναμένεται βιώσιμη λειτουργία του Ταμείου προς όφελος των ασφαλισμένων – μελών.

Με εκτίμηση,

Χαράλαμπος Φύτρος, FHAS, CFA, PhD

Αναλογιστής - Χρηματοοικονομικός Αναλυτής



Λεωφ.Κηφισίας 324, 14563, Κηφισιά

T. +30 210 80 12 328

M. +30 69 46 170 288

E. chfytros@outlook.com.gr

2. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΕΑ ΑΠΛ

Εισαγωγή/Σκοπός

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Αστυνομικών, Πυροσβεστών και Λιμενικών Γεωτεχνικών (Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ.) απέκτησε νομική προσωπικότητα και καταχωρήθηκε στο μητρώο που τηρείται στη Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας, ως αναγράφεται στο Φ.Ε.Κ. 1903/Β - 4 Σεπτεμβρίου 2009).

Σκοπός της παρούσης είναι η αναλογιστική έκθεση των δεδομένων του Ταμείου για την οικονομική χρήση 2020 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2020), σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 9 της Υ.Α. Φ.Επαγ.ασφ./οικ.16 / 9-4-2003. Επισημαίνεται ότι η έκθεση:

α) συντάσσεται εντός του πρώτου δεκαημέρου του Μαρτίου 2021 και αφορά στην αναλογιστική κατάσταση του Ταμείου (γενικότερα στην εκτίμηση δηλαδή των υποχρεώσεων και στη σκιαγράφιση των σημαντικότερων κινδύνων του Ταμείου), κατά την 31/12/2020 (ημερομηνία αναφοράς). Για τον λόγο αυτό, γίνεται αναφορά σε ευρύτερα μεγέθη που αντανακλούν την χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

β) βασίζεται σε στοιχεία που αποδόθηκαν από το λογιστήριο και το τμήμα ηλεκτρονικής υποστήριξης του Ταμείου. Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκαν έλεγχοι ποιότητας δεδομένων όπως έλεγχοι λογικότητας και συνέπειας μεταξύ των στοιχείων των διαφορετικών αρχείων που ελήφθησαν. Δεν πραγματοποιήθηκαν περαιτέρω λεπτομερείς τεχνικές auditing των δεδομένων (formal data audit) πέραν των αναφερομένων γενικών ελέγχων ποιότητας.

γ) θα πρέπει να διαβαστεί στο σύνολό της και όχι αποσπασματικά, ώστε να διαφυλαχτεί ακέραια η πιθανότητα της πλήρους κατανόησης των θεμάτων για τα οποία γίνεται αναφορά.

Συνοπτική περιγραφή σημαντικότερων Καταστατικών Διατάξεων του Ταμείου

Οι σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις του Ταμείου ως ισχύουν με βάση το νέο καταστατικό του Ταμείου με ημερομηνία δημοσίευσης 17/11/2020 (αρ. ΦΕΚ 5061/τ.2^ο) και Υ.Α. με Αριθμ. Δ16/Φ51020/36815/1045, που φέρουν αναλογιστικό ενδιαφέρον είναι οι ακόλουθες:

ΑΡΘΡΟ 2ο

Σκοπός – Ασφαλιζόμενοι Κίνδυνοι

1. Σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στους ασφαλισμένους και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος, αναπηρίας, θανάτου, ατυχήματος και ασθενείας.

Προς επίτευξη του σκοπού αυτού συνιστώνται στο Ταμείο οι ακόλουθοι κλάδοι:

(α) Ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών

Στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών περιλαμβάνονται οι παροχές για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος, αναπηρίας και θανάτου. Οι παροχές αυτές θα καταβάλλονται στους δικαιούχους εφάπαξ ή/και περιοδικά χωρίς να προβλέπεται οποιουδήποτε είδους εγγύηση σχετικά με το ύψος των παροχών, τη διατήρηση του κεφαλαίου ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης.

(β) Ο Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών

Στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών εντάσσονται οι παροχές που χορηγούνται:

β1) λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, επιπλέον των συνταξιοδοτικών παροχών του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών

β2) λόγω αναπηρίας και ασθένειας

2. Οι ως άνω κλάδοι έχουν οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Η συμμετοχή του μέλους στους δυο κλάδους καθορίζεται από τις διατάξεις του ν.3029/2002 (ΦΕΚ Α' 160) όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και από τις διατάξεις του άρθρου 3 του παρόντος.

ΑΡΘΡΟ 3ο

Μέλη του Ταμείου – Όροι εγγραφής

1. Δικαίωμα εγγραφής στο Ταμείο έχουν όλοι οι εν ενεργεία αστυνομικοί, οι εν ενεργεία πυροσβέστες, οι εν ενεργεία λιμενικοί, καθώς και οι εργαζόμενοι στα Αρχηγεία της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού Σώματος και του Λιμενικού Σώματος και Ελληνικής Ακτοφυλακής καθώς και οι εργαζόμενοι στο Ταμείο.

2. Η ασφάλιση στο Ταμείο είναι προαιρετική.

3. Η ασφάλιση στο Ταμείο καλύπτει τόσο τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών όσο και τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών, πλην των ευρισκομένων σε κατάσταση μόνιμης Πολεμικής Διαθεσιμότητας προ της εγγραφής τους στο ταμείο, οι οποίοι εγγράφονται αποκλειστικά και μόνο στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών.

4. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου ορίζονται τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την εγγραφή στο Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ., τα οποία αναφέρονται λεπτομερώς στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

5. Η έναρξη ασφάλισης κάθε μέλους στο Ταμείο αρχίζει από την ημερομηνία που ορίζεται με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, με την οποία γίνεται δεκτή η αίτησή του περί εγγραφής και συμπίπτει χρονικά με την ημερομηνία πρώτης καταβολής εισφοράς ταμείο.

6. Η υποβολή της αίτησης συνεπάγεται ανεπιφύλακτα την αποδοχή του παρόντος καταστατικού από τον αιτούντα.

7. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να απορρίψει με απόφασή του την αίτηση εγγραφής μέλους όταν βρίσκεται σε καθεστώς Πολεμικής Διαθεσιμότητας ή συντρέχουν στο πρόσωπο του αιτούντα οι λόγοι, οι οποίοι προσδιορίζονται αναλυτικά στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου και επισύρουν άσκηση εις βάρος του πειθαρχικής δίωξης, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 122 του Κώδικα Κατάστασης Δημοσίων Διοικητικών Υπαλλήλων και Υπαλλήλων ΝΠΔΔ (ν. 3528/2007 – ΦΕΚ Α' 26/9.2.2007) ή εκκρεμεί εις βάρος του ένορκη διοικητική εξέταση.

8. Τα ασφαλισμένα μέλη του ταμείου έχουν δικαίωμα να συνεχίσουν να είναι μέλη και μετά τη συνταξιοδότηση τους από τον Φορέα Κύριας Ασφάλισης μόνο στο Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών υποβάλλοντας στο Ταμείο σχετική αίτηση και μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Από τη μηνιαία εισφορά των συνταξιούχων μελών δεν καταβάλλονται εισφορές στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών και δεν αποζημιώνονται από το Ταμείο στις περιπτώσεις που προβλέπονται από τα άρθρα 35 και 37 του παρόντος.

ΑΡΘΡΟ 21ο

Πόροι του Ταμείου

Πόροι του Ταμείου είναι:

1. α) Τακτικές και έκτακτες εισφορές.
β) Εισφορά εγγραφής, η οποία ανέρχεται στο ποσό των είκοσι (20) ευρώ και καταβάλλεται εφάπαξ κατά την πρώτη εγγραφή του ασφαλισμένου στο Ταμείο. Η εισφορά εγγραφής δύναται να αναπροσαρμόζεται με απόφαση του ΔΣ του Ταμείου.
2. Οι πρόσοδοι της περιουσίας του.
3. Κάθε είδους χαριστικές ή μη καταβολές προς το Ταμείο, και ειδικότερα οι δωρεές.
4. Κάθε νόμιμο ή άλλο έσοδο.

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

ΑΡΘΡΟ 22ο

Περιγραφή Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών

Το σύστημα του Κλάδου Συνταξιοδοτικών παροχών είναι το κεφαλαιοποιητικό ορισμένων εισφορών. Το Ταμείο δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής ή/και της τμηματικής καταβολής (σύνταξη), ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των εξόδων επενδύσεων.

ΑΡΘΡΟ 23ο

Εισφορές

1. Το ποσό της μηνιαίας εισφοράς στον κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών δεν μπορεί να είναι κατώτερο των εικοσιπέντε ευρώ και πενήντα λεπτών (25,50€), ούτε ανώτερο των τετρακοσίων ενενήντα πέντε ευρώ και πενήντα λεπτών (495,50€). Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος υπάγεται στην ασφάλιση μόνο του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών και όχι και του κλάδου συμπληρωματικών παροχών, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 3 του παρόντος, τότε το κατώτατο όριο της μηνιαίας εισφοράς ανέρχεται στο ποσό των τριάντα ευρώ (30,00 €) και το ανώτερο στο ποσό των πεντακοσίων ευρώ (500,00 €). Το κατώτατο και ανώτατο αυτό ποσό της μηνιαίας εισφοράς αναπροσαρμόζεται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου περί αναπροσαρμογής του ποσού της εισφοράς κοινοποιείται στο Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

2. Για τους δόκιμους αστυνομικούς, πυροσβέστες και λιμενικούς και για όσο χρονικό διάστημα διαρκεί η φοίτησή τους στην αντίστοιχη σχολή το ελάχιστο ποσό της μηνιαίας εισφοράς ανέρχεται στο ποσό των δέκα ευρώ και πενήντα λεπτών (10,50€). Το ποσό αυτό μεταβάλλεται αμέσως μετά την ονοματοδοσία τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

3. Κάθε μέλος επιλέγει το ποσό της μηνιαίας εισφοράς που καταβάλλει στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου μεταξύ του εκάστοτε ισχύοντος κατώτατου και ανώτατου ποσού. Το δικαίωμα επιλογής του ποσού της εισφοράς ασκείται με έγγραφη δήλωση που το μέλος υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου μαζί με την αίτηση εγγραφής σε αυτό.

4. Κάθε μέλος έχει δικαίωμα να μεταβάλλει το ύψος της μηνιαίας εισφοράς που καταβάλλει στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου, υπό τον περιορισμό του εκάστοτε ισχύοντος κατώτατου και ανώτατου ποσού εισφορών. Το δικαίωμα μεταβολής του ύψους της εισφοράς ασκείται μια φορά ανά ημερολογιακό έτος. Η μεταβολή ισχύει από την πρώτη ημέρα του μεθεπόμενου μήνα μετά την έγκριση από το Δ.Σ. της αίτησης μεταβολής.

ΑΡΘΡΟ 27ο

Ίδια Κεφάλαια Κλάδου

1. Το Ταμείο δημιουργεί ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του κλάδου Συνταξιοδοτικών παροχών. Τα κεφάλαια αυτά σχηματίζονται από τις εισφορές εγγραφής και κάθε μηνιαία εισφορά που το μέλος καταβάλλει στο Ταμείο για τον κλάδο, από την οποία ποσοστό 95% πιστώνεται στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που την κατέβαλλε. Το υπόλοιπο 5% της εισφοράς κάθε μέλους διατίθεται για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων

και για τον σχηματισμό αποθέματος ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου. Τα ποσοστά αυτά μπορούν να αναπροσαρμόζονται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και κοινοποίηση στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων

2. Στα μέλη τα οποία καθίστανται ανενεργά, δηλαδή δεν καταβάλλουν τις μηνιαίες εισφορές τους, θα παρακρατείται από τη μερίδα τους ποσό υπέρ των ιδίων κεφαλαίων ίσο με αυτό που αντιστοιχεί στο ελάχιστο του ποσού της εισφοράς του ασφαλισμένου για τα ίδια κεφάλαια του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών.

3. Οι εισφορές προς το Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. μεταβάλλονται και αναπροσαρμόζονται με την έναρξη κάθε οικονομικής χρήσης ή όποτε αυτό κρίνεται απαραίτητο, μετά από ομόφωνη απόφαση του Δ.Σ., με σκοπό την κάλυψη του αναλογιστικού ισοζυγίου και των λειτουργικών εξόδων του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. κατ' εφαρμογή του άρθρου 7 παρ. 16 του ν. 3029/2002, σε συνδυασμό με τον ν. 3385/2005, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

4. Τα ίδια κεφάλαια χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των δαπανών λειτουργίας του Ταμείου και ιδίως για: τα έξοδα παράστασης των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, τις αμοιβές του Νομικού Συμβούλου, τις αμοιβές του προσωπικού του Ταμείου, τις αμοιβές αναλογιστών λοιπών συμβούλων, τη δημιουργία και συντήρηση μητρώου μελών, το κόστος ενημέρωσης των μελών και τη λογιστική οργάνωση του Ταμείου, καθώς και οποιουδήποτε άλλου εξόδου που αφορά στη λειτουργία αυτού.

ΑΡΘΡΟ 28ο

Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχή από τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών

1. Ο ασφαλισμένος δικαιούται εφάπαξ παροχή από το Ταμείο εφόσον συντρέχουν στο πρόσωπό του οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Είναι ηλικίας 55 ετών και έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον πέντε (5) έτη.

β) Είναι ηλικίας 50 ετών και έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον δέκα (10) έτη.

γ) Ανεξαρτήτως ηλικίας, εφόσον έχει είκοσι (20) τουλάχιστον έτη ασφάλισης στο Ταμείο.

δ) Τα πρώην μέλη του ΛΑΜΔΕΑ τα οποία εγγράφονται στο Ταμείο και μεταφέρουν την ατομική τους μερίδα δικαιούνται εφάπαξ παροχή ύστερα από ένα (1) έτος, με την προϋπόθεση ότι έχουν συμπληρώσει την ηλικία των 50 ετών.

ε) Σε περίπτωση αποστρατείας από την ενεργό υπηρεσία ή ανάκληση της πρόσληψής του, ανεξαρτήτως ηλικίας, εφόσον έχει χρόνο παραμονής στο Ταμείο τουλάχιστον ένα (1) έτος.

στ) Τα μέλη που έχουν συνταξιοδοτηθεί από τον Φορέα Κύριας Ασφάλισης και παραμένουν στο Ταμείο χωρίς να έχουν λάβει την ατομική τους μερίδα, έχουν τη δυνατότητα να λάβουν αυτήν και να διαγραφούν από το ταμείο οριστικά οποιαδήποτε στιγμή το αιτηθούν (με ανώτατο όριο την ηλικία των 70 ετών) χωρίς να έχουν δικαίωμα επανεγγραφής.

2. Ο ασφαλισμένος δικαιούται σύνταξη από το Ταμείο εφόσον συντρέχουν στο πρόσωπό του, οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 20 χρόνια και έχει συμπληρώσει το 53έτος της ηλικίας του.

β. Έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 25 χρόνια ανεξαρτήτως ορίου ηλικίας.

ΑΡΘΡΟ 29ο

Ποσό παροχής κλάδου

1. Εφάπαξ Παροχή

α. Σε κάθε ασφαλισμένο που πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο προηγούμενο άρθρο απονέμεται εφάπαξ παροχή ίση με το κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον ατομικό συνταξιοδοτικό του λογαριασμό έως την ημέρα καταβολής της παροχής.

β. Η εφάπαξ παροχή καταβάλλεται στον ασφαλισμένο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από αίτησή του. Ο ατομικός συνταξιοδοτικός λογαριασμός του ασφαλισμένου ρευστοποιείται εντός 30 ημερών από την έκδοση της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου περί καταβολής της εφάπαξ παροχής.

2. Παροχή με περιοδικές καταβολές

α. Ο ασφαλισμένος στο Ταμείο εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις του προηγούμενου άρθρου του παρόντος Καταστατικού έχει το δικαίωμα, κατόπιν αιτήσεώς του προς το Δ.Σ. του Ταμείου, να ζητήσει αντί για καταβολή εφάπαξ, την καταβολή σύνταξης από το Ταμείο. Η αίτηση αυτή πρέπει να υποβληθεί στο Ταμείο τουλάχιστον 1 μήνα πριν την ημερομηνία έναρξης της συνταξιοδότησης.

β. Το ποσό της καταβαλλόμενης σύνταξης από το Ταμείο διαμορφώνεται αναλογιστικά, με βάση τους διεθνείς κανόνες της αναλογιστικής πρακτικής, ως επίσης ενός τεχνικού επιτοκίου (σε συνάρτηση με το ισχύον ύψος των επιτοκίων), λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη το ύψος του ποσού του ΑΤΟΜΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ, την ηλικία του ασφαλισμένου κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης, τα έξοδα διαχείρισης, καθώς και κάθε άλλο δεδομένο που κρίνεται σημαντικό για τη βιωσιμότητα του κλάδου. Το ποσό τη σύνταξης λαμβάνει υπόψη τη διάρκεια καταβολής σύνταξης, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 2δ του παρόντος άρθρου.

γ. Κάθε συνταξιούχος θα συμμετέχει στην ετήσια επιτευχθείσα απόδοση του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών. Οι συντάξεις υπολογίζονται και αναπροσαρμόζονται σύμφωνα με σχετικό τεχνικό σημείωμα εγκεκριμένο από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Καταστατικού αυτού.

δ. Η περίοδος καταβολής της δικαιούμενης σύνταξης έχει διάρκεια πέντε, δέκα, δεκαπέντε ή είκοσι έτη, κατ'επιλογήν του ασφαλισμένου στην αρχική του αίτηση για λήψη σύνταξης. Εάν πριν τη λήξη της περιόδου της σύνταξης επέλθει ο θάνατος του ασφαλισμένου, τότε η σύνταξη μεταβιβάζεται στον/στη σύζυγο ή στα παιδιά αυτού. Η σύνταξη των δικαιοδόχων (σύζυγος ή παιδιά) διαρκεί έως ότου συμπληρωθεί η αρχικώς επιλεχθείσα περίοδος από τον ασφαλισμένο. Με τη λήξη της επιλεχθείσας περιόδου το Ταμείο δεν έχει καμία οικονομική υποχρέωση προς τους δικαιοδόχους.

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

ΑΡΘΡΟ 30ο

Έναρξη και Λήξη της ασφάλισης στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών

1. Η ασφάλιση στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών αρχίζει αμέσως μετά την απόφαση εγγραφής του μέλους στο Ταμείο, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 3 του παρόντος καταστατικού. Οι κίνδυνοι καλύπτονται μετά από την πάροδο δύο ετών από την εγγραφή εκάστου μέλους. Κατ'εξαίρεση, ο χρονικός περιορισμός των δύο ετών μειώνεται σε ένα έτος από την ημερομηνία που ορίζεται με απόφαση ΔΣ, με την οποία γίνεται δεκτή η αίτηση του

μέλους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του παρόντος, για τις περιπτώσεις κινδύνων εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής, κατόπιν προσκόμισης σχετικού πορίσματος ΕΔΕ ή ΠΔΕ.

2. Η ασφάλιση στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών λήγει:

- α) Με τη διαγραφή του μέλους από το Ταμείο κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 5 του παρόντος καταστατικού.
- β) Με τη συνταξιοδότηση του μέλους από φορέα κοινωνικής ασφάλισης.
- γ) Με την απονομή εφάπαξ παροχής από τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών.
- δ) Με ειδική και αιτιολογημένη απόφαση του Δ.Σ. κατά τα οριζόμενα στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας.

ΑΡΘΡΟ 31ο

Εισφορές

Κάθε εν ενεργεία μέλος υποχρεούται να καταβάλλει στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου εισφορά ύψους τεσσάρων ευρώ και πενήντα λεπτών (4,50 €) μηνιαία. Από το ποσό αυτό, ποσοστό 11,11% διατίθεται για κάλυψη λειτουργικών δαπανών του κλάδου και το σχηματισμό αποθέματος Ιδίων Κεφαλαίων. Τα ως άνω ποσά και ποσοστά αναπροσαρμόζονται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και κοινοποίηση στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

ΑΡΘΡΟ 33ο

Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος για παροχή λόγω θανάτου

1. Σε περίπτωση θανάτου ασφαλισμένου, δικαιούνται εφάπαξ παροχή από τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου οι νόμιμοι κληρονόμοι ή οι δικαιούχοι που είχε ορίσει με δήλωσή του στο Ταμείο ο αποβιώσας ασφαλισμένος, εφόσον:
 - α) Έχει χρόνο ασφάλισης στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου τουλάχιστον δυο (2) έτη. Σε περίπτωση που ο θάνατος επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής αρκεί ένα (1) έτος ασφάλισης στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών
 - β) Έχει καταβάλλει τις εισφορές στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών έως και το προηγούμενο ημερολογιακό μήνα πριν από την επέλευση του θανάτου.
 - γ) Δεν έχει λάβει εφάπαξ παροχή λόγω αναπηρίας.

ΑΡΘΡΟ 34ο

Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος για παροχή λόγω αναπηρίας

1. Σε περίπτωση αναπηρίας, ο ασφαλισμένος δικαιούται εφάπαξ παροχής από τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου εφόσον συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπό του οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) Καθίσταται ανάπηρος, με ποσοστό ανικανότητας για εργασία τουλάχιστον 67%.
 - β) Κατά το χρόνο επέλευσης της αναπηρίας δεν είναι συνταξιούχος Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης.
 - γ) Έχει τουλάχιστον δυο (2) έτη ασφάλισης στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών και σύμφωνα με τις εξαιρέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 28 του παρόντος. Σε περίπτωση που

η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής αρκεί ένα (1) έτος ασφάλισης στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών.

δ) Έχει καταβάλλει τις εισφορές στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών έως και το προηγούμενο ημερολογιακό μήνα πριν από την επέλευση της αναπηρίας.

ε) Η αναπηρία αποδεικνύεται από την απόφαση συνταξιοδότησης λόγω αναπηρίας του Φορέα Κύριας Κοινωνικής Ασφάλισης στον οποίο είναι ασφαλισμένο το μέλος του Ταμείου που κατέστη ανάπηρο, ύστερα από γνωμάτευση της Α.Υ.Ε. ή της Α.Σ.Υ.Ε ή ΚΕ.Π.Α..

2. Κατ' εξαίρεση της προηγούμενης παραγράφου ο ασφαλισμένος που πληροί τις ανωτέρω προϋποθέσεις για την χορήγηση εφάπαξ παροχής λόγω αναπηρίας και τίθεται σε καθεστώς Πολεμικής Διαθεσιμότητας, λαμβάνει το εν λόγω βοήθημα με την προσκόμιση της σχετικής απόφασης του σώματος που υπηρετεί.

3. Μέλος του ταμείου που τίθεται σε καθεστώς Πολεμικής Διαθεσιμότητας υποχρεούται να προσκομίσει στο ταμείο την σχετική απόφαση της υπηρεσίας του προκειμένου να λάβει εφάπαξ παροχή λόγω αναπηρίας από τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών, εφαρμόζοντας τα αναφερόμενα στην παράγραφο 7 του άρθρου 3.

ΑΡΘΡΟ 35ο

Ποσό εφάπαξ παροχής Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

1. Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση του θανάτου καθορίζεται στα 15.000,00 ευρώ.

Κληρονομείται τόσο η παροχή του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών όσο και του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, βάσει των διατάξεων του Αστικού Κώδικα περί κληρονομικής διαδοχής ή βάσει της τυχόν δηλώσεώς του προς το Ταμείο βάσει της οποίας προσδιορίζονται οι δικαιοδόχοι. Η κληρονομιαία απαίτηση επιμερίζεται σε όλες τις περιπτώσεις ισομερώς στους δικαιοδόχους.

2. Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση της αναπηρίας από οποιοδήποτε λόγο ανέρχεται στα 10.000,00 ευρώ ή στα 15.000,00 ευρώ εάν η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής κατόπιν προσκόμισης σχετικού πορίσματος ΕΔΕ ή ΠΔΕ.

3. Τα ποσά των προηγούμενων παραγράφων 1 και 2 αναπροσαρμόζονται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και η οποία κοινοποιείται στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

4. Η εφάπαξ παροχή του Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών καταβάλλεται στους δικαιούχους με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά από αίτησή τους. Παροχές εφάπαξ λόγω θανάτου ή αναπηρίας δεν καταβάλλονται από τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών κατά τα δύο (2) πρώτα έτη λειτουργίας του Ταμείου.

ΑΡΘΡΟ 36ο

Προϋποθέσεις χορήγησης παροχής λόγω ατυχήματος ή ασθένειας

Σε περίπτωση νοσηλείας λόγω ατυχήματος ή ασθένειας σε νοσοκομείο για χρόνο περισσότερο των οκτώ (8) ημερών ο ασφαλισμένος δικαιούται αποζημίωση από τον Κλάδο

Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου εφόσον συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπό του οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Έχει τουλάχιστον 1 έτος ασφάλισης στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών.

β) Καταβάλλει τις εισφορές στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών έως και τον προηγούμενο μήνα πριν από την εισαγωγή στο νοσοκομείο.

γ) Δεν έχει λάβει αποζημίωση νοσοκομειακής περίθαλψης από τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου για την ίδια αιτία στην τελευταία, πριν από την εισαγωγή στο νοσοκομείο, διετία.

ΑΡΘΡΟ 37ο

Ποσό παροχής λόγω ατυχήματος ή ασθένειας

1. Η αποζημίωση του ασφαλισμένου λόγω της εισαγωγής του στο νοσοκομείο ξεκινά από την ένατη (9η) μέρα νοσηλείας και διακόπτεται την 120η μέρα νοσηλείας, χωρίς να συμπεριλαμβάνεται η ημερομηνία εξόδου από Δημόσιο Νοσοκομείο ή ιδιωτική Κλινική. Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που αφορούν στην είσοδο και στην έξοδο από το νοσοκομείο, την ασθένεια και οτιδήποτε άλλο, θα καθορισθούν με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου.

2. Το ύψος της αποζημίωσης για κάθε μέρα νοσηλείας από την ένατη (9η) ημέρα παραμονής στο νοσοκομείο μέχρι και την 120η καθορίζεται:

α) σε 20 ΕΥΡΩ ημερησίως. Ειδικά και μόνο για την ένατη ημέρα (πρώτη ημέρα παροχής επιδόματος) το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται σε 50 ΕΥΡΩ αντί για 20 ΕΥΡΩ

β) Το ποσό της προηγούμενης παραγράφου αναπροσαρμόζεται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου περί αναπροσαρμογής του ποσού αποζημίωσης κοινοποιείται στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

ΑΡΘΡΟ 38ο

Τεχνικό Απόθεμα – Επενδύσεις – Περιθώριο Φερεγγυότητας

1. Το Ταμείο δημιουργεί τεχνικό απόθεμα ανά κλάδο, το ύψος του οποίου αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του έναντι των ασφαλισμένων.

2. Ο υπολογισμός του τεχνικού αποθέματος, η κάλυψη του με ασφαλιστική τοποθέτηση και οι αντίστοιχοι εφαρμοστέοι κανόνες επενδύσεων και ο υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας ρυθμίζονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, αλλά και τον Κανονισμό Επενδύσεων του Ταμείου.

Σημαντικότεροι Κίνδυνοι για το Ταμείο

Με βάση τα ανωτέρω και τις καταστατικές διατάξεις, παρατίθενται συνοπτικά ακολούθως οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο (η παρακάτω αναφορά δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ότι εξαντλεί πλήρως το θέμα):

(α) Ένας από τους σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει το Ταμείο κατά το κλείσιμο της εκάστοτε οικονομικής χρήσης είναι ο κίνδυνος των εξόδων και συγκεκριμένα η πιθανότητα οι προβλεπόμενες εισροές για το σχηματισμό των Ιδίων Κεφαλαίων να αποδειχτούν ανεπαρκείς ως προς τις πραγματικές εκροές των λειτουργικών εξόδων. Ας σημειωθεί ότι ο κίνδυνος αυτός αναλαμβάνεται, με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, από τα ίδια τα μέλη του Ταμείου.

(β) Επιπροσθέτως, ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου, με βάση τις καταστατικές του διατάξεις, αναλαμβάνεται ομοίως από τα μέλη του Ταμείου. Στον κίνδυνο αυτό συμπεριλαμβάνεται πλήθος λοιπών επιμέρους κινδύνων, ως π.χ. ο κίνδυνος της αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας κλπ. Ο κίνδυνος συστηματικών και σε βάθος χρόνου αρνητικών επενδυτικών αποτελεσμάτων (σε σχέση πάντα με την εκάστοτε συγκριτική αξιολόγηση) ενδέχεται να επιφέρει διάβρωση της υπεραξίας και φήμης του Ταμείου, με αποτέλεσμα τη μη προσέλκυση ικανοποιητικού αριθμού νέων μελών και την αύξηση των διαγραφών των ήδη ασφαλισμένων μελών. Επίσης θα πρέπει να επισημανθεί ότι από τον κίνδυνο της επενδυτικής απόδοσης καθορίζεται και το ύψος της εκάστοτε καταβαλλόμενης ετήσιας σύνταξης (όπως αυτή προβλέπεται στο άρθρο 29 παρ.2 του καταστατικού) για την χρονική περίοδο που έχει επιλεγεί από το μέλος.

(γ) Επισημαίνεται ότι το Ταμείο υπόκειται επιπροσθέτως σε λειτουργικό κίνδυνο. Υπό τον όρο αυτό θα πρέπει να συμπεριληφθεί κάθε κίνδυνος που ενδεχομένως απορρέει τόσο από την αστοχία του υλικοτεχνικού (ηλεκτρονικού ή μη) εξοπλισμού του Ταμείου¹ όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του. Η ύπαρξη λειτουργικών κινδύνων και η δημιουργία ειδικότερα

¹ Σημειώνεται ότι ο υλικοτεχνικός εξοπλισμός του Ταμείου διαχειρίζεται εξ'ολοκλήρου, μέσω υπηρεσιών outsourcing, από τρίτους παρόχους (εταιρία διαχείρισης λειτουργιών ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης και εταιρία διαχείρισης επενδύσεων).

ανεπαρκούς πλαισίου ελέγχου πιθανών καταστατικών αποκλίσεων, ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην ομαλή και σε βάθος χρόνου απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου.

(δ) Λόγω του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, το Ταμείο υπόκειται σε ασφαλιστικό κίνδυνο, στον κίνδυνο δηλαδή οι παροχές του κλάδου να υπερβούν τις εισφορές και τα συσσωρευμένα αποθεματικά.

Επισημαίνεται ότι το εύρος της σημαντικότητας και η διαχείριση των κινδύνων αναλύονται στην πολιτική διαχείρισης των κινδύνων του Ταμείου καθώς και σε αντίστοιχες τριμηνιαίες εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων.

3. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του Ταμείου μέχρι και την 31/12/2020², παρουσιάζονται οι ακόλουθοι πίνακες (πηγή: λογιστήριο και μηχανογράφηση του Ταμείου):

Πίνακας 3.1: Ιστορική εξέλιξη πλήθους ασφαλισμένων ενεργών μελών

Έτος (31/12)	Ενεργός ασφ. Πληθυσμός	% Μεταβολή
2010	3.371	
2011	3.166	-6%
2012	2.992	-5%
2013	2.867	-4%
2014	2.792	-3%
2015	2.895	4%
2016	3.086	7%
2017	3.494	13%
2018	4.103	17%
2019	4.777	16%
2020	5.470	15%

Πίνακας 3.2: Αναλυτική ιστορική εξέλιξη πλήθους των μελών

Έτος	Πληθυσμιακή εξέλιξη Τ.Ε.Α.Α.Π.Α.				Μεταβολή	
	Αρχή (1/1)	Εγγραφές	Διαγραφές	Τέλος (31/12)	Αριθμός	%
2010	4.002	206	837	3.371	-631	-15,77
2011	3.371	56	261	3.166	-205	-6,08
2012	3.166	37	211	2.992	-174	-5,50
2013	2.992	131	256	2.867	-125	-4,18
2014	2.867	163	238	2.792	-75	-2,62
2015	2.792	206	103	2.895	103	3,69
2016	2.895	312	121	3.086	191	6,60
2017	3.086	485	77	3.494	408	13,22
2018	3.494	696	87	4.103	609	17,43
2019	4.103	790	116	4.777	674	16,43
2020	4.777	855	162	5.470	693	14,51

² Σημειώνεται ότι ενδέχεται να υπάρξουν μικρές αποκλίσεις από τα στατιστικά στοιχεία που παρουσιάζονται, καθώς η ροή πληροφόρησης προς το Ταμείο συνεχίζεται και μετά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης (πρώτο 10ήμερο του Μαρτίου 2021). Ως εκ τούτου, οι οποιοσδήποτε επικαιροποιήσεις στοιχείων προκύπτουν, εμφανίζονται κάθε φορά στην επόμενη αναλογιστική έκθεση και σε στοιχεία που αφορούν παρελθοντικά έτη.

Διάγραμμα 3.1: Ιστορική εξέλιξη πλήθους ενεργών μελών



Διάγραμμα 3.2: Εξέλιξη ισοζυγίου Εγγραφών-Διαγραφών ενεργών ασφαλισμένων



Πίνακας 3.3: Συγκεντρωτικά στοιχεία ασφαλισμένων μελών του Ταμείου κατά την 31/12/2020 (επισημαίνεται ότι κατά την εκτίμηση της ηλικίας έχει ληφθεί υπόψη στρογγυλοποίηση στο εγγύτερο έτος, αναλόγως αν έχει σημειωθεί υπέρβαση του βμήνου ή όχι κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για παράδειγμα, ασφαλισμένος ηλικίας 47 ετών και 9 μηνών κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει θεωρηθεί ως ασφαλισμένος ηλικίας 48 ετών, καθώς έχει υπερβεί το βμηνο του έτους).

	Ενεργοί &	
	Ενεργοί	Ανενεργοί
Μέση Ηλικία	43,9	44,0
90ο εκατοστημόριο	56,0	56,0
75ο εκατοστημόριο	50,0	50,0
50ο εκατοστημόριο	43,0	43,0
25ο εκατοστημόριο	39,0	39,0
Πλήθος	5.470	5.834

Πίνακας 3.4: Ηλικιακή κατανομή των ασφαλισμένων μελών του Ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020.

Ηλικία	Ενεργοί			Ενεργοί & Ανενεργοί		
	Πλήθος	Ποσοστιαία Σωρευτική		Πλήθος	Ποσοστιαία Σωρευτική	
		Ανάλυση	Βάση		Ανάλυση	Βάση
19	1	0,0%	0,0%	1	0,0%	0,0%
20	1	0,0%	0,0%	1	0,0%	0,0%
21	6	0,1%	0,1%	6	0,1%	0,1%
22	8	0,1%	0,3%	8	0,1%	0,3%
23	8	0,1%	0,4%	8	0,1%	0,4%
24	4	0,1%	0,5%	4	0,1%	0,5%
25	12	0,2%	0,7%	12	0,2%	0,7%
26	13	0,2%	1,0%	13	0,2%	0,9%
27	27	0,5%	1,5%	27	0,5%	1,4%
28	20	0,4%	1,8%	20	0,3%	1,7%
29	39	0,7%	2,5%	42	0,7%	2,4%
30	40	0,7%	3,3%	40	0,7%	3,1%
31	48	0,9%	4,1%	51	0,9%	4,0%
32	72	1,3%	5,5%	75	1,3%	5,3%
33	111	2,0%	7,5%	118	2,0%	7,3%
34	113	2,1%	9,6%	124	2,1%	9,4%
35	138	2,5%	12,1%	148	2,5%	12,0%
36	163	3,0%	15,1%	182	3,1%	15,1%
37	190	3,5%	18,5%	205	3,5%	18,6%
38	290	5,3%	23,8%	310	5,3%	23,9%
39	208	3,8%	27,6%	227	3,9%	27,8%
40	250	4,6%	32,2%	269	4,6%	32,4%
41	328	6,0%	38,2%	349	6,0%	38,4%
42	381	7,0%	45,2%	400	6,9%	45,3%
43	401	7,3%	52,5%	417	7,1%	52,4%
44	285	5,2%	57,7%	301	5,2%	57,6%
45	213	3,9%	61,6%	219	3,8%	61,3%
46	100	1,8%	63,4%	103	1,8%	63,1%
47	159	2,9%	66,3%	168	2,9%	66,0%
48	173	3,2%	69,5%	178	3,1%	69,0%
49	223	4,1%	73,6%	236	4,0%	73,1%
50	213	3,9%	77,5%	229	3,9%	77,0%
51	224	4,1%	81,6%	236	4,0%	81,0%
52	223	4,1%	85,6%	232	4,0%	85,0%
53	182	3,3%	89,0%	190	3,3%	88,3%
54	165	3,0%	92,0%	176	3,0%	91,3%
55	145	2,7%	94,6%	155	2,7%	93,9%
56	93	1,7%	96,3%	99	1,7%	95,6%
57	84	1,5%	97,9%	95	1,6%	97,3%
58	41	0,7%	98,6%	49	0,8%	98,1%
59	33	0,6%	99,2%	41	0,7%	98,8%
60	19	0,3%	99,6%	25	0,4%	99,2%
61	13	0,2%	99,8%	19	0,3%	99,6%
62	4	0,1%	99,9%	9	0,2%	99,7%
63	3	0,1%	99,9%	6	0,1%	99,8%
64	1	0,0%	100,0%	2	0,0%	99,8%
65	1	0,0%	100,0%	2	0,0%	99,9%
66	0	0,0%	100,0%	2	0,0%	99,9%
67	0	0,0%	100,0%	2	0,0%	99,9%
68	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	99,9%
69	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	99,9%
70	0	0,0%	100,0%	2	0,0%	100,0%
71	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	100,0%
72	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	100,0%
73	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	100,0%
74	1	0,0%	100,0%	1	0,0%	100,0%
Σύνολο:	5.470	100,0%		5.834	100,0%	

Διάγραμμα 3.4: Ηλικιακή Κατανομή συνολικών ασφαλισμένων μελών 31/12/2020



Πίνακας 3.5: Κατανομή πληθυσμού ανά έτη ασφάλισης στο Ταμείο (επισημαίνεται ότι κατά την εκτίμηση των ετών ασφάλισης έχει ληφθεί υπόψη στρογγυλοποίηση στο εγγύτερο έτος, αναλόγως αν έχει σημειωθεί υπέρβαση του δμήνου ή όχι κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ως έτη ασφάλισης θεωρείται η χρονική περίοδος μεταξύ ημερομηνίας εγγραφής στο Ταμείο και ημερομηνίας αναφοράς).

Έτη	Πλήθος		% ενεργών και ανενεργών	
	Ενεργών	Ενεργών και Ανενεργών	% ενεργών	% ανενεργών
0	324	324	5,9%	5,6%
1	810	813	14,8%	13,9%
2	813	820	14,9%	14,1%
3	551	561	10,1%	9,6%
4	328	338	6,0%	5,8%
5	257	259	4,7%	4,4%
6	159	161	2,9%	2,8%
7	124	125	2,3%	2,1%
8	114	117	2,1%	2,0%
9	39	40	0,7%	0,7%
10	37	42	0,7%	0,7%
11	1914	2234	35,0%	38,3%
Σύνολο:	5.470	5.834	100,0%	100,0%
Μέσος Όρος (έτη)			5,70	5,98

Διάγραμμα 3.5: Κατανομή ετών ασφάλισης στο Ταμείο για ενεργά και ανενεργά μέλη
31/12/2019



Πίνακας 3.6: Στοιχεία διαχρονικής εξέλιξης παροχών κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών

Έτος λήψης παροχής	Πλήθος	Μέση Ηλικία Λήψης Παροχής	Μέση ασφάλιση στο Ταμείο (έτη)	Μέση παροχή (€)	Παρατηρήσεις
2010	62	51,2	1,1	2.687	
2011	118	51,7	1,4	2.683	
2012	139	53,1	2,4	2.393	
2013	249	50,1	3,4	3.001	
2014	201	50,4	4,4	3.036	
2015	102	50,6	5,0	3.883	
2016	128	53,0	6,1	3.381	
2017	83	51,3	7,4	4.867	
2018	72	52,3	8,5	5.668	
2019	106	53,1	8,7	5.708	
2020	153	52,8	9,7	6.311	
2021	65	53,7	9,5	6.912	Προσωρινά στοιχεία
Σύνολο	1.478	51,7	5,3	3.947	

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία που αφορούν το έτος 2021 είναι προσωρινά κατά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης (1^ο δεκαήμερο του μηνός Μαρτίου 2021).

Πίνακας 3.7: Εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση στον κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών

Εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση στο Ταμείο	Πλήθος		% ενεργών και ανενεργών	% ενεργών και ανενεργών
	Πλήθος Ενεργών	Ενεργών και Ανενεργών		
0	770	884	14,1%	15,2%
1	154	171	2,8%	2,9%
2	211	221	3,9%	3,8%
3	246	257	4,5%	4,4%
4	244	246	4,5%	4,2%
5	288	295	5,3%	5,1%
6	280	297	5,1%	5,1%
7	402	418	7,3%	7,2%
8	523	543	9,6%	9,3%
9	894	1024	16,3%	17,6%
10	268	274	4,9%	4,7%
11	163	166	3,0%	2,8%
12	201	201	3,7%	3,4%
13	154	156	2,8%	2,7%
14	138	140	2,5%	2,4%
15	117	118	2,1%	2,0%
16	117	121	2,1%	2,1%
17	103	104	1,9%	1,8%
18	82	83	1,5%	1,4%
19	91	91	1,7%	1,6%
20	24	24	0,4%	0,4%
Σύνολο:	5.470	5.834	100,0%	100,0%
Μέσος Όρος (έτη)			7,37	7,24

Επισημαίνεται ότι οι εκτιμήσεις του ανωτέρω πίνακα προκύπτουν με βάση στατική ανάλυση του ασφαλισμένου πληθυσμού κατά την ημερομηνία αναφοράς (χωρίς να περιλαμβάνει δυναμικές προβολές), λαμβάνοντας υπόψη τις υποπεριπτώσεις (α), (β) και (γ) της παρ.1 του άρθρου 28 του καταστατικού του Ταμείου, και επιλέγοντας για λόγους συντηρητικότητας ως τελική εκτίμηση τη μικρότερη (εγγύτερη δηλαδή, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης) μελλοντική ασφάλιση που προκύπτει από τις τρεις αυτές υποπεριπτώσεις.

Διάγραμμα 3.6: Εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση στον κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών



Επισημαίνεται ότι με βάση τους πίνακες 3.6 & 3.7 ανωτέρω προκύπτει ο ακόλουθος πίνακας:

Πίνακας 3.8: Εκτιμώμενη vs ιστορική (πραγματική) μέση ηλικία λήψης και ασφάλισης της παροχής του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών.

	Εκτιμώμενη μετά την 31/12/2020	Πραγματική μέχρι 31/12/2020*
Μέση ηλικία λήψης παροχής	51,3	51,7
Μέση ασφάλιση (έτη) στο Ταμείο κατά τη λήψη παροχής	13,2	5,3
* επικαιροποιημένη μέχρι ημερομηνία σύνταξης της παρούσης		

Βασικά συμπεράσματα από τα στατιστικά στοιχεία που παρουσιάζονται ανωτέρω:

Παρότι μέχρι και το 2014 ο πληθυσμός των ασφαλισμένων μελών του Ταμείου μειωνόταν, από το 2015 και έπειτα υπάρχει μία συνεχής αύξηση της πληθυσμιακής βάσης (η οποία έχει καταγράψει διψήφια ποσοστά ετήσιας αύξησης για τα έτη 2017-2020) με αποτέλεσμα στο τέλος του 2020 ο πληθυσμός των ενεργών μελών να είναι ο υψηλότερος διαχρονικά και μάλιστα με σημαντική υψηλή ποσοστιαία ετήσια αύξηση (+15%).

Ο μέσος όρος ασφάλισης στο Ταμείο ανέρχεται στα 5,70 έτη για τους ενεργούς και στα 5,98 έτη για το σύνολο ενεργών και ανενεργών (ελαφρώς αυξημένη από τα αντίστοιχα μεγέθη

31/12/2019 λόγω της ανανέωσης του ασφαλισμένου πληθυσμού). Με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου η μέση αναμενόμενη μελλοντική ασφάλιση στο Ταμείο για τους ενεργούς ανέρχεται στα 7,37 έτη (από 7,45 έτη 31/12/2019) ενώ για το σύνολο ενεργών και ανενεργών στα 7,24 έτη (από 7,33 έτη 31/12/2019). Για τον υπολογισμό των μεγεθών που αφορούν μελλοντική ασφάλιση, έχει ληφθεί υπόψη η μικρότερη εκ των προϋποθέσεων (α), (β) και (γ) των καταστατικών διατάξεων του Ταμείου (άρθρο 26) για συντηρητικούς λόγους, στο πλαίσιο στατικής ανάλυσης του πληθυσμού. Σημειώνεται ότι υφίσταται ένα σημαντικό ποσοστό ύψους 15,2% (από 16,4% κατά την 31/12/2019) του συνολικού ασφαλισμένου πληθυσμού που ήδη πληροί μία από τις καταστατικές διατάξεις θεμελίωσης της παροχής και για το οποίο αντιστοιχεί ένα ποσοστό 31% (ίδιο ποσοστό σε σχέση με την 31/12/2019) των συσσωρευμένων ατομικών λογαριασμών. Παραταύτα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι παροχές που ελήφθησαν εντός του 2020 ήταν 17,2% σε ποσά (€) και 18,1% σε πλήθος έναντι των αντίστοιχων που κατά την 31/12/2019 προβλεπόταν ότι είχαν μηδενική μέλλουσα υπηρεσία. Η σχετική αυτή απολογιστική αποτίμηση ενισχύει τη συντηρητική βάση των εκτιμήσεων.

Επιπροσθέτως, η σχετική μέση εκτιμώμενη μελλοντική ηλικία λήψης της παροχής μετά την ημερομηνία αναφοράς βρίσκεται πολύ κοντά στην αντίστοιχη πραγματική εμπειρία μέχρι την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης (51,3 έτη σε σχέση με 51,7 έτη). Τα ανωτέρω θα πρέπει να συνυπολογιστούν από την επενδυτική επιτροπή του Ταμείου και τον διαχειριστή των περιουσιακών του στοιχείων με στόχο το βέλτιστο προσδιορισμό της διάθεσης ανάληψης επενδυτικών κινδύνων των περιουσιακών στοιχείων του κλάδου και τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών.

Η αυξητική τάση του ασφαλισμένου πληθυσμού που λαμβάνει χώρα τα τελευταία έτη κρίνεται ως ιδιαίτερα σημαντική για τη μακροχρόνια βιωσιμότητα του Ταμείου.

4. ΕΙΣΦΟΡΕΣ – ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών και Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

Ανάλυση καταβληθεισών εισφορών με βάση τις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου κατά την 31/12/2020:

Πίνακας 4.1: Καταβληθείσες εισφορές κλάδων **Συνταξιοδοτικών Παροχών και Συμπληρωματικών Παροχών** (πηγή λογιστήριο):

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδου Συνταξ. Παροχών (καθαρές από ΙΚ)	% Μεταβολή εισφορών κλάδου Συντ. Παροχών	Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών (καθαρές από ΙΚ)	% Μεταβολή εισφορών κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών
2010	6.418.069		179.804	
2011	1.194.913	-81%	178.953	0%
2012	1.006.377	-16%	151.457	-15%
2013	905.719	-10%	134.945	-11%
2014	939.174	4%	134.590	0%
2015	1.018.799	8%	140.635	4%
2016	1.143.382	12%	149.987	7%
2017	1.395.546	22%	165.528	10%
2018	1.858.705	33%	191.162	15%
2019	2.549.787	37%	227.316	19%
2020	3.304.672	30%	262.027	15%

Κατά τη χρήση 2020, το σύνολο των καταβληθεισών εισφορών του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών για πίστωση των Ατομικών Λογαριασμών (καθαρές δηλαδή από ΙΚ) αυξήθηκε σε σχέση με το προηγούμενο έτος κατά 30%. Πρόκειται για μία ισχυρή αύξηση, η οποία ακολούθησε την αντίστοιχη αύξηση του ασφαλισμένου πληθυσμού. Γενικά, από το έτος 2014 και μετά παρατηρείται μία αύξηση των συνολικών εισφορών του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών ευθυγραμμισμένη με την αύξηση των ασφαλισμένων μελών – ειδικά δε για την περίοδο 2016-2020, παρατηρούνται διψήφιες ποσοστιαίες μεταβολές. Το ίδιο ισχύει για τις (καθαρές από ΙΚ) εισφορές του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, για τις οποίες το ποσοστό της τελευταίας ετήσιας αύξησης ανέρχεται στο 15%.

Πίνακας 4.2: Εξέλιξη μέσης εισφοράς κλάδου **Συνταξιοδοτικών Παροχών** (πηγή λογιστήριο):

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδος Συνταξ. Παροχών (καθαρές από ΙΚ)	Μέσος Ασφαλισμένος Πληθυσμός Ενεργών έτους	Μέση ετήσια Εισφορά κλάδου Συνταξ. Παρ.	% Μεταβολή
2010	6.418.069	3.371	1903,9	
2011	1.194.913	3.269	365,6	-81%
2012	1.006.377	3.079	326,9	-11%
2013	905.719	2.930	309,2	-5%
2014	939.174	2.830	331,9	7%
2015	1.018.799	2.844	358,3	8%
2016	1.143.382	2.991	382,3	7%
2017	1.395.546	3.290	424,2	11%
2018	1.858.705	3.799	489,3	15%
2019	2.549.787	4.440	574,3	17%
2020	3.304.672	5.124	645,0	12%

Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει αύξηση της μέσης ετήσιας εισφοράς κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών για τις χρήσεις από το 2014 και εφεξής. Ειδικότερα, το 2019 η μέση εισφορά αυξήθηκε κατά 17% και συνεχίστηκε το 2020 με αύξηση κατά 12%.

Διάγραμμα 4.1: Εξέλιξη μέσης εισφοράς κλάδου **Συνταξιοδοτικών Παροχών**:



Ανάλυση Αποθεμάτων

(α) **Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών:** πρόκειται για την αξία των συσσωρευμένων καταβληθεισών εισφορών των μελών του κλάδου κατά την 31/12/2020 (με τις ανάλογες εκκαθαρίσεις), ως ακολούθως:

Πίνακας 4.3 (€) (πηγή: λογιστήριο Ταμείου)

Αποθεματικά Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών	Ποσά σε €	Ποσά σε €	Ποσά σε €
	Κλ.Συνταξ. Παροχών	Ι.Κ. Κλ.Συνταξ. Παροχών	Σύνολο Συνταξ. Παροχών
Αποθεματικά Κλ. Συνταξ.Παροχών (Εφάπαξ) 31/12/2019	15.217.700,38	196.454,87	15.414.155,25
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ Ατομικών Λογαριασμών	3.304.672,46	227.496,54	3.532.169,00
*Πλέον:Τόκοι(Πιστωτ.-Χρεωστ.) Τόκοι & Συναφή (Εσ-Έξ)	173.454,50	90,95	-861.181,03
Μείον: Παροχές κλ.Εφάπαξ & δαπάνες καλυπτόμενες από Ι.Κ.	-965.545,46	-69.181,02	-1.034.726,48
Έκτακτα Αποτελέσματα (Εσοδα & Κέρδη-Εξοδα & Ζημιές)	0,00	-4.969,60	-4.969,60
Φόρος Εισοδήματος	0,00	-6,85	-6,85
Αποθεματικά Κλ.Συνταξ. Παροχών (Εφάπαξ) 31/12/2020	17.730.281,88	349.884,89	18.080.166,77
Πλέον η μείονΛογιστικές και Λοιπές Διαφορές (Διαφ. Αποτίμησης)	3.041.902,25	0,00	3.041.902,25
Αποθεματικά Κλ. Συνταξ. Παροχών (Εφάπαξ) 31/12/2020 σε Τρέχουσες	20.772.184,13	349.884,89	21.122.069,02
Σύνολο Ατομικών Λογαριασμών 31/12/2020 & αποθ σε τρέχουσες αξίες	20.772.184,13	349.884,89	21.122.069,02
Αγορά & προσθ.Ακινήτου Μείον Αποσβέσεις		-94.425,28	
Σύνολο Αποθ/κου Ι.Κ. χωρίς αποτίμηση ακινήτου		255.459,61	

(β) **Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών:** πρόκειται για τις συσσωρευμένες καταβληθείσες εισφορές του κλάδου μετά τις σχετικές παροχές, κατά την 31/12/2020, ως ακολούθως:

Πίνακας 4.4 (€) (πηγή: λογιστήριο Ταμείου)

Αποθεματικά Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	Ποσά σε €	Ποσά σε €	Ποσά σε €
	Κλ.Συμπλ.Παροχ.	Ι.Κ. Κλ.Συμπλ.Παροχ.	Σύνολο Συμπλ.Παροχ.
Αποθεματικά Κλάδου Συμπλ. Παροχών 31/12/2019 41.03	1.002.957,97	37.787,34	1.040.745,31
Καταβληθείσες Εισφορές Συμπλ. Παροχών Ατομικών Λογαριασμών	262.027,35	16.725,15	278.752,50
*Πλέον:Τόκοι(Πιστωτ.-Χρεωστ.) Τόκοι & Συναφή (Εσ-Έξ)	747,65	0,00	747,65
Μείον: Παροχές κλ.Συμπλ. Παροχών & δαπάνες καλυπτόμενες από Ι.Κ.	-70.640,00	-18.554,95	-89.194,95
Έκτακτα Αποτελέσματα (Εσοδα & Κέρδη-Εξοδα & Ζημιές)	0,00	0,00	0,00
Φόρος Εισοδήματος	-95,61	0,00	-95,61
Αποθεματικά Κλάδου Συμπλ. Παροχών 31/12/2020	1.194.997,36	35.957,54	1.230.954,90
Πλέον η μείονΛογιστικές και Λοιπές Διαφορές (Διαφ. Αποτίμ) 41.12	154,20	0,00	154,20
Αποθεματικά Κλ. Συμπλ. Παροχών 31/12/2020 σε Τρέχουσες αξίες	1.195.151,56	35.957,54	1.231.109,10
Ανάλυση Αποθεματικών της 31/12/2020			
Αποθεματικά Κλ.Συμπλ. Παροχών 31/12/2020 σε τρέχουσες αξίες	1.144.976,11	35.957,54	1.231.109,10
Περιθώριο Φερεγγυότητας	50.175,45		
Σύνολο Αποθεμάτων Κλ.Συμπλ. Παροχών	1.195.151,56	35.957,54	1.231.109,10

Από τα ανωτέρω αποθεματικά, ποσό **50.175,45** ευρώ (=18% x σύνολο εισφορών κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών έτους 2020) αντιστοιχεί στο **Περιθώριο Φερεγγυότητας** του κλάδου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου

Στον ακόλουθο πίνακα, παρατίθεται η εικόνα των Ιδίων Κεφαλαίων από το έτος 2013 και εφεξής (στοιχεία λογιστηρίου):

Πίνακας 4.5: Ίδια Κεφάλαια Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών και Συμπληρωματικών Παροχών (πηγή: λογιστήριο Ταμείου)

Οικονομικό έτος	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞ. ΠΑΡΟΧΩΝ (ΕΦΑΠΕΞ)			
	Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας κλάδου συνταξ.παρ. (περιόδου 1/1-31/12)	Καταβληθείσες εισφορές κλάδου συνταξ.παρ. για πίστωση Ατομικών Λογαριασμών (περιόδου 1/1-31/12)	Καταβληθείσες εισφορές κλάδου συνταξ.παρ. για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων (περιόδου 1/1-31/12)	Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων Κλάδου συνταξ.παρ. (31/12)
2010	26.107,93	6.514.300,72	102.571,72	73.858,40
2011	54.800,49	1.098.681,00	28.984,76	51.541,48
2012	66.216,70	1.006.377,14	26.460,96	21.802,76
2013	68.720,39	905.719,14	58.611,86	16.204,59
2014	62.774,76	939.173,96	64.410,04	26.275,72
2015	78.097,40	1.018.798,79	69.189,71	29.744,50
2016	75.744,62	1.143.382,16	79.121,84	58.110,48
2017	78.004,32	1.395.545,62	98.777,38	78.962,58
2018	84.127,84	1.858.705,24	132.080,76	123.467,44
2019	102.055,53	2.549.787,13	178.172,37	196.454,87
2020	69.181,02	3.304.672,46	227.496,54	349.884,89

Οικονομικό έτος	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ				
	Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας κλάδου συμπληρ.παρ. (περιόδου 1/1-31/12)	Καταβληθείσες εισφορές κλάδου συμπληρ.παρ. για πίστωση αποθεμάτων του Κλάδου(περιόδου 1/1-31/12)	Καταβληθείσες εισφορές κλάδου συμπληρ.παρ. για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων (περιόδου 1/1-31/12)	Αποθεματικό Κλάδου συμπληρ.παρ. (31/12)	Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων Κλάδου συμπληρ.παρ. (31/12)
2010	1.962,36	194.273,64	1.962,36	194.015,76	0,00
2011	1.737,18	164.483,06	1.661,45	277.068,97	574,27
2012	1.529,86	151.456,64	1.529,86	330.981,79	573,05
2013	8.613,54	134.945,46	8.613,54	366.806,54	573,05
2014	10.100,26	134.590,14	8.590,86	381.461,82	559,28
2015	9.310,82	140.634,81	8.976,69	464.757,28	570,35
2016	10.073,75	149.987,34	9.573,66	582.482,20	70,26
2017	9.565,00	165.528,36	10.565,64	710.605,80	1.070,90
2018	11.550,00	191.162,16	12.201,84	867.646,20	1.722,74
2019	13.791,00	227.315,97	14.509,53	1.003.488,44	37.787,34
2020	18.554,95	262.027,35	16.725,15	1.195.151,56	35.957,54

Από τους ανωτέρω πίνακες διαφαίνεται ότι:

- Για τον κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, υπήρχε μείωση των ιδίων κεφαλαίων έως το 2013 και αύξηση από το 2013 έως και το 2020. Οι λόγοι της αύξησης ήταν η ενίσχυση του ποσοστού των εισφορών του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών προς τα ίδια κεφάλαια και η αύξηση του πληθυσμού με αποτέλεσμα την αύξηση των εισφορών προς κάλυψη των λειτουργικών εξόδων (το 2020 οι εισφορές προς τα ίδια κεφάλαια ξεπέρασαν κάθε ιστορικό υψηλό προηγούμενων ετών). Σημειώνεται ότι με βάση ενημέρωση από τους αρμόδιους παράγοντες του Ταμείου, από τα αποθεματικά των ιδίων κεφαλαίων του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών θα πρέπει να αφαιρεθεί για λόγους συντηρητικότητας ένα ποσό ύψους 94.425,28 ευρώ το οποίο αποτελεί κονδύλι αγοράς και προσθήκης ακινήτου (νέα γραφεία του Ταμείου). Ακόμα και με αυτή τη συντηρητική διαγραφή, τα ίδια κεφάλαια του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών παραμένουν σε ιστορικά υψηλό επίπεδο, στο ύψος των 255.459,61 ευρώ.
- Για τον κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών, τα ίδια Κεφάλαια μειώθηκαν οριακά και παρέμειναν στο ύψος των 35,9 χιλ. ευρώ.

Επισημαίνεται ότι με βάση τις τροποποιήσεις του νέου καταστατικού, πλέον υφίσταται μείωση του ποσοστού (από 6% σε 5%) των εισφορών προς τα ίδια κεφάλαια του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών ώστε να καταστεί ο κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών περισσότερο ελκυστικός για τα μέλη του. Ταυτόχρονα, υφίσταται ενίσχυση του ποσοστού εισφοράς των ιδίων κεφαλαίων του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών (από 6% σε 11,11%).

Περιουσιακά Στοιχεία

Με βάση τα στοιχεία του μητρώου ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, το Ταμείο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 20.772.184,13 ευρώ, επενδυμένα κατά 97,9% σε μερίδια του Α/Κ του Ταμείου (ISIN: GRF000154002) και κατά 2,1% σε καταθέσεις όψεως.

Παρακάτω παρουσιάζεται η στρατηγική κατανομή επενδύσεων του Α/Κ του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών κατά την ημερομηνία αναφοράς:

ASSET ALLOCATION	
Διαθέσιμα	27,9%
Μέσα Χρηματαγοράς	27,0%
Ελληνικές Μετοχές	17,5%
Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα	16,2%
Διεθνή Ομόλογα	10,1%
Διεθνείς Μετοχές (Ευρωζώνης)	1,2%

Με βάση τα στοιχεία του μητρώου ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, το Ταμείο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 1.195.151,56 ευρώ, επενδυμένα κατά 56,0% σε ΕΓΕΔ, κατά 30,1% σε προθεσμιακές καταθέσεις, και σε 13,8% σε καταθέσεις όψεως.

Αντίστοιχα, με βάση τα στοιχεία του μητρώου ελεύθερης περιουσίας, το Ταμείο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 300.028,38 ευρώ, επενδυμένα σε καταθέσεις όψεως. Σημειώνεται ότι στο ανωτέρω ποσό δεν περιλαμβάνεται η αποτίμηση του ακινήτου για ίδια χρήση του Ταμείου, ύψους 94.425,28 ευρώ (λογιστική αξία μείον αποσβέσεις).

Με βάση τα ανωτέρω, προκύπτει ότι το Ταμείο διαθέτει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των υποχρεώσεών του.

Στην έκθεση διαχείρισης κινδύνων εξετάζεται σε όρους απόδοσης/κινδύνων το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο των κλάδων Συνταξιοδοτικών και Συμπληρωματικών Παροχών.

5. ΈΛΕΓΧΟΣ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Στην παρούσα ενότητα ελέγχεται η βιωσιμότητα του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών και των Ιδίων Κεφαλαίων σε βάθος χρόνου έως το έτος 2038.

Για τις αναλογιστικές προβολές του επόμενου έτους ελήφθησαν υπόψη οι ακόλουθες παραδοχές:

I. ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

- | | | |
|--|---|---|
| 1. Πίνακας Θνησιμότητας | : | 40% ΕΑΕ2012Α |
| 2. Πίνακας Αναπηρίας | : | 70% ΕΑΕ2012Α |
| 3. Ηλικία θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχή από τον κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών | : | Βάσει των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του καταστατικού |

II. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

- | | | |
|---|---|---|
| 1. Ημερομηνία Αναφοράς | : | 31/12/2020 |
| 2. Πληθυσμιακά στοιχεία μελών Ταμείου | : | Τα σχετικά πληθυσμιακά στοιχεία αντλήθηκαν από τις μηχανογραφικές υπηρεσίες του Ταμείου |
| 3. Περιθώριο Φερεγγυότητας | : | Βάσει του άρθρου 4 της Υ.Α. με Αριθ Πρωτ:Φ.Επαγ.ασφ./οικ.16/9-4-2003 |
| 4. Πληθωρισμός | : | 2% |
| 5. Ρυθμός Αύξησης Εισφορών / Παροχών / Εξόδων | : | Πληθωρισμός (ειδικά για τα έξοδα, πληθωρισμός+0,5%) |
| 6. Είσοδοι Νέας Γενιάς | : | Θεωρήθηκε σταθερός πληθυσμός (για κάθε έξοδο μία εισοδος) |
| 7. Ύψος ετησίων Λειτουργικών Δαπανών (€) | : | Με βάση την τελευταία 5ετία 2016-2020, ο μέσος όρος των λειτουργικών δαπανών ανέρχεται σε 94,5 χιλ. ευρώ. Επιλέχθηκε για λόγους συντηρητικότητας ποσό 120 χιλ. ευρώ, λαμβάνοντας υπόψη και τις αναμενόμενες |

αυξήσεις του κόστους κανονιστικής συμμόρφωσης του Ταμείου λόγω εφαρμογής των διατάξεων του Ν.4680/2020.

- 8. Μακροχρόνια Απόδοση Επενδύσεων** : Πληθωρισμός + 0,5% (2,5%). Πρόκειται για συντηρητική παραδοχή λαμβάνοντας υπόψη τις επιτευχθείσες αποδόσεις του Α/Κ του Ταμείου.

Αναπροσαρμογές:

Το Ταμείο κατά την 31/12/2020 διαθέτει έναν ασφαλισμένο πληθυσμό περίπου 5,470 ενεργών μελών. Πρόκειται για τον μεγαλύτερο διαχρονικά πληθυσμό του Ταμείου, το οποίο παρουσιάζει θετικό ρυθμό αύξησης των μελών του τα τελευταία τρία έτη. Στην παρούσα μελέτη με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020 λαμβάνεται υπόψη το νέο τροποποιημένο καταστατικό (εφεξής «νέο καταστατικό» ή απλά «καταστατικό») του Ταμείου με ημερομηνία δημοσίευσης 17/11/2020 (αρ. ΦΕΚ 5061/τ.2^ο) και Υ.Α. με Αριθμ. Δ16/Φ51020/36815/1045.

Ως εκ τούτου, στο πλαίσιο των αναλογιστικών προβολών της παρούσης, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα, όπως αναγράφονται εντός του νέου καταστατικού του Ταμείου:

1. Όσον αφορά στις παροχές του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών:

1α) Σύμφωνα με το άρθρο 37 του παλαιού καταστατικού, η εφάπαξ παροχή λόγω θανάτου ανέρχεται στο ποσό των 15 χιλ. ευρώ και καταβάλλεται μετά τα δύο πρώτα έτη ασφάλισης του μέλους στον κλάδο. Πλέον, ειδικά σε περίπτωση που ο θάνατος επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής, η εφάπαξ παροχή θα καταβάλλεται μετά το πρώτο έτος ασφάλισης του μέλους στον κλάδο (άρθρο 33 του νέου καταστατικού).

Για λόγους συντηρητικότητας, οι παραδοχές της παρούσης θεωρούν ότι σε κάθε περίπτωση η παροχή αποδίδεται άμεσα δίχως καμία περίοδο αναμονής.

1β) Σύμφωνα με το άρθρο 37 του παλαιού καταστατικού, η εφάπαξ παροχή λόγω αναπηρίας ανέρχεται στο ποσό των 10 χιλ. ευρώ και καταβάλλεται μετά τα δύο πρώτα έτη ασφάλισης του μέλους στον κλάδο. Πλέον, ειδικά σε περίπτωση που η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής, η εφάπαξ παροχή θα ανέρχεται στο ποσό των 15 χιλ. ευρώ και θα καταβάλλεται μετά το πρώτο έτος ασφάλισης του μέλους στον κλάδο (άρθρο 34 του νέου καταστατικού). Για λόγους συντηρητικότητας, οι παραδοχές της παρούσης θεωρούν ότι σε κάθε περίπτωση η παροχή αποδίδεται άμεσα δίχως καμία περίοδο αναμονής.

1γ) Σύμφωνα με το άρθρο 39 του παλαιού καταστατικού, το ύψος της αποζημίωσης για κάθε μέρα νοσηλείας από την 9η ημέρα παραμονής στο νοσοκομείο μέχρι και την 120η καθορίζεται σε 20 ευρώ ημερησίως. Πλέον, και ειδικά για την 9^η ημέρα παραμονής και μόνο, το ύψος ανακαθορίζεται στο ποσό των 50 ευρώ ημερησίως (άρθρο 37 του νέου καταστατικού).

2. Όσον αφορά στα ίδια κεφάλαια:

2α) Σύμφωνα με το άρθρο 29 του παλαιού καταστατικού, κάθε μέλος υποχρεούται να καταβάλλει στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών του Ταμείου εισφορά ύψους 4,5 ευρώ μηνιαία. Από το ποσό αυτό, ποσοστό 6% διατίθεται για κάλυψη λειτουργικών δαπανών. Πλέον, το ποσοστό αυτό αυξάνεται σε 11,11% (άρθρο 31 του νέου καταστατικού).

2β) Σύμφωνα με το άρθρο 23 παρ.Γ του παλαιού καταστατικού, από κάθε μηνιαία εισφορά που το μέλος καταβάλλει στο Ταμείο, ποσοστό 94% πιστώνεται στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που την κατέβαλλε. Το υπόλοιπο 6% της εισφοράς κάθε μέλους διατίθεται για τον σχηματισμό ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων. Πλέον, το ποσοστό αυτό μειώνεται σε 5% της εισφοράς (επομένως ποσοστό 95% πιστώνεται στον ατομικό λογαριασμό του μέλους αντί 96%, άρθρο 27 του νέου καταστατικού).

2γ) Η ατομική μερίδα κάθε ανενεργού μέλους θα επιβαρύνεται με ένα ποσοστό 5% επί της ελάχιστης μηνιαίας εισφοράς των 30 ευρώ, ήτοι 1,5 ευρώ/μήνα (30x5% ευρώ) ή 18 ευρώ/έτος, για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου και την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων του (άρθρο 27, παρ.2 του νέου καταστατικού).

Με βάση στοιχεία του Ταμείου, παρουσιάζονται παρακάτω οι αποζημιώσεις του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών ανά έτος ατυχήματος και ανά είδος (θάνατος, αναπηρία, νοσοκομειακό επίδομα):

Πίνακας 5.1:

Έτος Συμβάντος	Θάνατοι			Αναπηρία			Νοσοκομειακό Επίδομα			Σύνολα		
	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.
2009	0	0	0	0	0	0	2	4.080	2.040	2	4.080	2.040
2010	0	0	0	7	90.000	12.857	12	5.920	493	19	95.920	5.048
2011	3	42.000	14.000	3	42.000	14.000	14	6.540	467	20	90.540	4.527
2012	2	29.000	14.500	4	44.000	11.000	14	6.000	429	20	79.000	3.950
2013	3	44.000	14.667	9	90.000	10.000	9	6.840	760	21	140.840	6.707
2014	3	45.000	15.000	2	20.000	10.000	10	1.340	134	15	66.340	4.423
2015	2	30.000	15.000	1	10.000	10.000	9	2.180	242	12	42.180	3.515
2016	1	15.000	15.000	2	20.000	10.000	1	20	20	4	35.020	8.755
2017	2	30.000	15.000	0	0	0	13	10.520	809	15	40.520	2.701
2018	1	15.000	15.000	0	0	0	8	3.440	430	9	18.440	2.049
2019	6	90.000	15.000	0	0	0	11	2.600	236	17	92.600	5.447
2020	3	45.000	15.000	1	10.000	10.000	7	4.500	643	11	59.500	5.409
Σύνολα	26	385.000	14.808	29	326.000	11.241	110	53.980	491	165	764.980	4.636
Μ.Ο.	2,2	32.083	14.808	2,4	27.167	11.241	9,2	4.498	491	13,8	63.748	4.636

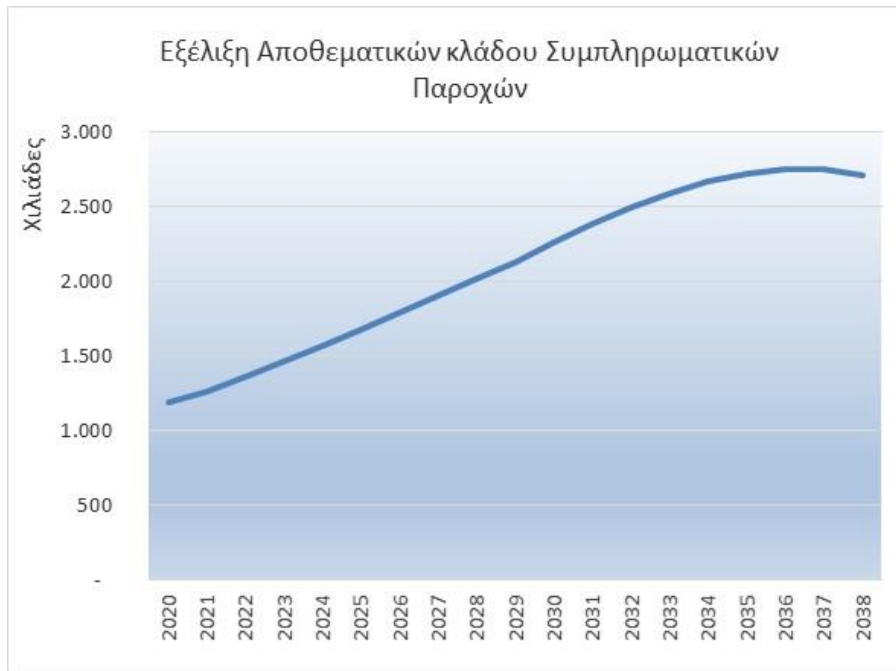
Με βάση τον ανωτέρω πίνακα, ελέγχθηκε η «βαθμονόμηση» (calibration) των αποτελεσμάτων των αναλογιστικών προβολών σε σχέση με τα ιστορικά εμπειρικά δεδομένα του Ταμείου και έγινε εφικτή η επιμέτρηση της ενσωματωμένης «σύνεσης» στις επιλεγμένες παραδοχές των προβολών (παρουσιάζεται σχετικός πίνακας κατωτέρω).

Ευθύς παρακάτω παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των αναλογιστικών προβολών:

(α) όσον αφορά στον κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών:

Πίνακας 5.2:

Έτος	Πληθυσμός Μελών	Εισφορές Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών για κάλυψη των παροχών			Σύνολο Παροχών κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών			Έσοδα Επενδύσεων	Τρέχουσα Χρηματοροή	Περιθώριο Φερεγγυότητας	Αποθεματικό κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών για κάλυψη παροχών
		Παροχές λόγω Θανάτου	Παροχές λόγω Αναπηρίας	Παροχές Νοσοκομειακού Επιδόματος	Παροχές Συμπληρωματικών Παροχών						
2020	5.470	262.027	45.000	20.000	5.640	70.640			50.175	1.195.152	
2021	5.470	262.560	81.108	127.559	18.163	226.831	30.323	66.052	53.168	1.261.203	
2022	5.470	267.811	69.399	109.178	18.117	196.694	32.414	103.531	54.232	1.364.734	
2023	5.470	273.167	72.402	113.902	18.600	204.904	34.966	103.229	55.316	1.467.964	
2024	5.470	278.631	74.450	117.128	19.074	210.652	37.544	105.522	56.423	1.573.486	
2025	5.470	284.203	75.821	119.295	19.503	214.619	40.202	109.786	57.551	1.683.272	
2026	5.470	289.887	77.765	122.361	19.904	220.030	42.950	112.807	58.702	1.796.079	
2027	5.470	295.685	81.779	128.673	20.369	230.821	45.708	110.572	59.876	1.906.651	
2028	5.470	301.599	84.793	133.413	20.711	238.917	48.445	111.127	61.074	2.017.778	
2029	5.470	307.631	86.146	135.541	20.962	242.649	51.252	116.234	62.295	2.134.012	
2030	5.470	313.784	85.113	133.915	21.109	240.136	54.265	127.912	63.541	2.261.924	
2031	5.470	320.059	90.759	142.791	21.670	255.220	57.354	122.193	64.812	2.384.117	
2032	5.470	326.460	99.074	155.857	22.298	277.229	60.215	109.445	66.108	2.493.562	
2033	5.470	332.990	107.603	169.257	22.945	299.805	62.751	95.936	67.430	2.589.498	
2034	5.470	339.649	117.745	185.190	23.635	326.570	64.900	77.979	68.779	2.667.477	
2035	5.470	346.442	129.371	203.448	24.355	357.174	66.687	55.956	70.155	2.723.432	
2036	5.470	353.371	142.882	224.663	25.075	392.620	68.086	28.837	71.558	2.752.269	
2037	5.470	360.439	158.036	248.448	25.928	432.411	68.807	- 3.166	72.989	2.749.103	
2038	5.470	367.647	175.243	275.449	26.942	477.635	68.728	- 41.260	74.449	2.707.844	



Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτουν τα ακόλουθα:

- Η υψηλή συντηρητικότητα που ενσωματώνεται στο πλαίσιο εκτιμήσεων των μελλοντικών παροχών έναντι των αντίστοιχων μεγεθών της τελευταίας χρήσης 2020 (περαιτέρω ανάλυση επί του συγκεκριμένου παρατίθεται παρακάτω).
- Με βάση το πλαίσιο των παραδοχών, το σύνολο των παροχών του κλάδου μειώνεται το έτος 2022 και αυξάνεται εφεξής. Η πρόσκαιρη αυτή κάμψη οφείλεται στον συντηρητικό τρόπο εκτίμησης της μελλοντικής ασφάλισης των ασφαλισμένων μελών, ο οποίος λαμβάνει υπόψη τις υποπεριπτώσεις (α), (β) και (γ) της παρ.1 του άρθρου 28 του καταστατικού του Ταμείου, επιλέγοντας ως τελική εκτίμηση τη μικρότερη (εγγύτερη δηλαδή, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης) μελλοντική ασφάλιση που προκύπτει από τις τρεις αυτές υποπεριπτώσεις. Ως εκ τούτου, από το 2^ο έτος προβολής (2022) θεωρείται από το υπόδειγμα ότι εισέρχεται σημαντικός όγκος νέας γενιάς ώστε να τηρηθεί η παραδοχή του σταθερού ασφαλισμένου πληθυσμού, με αποτέλεσμα, την πρόσκαιρη υποχώρηση των παροχών του κλάδου.
- Η διαφορά στις παροχές του έτους 2020 του πίνακα 5.1 σε σχέση με τον πίνακα 5.2 οφείλεται ότι στον πίνακα 5.1 οι παροχές έχουν υπολογιστεί με βάση το έτος συμβάντος, ενώ στον πίνακα 5.2 με βάση το έτος καταβολής (εξόφλησης).

Τα αποτελέσματα του πρώτου έτους προβολής των αναλογιστικών προβολών (2020) συγκρίνονται στον παρακάτω πίνακα με τους ιστορικούς μέσους όρους των εμπειρικών

αποτελεσμάτων του Ταμείου, με στόχο να ποσοτικοποιηθεί η ενσωματωμένη «σύνεση» των παραδοχών:

Πίνακας 5.3:

Έτος Συμβάντος	Θάνατοι			Αναπηρία			Νοσοκομειακό Επίδομα			Σύνολα		
	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.	Πλήθος	Ποσά	Μ.Ο.
2009	0	0	0	0	0	0	2	4.080	2.040	2	4.080	2.040
2010	0	0	0	7	90.000	12.857	12	5.920	493	19	95.920	5.048
2011	3	42.000	14.000	3	42.000	14.000	14	6.540	467	20	90.540	4.527
2012	2	29.000	14.500	4	44.000	11.000	14	6.000	429	20	79.000	3.950
2013	3	44.000	14.667	9	90.000	10.000	9	6.840	760	21	140.840	6.707
2014	3	45.000	15.000	2	20.000	10.000	10	1.340	134	15	66.340	4.423
2015	2	30.000	15.000	1	10.000	10.000	9	2.180	242	12	42.180	3.515
2016	1	15.000	15.000	2	20.000	10.000	1	20	20	4	35.020	8.755
2017	2	30.000	15.000	0	0	0	13	10.520	809	15	40.520	2.701
2018	1	15.000	15.000	0	0	0	8	3.440	430	9	18.440	2.049
2019	6	90.000	15.000	0	0	0	11	2.600	236	17	92.600	5.447
2020	3	45.000	15.000	1	10.000	10.000	7	4.500	643	11	59.500	5.409
Σύνολα	26	385.000	14.808	29	326.000	11.241	110	53.980	491	165	764.980	4.636
Μ.Ο.	2,2	32.083	14.808	2,4	27.167	11.241	9,2	4.498	491	13,8	63.748	4.636
1ο έτος προβολής (2021)	5,4	81.108		9,4	127.559			18.163			226.831	0,00
Ενσωματωμένη σύνεση σε σχέση με ιστορικό Μ.Ο.	150%	153%		291%	370%			92%			230%	0%

Από τον ανωτέρω πίνακα διαφαίνεται η συντηρητικότητα των προβολών στο πλαίσιο των παραδοχών της παρούσης.

Με βάση τα ιστορικά στοιχεία αποζημιώσεων και ασφαλισμένου πληθυσμού, προκύπτει ο ακόλουθος πίνακας ο οποίος παρουσιάζει τη συχνότητα, σφοδρότητα και μέσο κόστος ανά ασφαλισμένο μέλος για κάθε έτος συμβάντος:

Πίνακας 5.4:

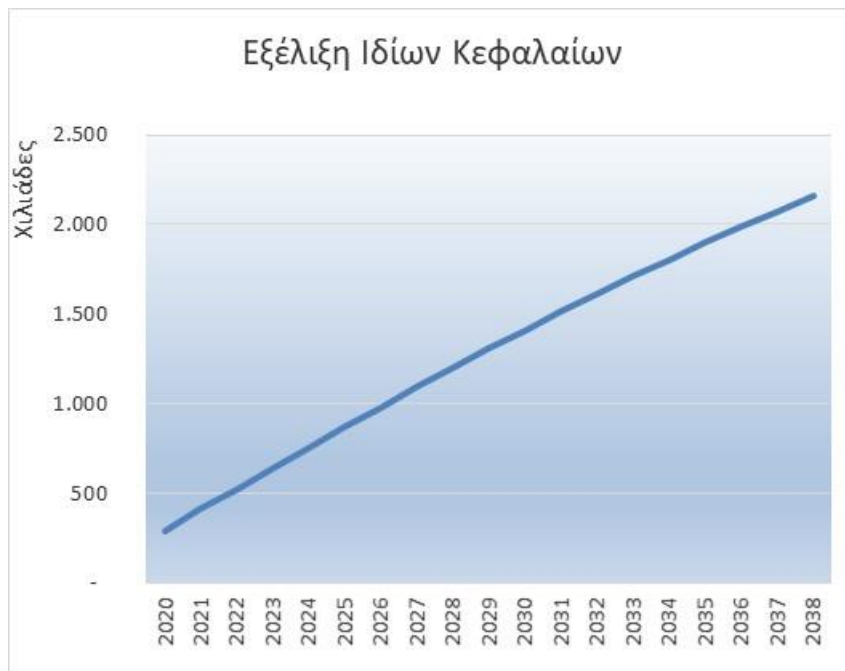
Έτος Συμβάντος	Σύνολα		
	Συχνότητα	Σφοδρότητα	Μέσο κόστος
2009			
2010	0,6%	5.048	28,5
2011	0,6%	4.527	27,7
2012	0,6%	3.950	25,7
2013	0,7%	6.707	48,1
2014	0,5%	4.423	23,4
2015	0,4%	3.515	14,8
2016	0,1%	8.755	11,7
2017	0,5%	2.701	12,3
2018	0,2%	2.049	4,9
2019	0,4%	5.447	20,9
2020	0,2%	5.409	11,6
Σύνολα	περίοδος 2010-20:		
Μ.Ο.	0,4%	4.668	20,0
1ο έτος προβολής (2021)	11%	373	41,47
Ενσωματωμένη σύνεση σε σχέση με ιστορικό Μ.Ο.	2491%	-92%	107%

Από τον ανωτέρω πίνακα διαφαίνεται το μέσο κόστος κάθε ασφαλισμένου μέλους του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών ανά έτος συμβάντος. Παρατηρείται διαχρονικά μία μείωση σε σχέση με τα πρώτα έτη λειτουργίας του Ταμείου. Ιστορικά, ο μέσος όρος διαμορφώνεται στα 20,0 ευρώ (έναντι 21 ευρώ κατά την 31/12/2019) ανά ασφαλισμένο μέλος ετησίως. Ως εκ τούτου, με βάση τον ιστορικό αυτό μέσο όρο, ενσωματώνεται ένα περιθώριο κινδύνου στην εισφορά του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών (4,5 ευρώ/μήνα μειωμένο κατά 11,1% λόγω ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων) της τάξης του 139% (έναντι 128% κατά την 31/12/2019). Με διαφορετικά λόγια, λαμβάνονται 48 ευρώ/έτος από κάθε ασφαλισμένο μέλος για κάλυψη των αποζημιώσεων του κλάδου συμπληρωματικών παροχών, όταν ιστορικά το κόστος των αποζημιώσεων συγκρατείται σε 20 ευρώ/έτος ανά ασφαλισμένο.

(β) όσον αφορά στα ίδια κεφάλαια (επισημαίνεται ότι στις σχετικές προβολές έχει εκτιμηθεί η πορεία των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου για κάλυψη λειτουργικών δαπανών, δεδομένου ότι η κάλυψη των λειτουργικών δαπανών αφορά συνολικά το Ταμείο και η κατανομή των λειτουργικών εξόδων ανά κλάδο έχει λογιστικό και μόνο ενδιαφέρον. Ως εκ τούτου, έχει θεωρηθεί κατανομή των συνολικών ιδίων κεφαλαίων στους κλάδους συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικών παροχών με βάση την ισχύουσα αναλογία κατά την ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020):

Πίνακας 5.5:

Πίνακας Χρηματορικών Ιδίων Κεφαλαίων (ποσά σε €)											
Ετος	Πληθυσμός Μελών	Εισφορές για κάλυψη λειτουργικών δαπανών από κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών	Εισφορές για κάλυψη λειτουργικών δαπανών από κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών	Εισφορές για κάλυψη λειτουργικών δαπανών από ανενεργούς	Σύνολο Εισφορών για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	Λειτουργικές Δαπάνες	Έσοδα Επενδύσεων	Τρέχουσα Χρηματοροή	Ίδια Κεφάλαια Ταμείου για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	Ίδια Κεφάλαια κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	Ίδια Κεφάλαια κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών για κάλυψη λειτουργικών δαπανών
2020	5.470	227.497	16.725		244.222	87.736			291.417	255.460	35.958
2021	5.470	196.320	32.820	6.683	235.823	123.000	8.687	121.510	412.927	361.977	50.950
2022	5.470	187.525	33.476	6.817	227.818	126.075	11.587	113.331	526.258	461.324	64.934
2023	5.470	188.504	34.146	6.953	229.603	129.227	14.403	114.779	641.037	561.941	79.097
2024	5.470	187.369	34.829	7.092	229.290	132.458	17.229	114.061	755.098	661.928	93.170
2025	5.470	186.199	35.525	7.234	228.958	135.769	20.035	113.225	868.323	761.182	107.141
2026	5.470	184.082	36.236	7.379	227.697	139.163	22.808	111.341	979.664	858.785	120.879
2027	5.470	184.115	36.961	7.526	228.602	142.642	25.559	111.519	1.091.183	956.544	134.640
2028	5.470	182.756	37.700	7.677	228.133	146.208	28.297	110.222	1.201.405	1.053.166	148.240
2029	5.470	179.571	38.454	7.830	225.855	149.864	30.979	106.971	1.308.376	1.146.937	161.439
2030	5.470	176.288	39.223	7.987	223.497	153.610	33.578	103.465	1.411.841	1.237.636	174.205
2031	5.470	174.425	40.007	8.147	222.579	157.450	36.105	101.234	1.513.075	1.326.379	186.696
2032	5.470	173.716	40.808	8.310	222.833	161.387	38.590	100.036	1.613.112	1.414.072	199.039
2033	5.470	171.575	41.624	8.476	221.674	165.421	41.027	97.280	1.710.391	1.499.348	211.043
2034	5.470	170.059	42.456	8.645	221.160	169.557	43.401	95.004	1.805.395	1.582.630	222.765
2035	5.470	168.217	43.305	8.818	220.341	173.796	45.713	92.258	1.897.653	1.663.504	234.149
2036	5.470	167.216	44.171	8.994	220.382	178.141	47.966	90.208	1.987.861	1.742.582	245.279
2037	5.470	165.150	45.055	9.174	219.379	182.594	50.153	86.938	2.074.799	1.818.793	256.006
2038	5.470	164.749	45.956	9.358	220.062	187.159	52.279	85.182	2.159.981	1.893.464	266.517



Σημειώνεται ότι:

- Ως βάση προβολών του έτους 2020, θεωρήθηκε το ποσό των ιδίων κεφαλαίων 291,4 χιλ. ευρώ (255,5 χιλ. ευρώ ίδια κεφάλαια κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών και 35,9 χιλ. ευρώ ίδια κεφάλαια κλάδου συμπληρωματικών παροχών). Στο ποσό αυτό δεν συμπεριλαμβάνεται εξολοκλήρου η αξία κτήσης και το κόστος αναβάθμισης (μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις) του ακινήτου του Ταμείου (ύψους 94,4 χιλ. ευρώ), το οποίο αποκτήθηκε για ίδια χρήση εντός του 2019.
- Το χαμηλό ποσό των λειτουργικών εξόδων για το έτος 2020 (87,7 χιλ. ευρώ) προέκυψε λόγω της πανδημίας, καθώς δεν πραγματοποιήθηκαν ετήσιες εκδηλώσεις με τη μορφή που συνέβαιναν τα προηγούμενα έτη (και αναμένεται να συνεχίσουν να πραγματοποιούνται με το πέρας αυτής).
- Παρά τη μείωση που παρατηρείται στο σύνολο των αναμενόμενων εισφορών για κάλυψη λειτουργικών δαπανών του Ταμείου σε σχέση με το έτος 2020, τα ίδια κεφάλαια του Ταμείου παραμένουν ισχυρά χωρίς να φαίνεται ότι δημιουργείται κάποια ανατροπή της μακροχρόνιας βιωσιμότητας.

6. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Με βάση τα αναφερόμενα στις προηγούμενες ενότητες της παρούσης, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- 1) Το Ταμείο, κλείνοντας την 11η συνεχόμενη οικονομική/διαχειριστική του χρήση, έχει κατορθώσει να καταγράψει θετικούς και υψηλούς ρυθμούς αύξησης των μελών του. Η σημαντική ενίσχυση και ανανέωση της πληθυσμιακής του βάσης σε συνδυασμό με τα ιστορικά του αποτελέσματα, του επιτρέπουν να υιοθετήσει αναπροσαρμογές (πέραν των προβλεπομένων στο νέο καταστατικό) με στόχο να καταστεί περαιτέρω ελκυστικός στα μέλη του και ταυτόχρονα να εξορθολογίσει τη λειτουργία του.
- 2) Όσον αφορά τον κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών, σημειώνεται ότι υφίσταται ένα σημαντικό ποσοστό ύψους 15,2% (από 16,4% κατά την 31/12/2019) του συνολικού ασφαλισμένου πληθυσμού που ήδη πληροί μία από τις καταστατικές διατάξεις θεμελίωσης της παροχής και για το οποίο αντιστοιχεί ένα ποσοστό 31% (ίδιο ποσοστό σε σχέση με την 31/12/2019) των συσσωρευμένων ατομικών λογαριασμών. Παραταύτα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι παροχές που ελήφθησαν εντός του 2020 ήταν 17,2% σε ποσά (€) και 18,1% σε πλήθος έναντι των αντίστοιχων που κατά την 31/12/2019 προβλεπόταν ότι είχαν μηδενική μέλλουσα υπηρεσία. Τα σχετικά δεδομένα θα πρέπει να αξιολογηθούν από την επιτροπή επενδύσεων και τον διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων με στόχο τη βέλτιστη ρευστότητα και ανάληψη προφίλ κινδύνων των επενδύσεων του κλάδου.
- 3) Ο κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών έχει ιστορικά συσσωρεύσει ένα σημαντικό κεφάλαιο το οποίο συνεισφέρει αποφασιστικά στη μακροχρόνια βιωσιμότητα του κλάδου ακόμα και μετά τις αναπροσαρμογές (αυξήσεις) των παροχών του κλάδου (βάσει των διατάξεων των άρθρων 33, 34 και 37 του νέου καταστατικού) αλλά και τις αυξημένες εισφορές του κλάδου προς τα ίδια κεφάλαια (βάσει των διατάξεων του άρθρου 31 νέου καταστατικού), από την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης κι εντεύθεν.

- 4) Το πλαίσιο των παραδοχών της παρούσης για τον κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών φαίνεται ότι ενσωματώνει σημαντικό ποσοστό συντηρητικότητας. Σημειώνεται όμως ότι λόγω της φύσης της εργασίας των ασφαλισμένων μελών, ο κλάδος θα πρέπει να παρακολουθείται εκ του σύνεγγυς και κάθε μεταβολή της εμπειρίας να αξιολογείται αναλογιστικά. Επίσης, η διερεύνηση μίας αντασφαλιστικής σύμβασης συνεισφέρει προς την προστασία του κλάδου έναντι αβέβαιων και σφοδρών γεγονότων.
- 5) Δεδομένου των αναλογιστικών προβολών του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, το αποθεματικό του κλάδου ύψους 1,2 εκ. ευρώ θεωρείται, στον βαθμό του ευλόγως προβλεπτού, επαρκές με ενσωματωμένη σημαντική συντηρητικότητα. Ως εκ τούτου, προτείνεται η διερεύνηση ενός ποσοστού του για διαφορετική χρήση, πέραν της εξασφάλισης της βιωσιμότητας του υφιστάμενου επίπεδου παροχών του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, προς όφελος των ασφαλισμένων. Ενδεχόμενα παραδείγματα έχουν αναφερθεί στην αναλογιστική έκθεση του Ταμείου με σημείο αναφοράς την 31/12/2019.
- 6) Με βάση τις αναπροσαρμογές των εισφορών προς ενίσχυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου, διαφαίνεται ότι δεν απειλείται η μακροχρόνια ισορροπία των Ιδίων Κεφαλαίων. Παραταύτα, ο συνεχής έλεγχος των εξόδων και η αύξηση των μελών αποτελούν συστατικό στοιχείο για την παραγωγή θετικών μακροχρόνιων εξελίξεων που αφορούν στα Ίδια Κεφάλαια.
- 7) Επισημαίνεται ότι για την περίοδο 1/1-31/12/2020, το επενδεδυμένο χαρτοφυλάκιο του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών σημείωσε απόδοση ύψους +2,19% (έναντι +10,21% της προηγούμενης χρήσης), όταν ο συγκριτικός δείκτης αναφοράς σημείωσε χαμηλότερη απόδοση, ύψους 1,35%. Η απόδοση του επενδεδυμένου χαρτοφυλακίου του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών κυμάνθηκε στο ύψος των 0,10% για την περίοδο 1/1-31/12/2020 (έναντι 0,54% της προηγούμενης χρήσης), όταν η αντίστοιχη απόδοση του συγκριτικού δείκτη αναφοράς ήταν αρνητική και ίση με -0,57%. Στην έκθεση διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου εξετάζεται σε όρους απόδοσης/κινδύνων το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο των κλάδων Συνταξιοδοτικών Παροχών και Συμπληρωματικών Παροχών.