



# ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΈΚΘΕΣΗ Τ.Ε.Α. Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ. 31/12/2014

## Περιεχόμενα

Εκτελεστική Περίληψη .....	2
1. Γενικά Για Το Τ.Ε.Α. Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ. ....	4
1.1. Εισαγωγή .....	4
1.2. Συνοπτική περιγραφή σημαντικότερων Καταστατικών Διατάξεων .....	4
1.3. Αναλογιστικό πλαίσιο λειτουργίας Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ. ....	12
1.4. Σημαντικότεροι Κίνδυνοι .....	12
2. Δημογραφικά Στοιχεία .....	15
Πίνακας 2.1: Πληθυσμιακά δεδομένα Ταμείου .....	15
Πίνακας 2.2: Κατανομή Ανδρών - Γυναικών .....	15
Πίνακας 2.3: Μέση Ηλικία Μελών .....	15
Πίνακας 2.4: Μέση Προϋπηρεσία Μελών .....	15
Πίνακας 2.5: Πληθυσμιακή κατανομή και εκατοστημόρια .....	16
Διάγραμμα 2.1: Ηλικιακή Κατανομή Μελών του Ταμείου .....	17
3. Αποθεματικά-Περιουσιακή Κατάσταση-Επενδύσεις .....	18
3.1. Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Εφάπαξ και Αλληλεγγύης .....	18
Πίνακας 3.1: Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ .....	18
Πίνακας 3.2: Καταβληθείσες Εισφορές Αλληλεγγύη .....	18
3.2. Ανάλυση Αποθεμάτων .....	19
Πίνακας 3.3 Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ .....	19
Πίνακας 3.4 Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης .....	19
3.3. Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων .....	20
Πίνακας 3.5 Εξέλιξη Ιδίων Κεφαλαίων .....	20
3.4. Ασφαλιστική Τοποθέτηση .....	21
Πίνακας 3.5 Συγκεντρωτικός Πίνακας Ασφαλιστικής Τοποθέτησης & Τεχνικών Αποθεμάτων .....	21
3.5. Επενδύσεις .....	21
4. Έλεγχος Βιωσιμότητας Κλάδου Αλληλεγγύης ΤΕΑΕΤΔΕΑΠΛ. ....	22
I. ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ .....	22
Πίνακας 4.1: Αναμενόμενη αποζημίωση 2015 .....	23
5. Συμπεράσματα – Προτάσεις .....	24
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ .....	26
Πίνακας 1: Αναμενόμενο ύψος αποζημίωσης για Άνδρες για το έτος 2015 .....	26
Πίνακας 2: Αναμενόμενο ύψος αποζημίωσης για γυναίκες για το έτος 2015 .....	26



## Εκτελεστική Περίληψη

Σκοπός της παρούσης είναι η αναλογιστική έκθεση των δεδομένων του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελληνικού Τμήματος Διεθνούς Ενώσεως Αστυνομικών Πυροσβεστών Λιμενικών (Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ.) για την οικονομική/διαχειριστική χρήση 2014 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2014), σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 9 της Υ.Α. Φ. Επαγ.ασφ./οικ.16 / 9-4-2003.

Το Ταμείο, κλείνοντας την 5η οικονομική/διαχειριστική του χρήση (01/01/2014 μέχρι 31/12/2014), διαθέτει δύο ενεργούς κλάδους, τον κλάδο εφάπαξ και τον κλάδο αλληλεγγύης με οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Στον κλάδο εφάπαξ, το Ταμείο δεν αναλαμβάνει καμία εγγύηση, ως π.χ. το ύψος της εφάπαξ παροχής ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης. Αντίθετα, ο κλάδος αλληλεγγύης εγγυάται το ύψος της παροχής σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής αναπηρίας.

Το Ταμείο έχει σχηματίσει κατά την 31/12/2014 αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους € 9.175.782,44 και αποθεματικά κλάδου αλληλεγγύης ύψους € 346.456,93 (βάσει λογιστικών καταχωρημένων μεγεθών).

Το Ταμείο, κατά την 31/12/2014 και με δεδομένη την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εμφανίζει θετική πορεία (πλεόνασμα) στα Ιδία Κεφάλαια, μετά από 3 χρόνια.

Κλάδος	@31/12/2013	Καταβληθείσες εισφορές για ΙΚ	Άλλα Έσοδα	Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	Άλλα Έξοδα	@31/12/2014	Διαφορά
Εφάπαξ	16.204,59	64.410,04	8.616,10	-62.774,76	-155,95	26.300,02	10.095,43
Αλληλεγγύη	573,05	8.590,86	1.509,40	-10.100,26	-2,43	570,62	-2,43
Σύνολο	16.777,64	73.000,90	10.125,50	-72.875,02	-158,38	26.870,64	10.093,00

Το Ταμείο συνεχίζει να επενδύει τα περιουσιακά στοιχεία του κλάδου εφάπαξ, αποκλειστικά σε τραπεζικές καταθέσεις όψεως και προθεσμίας.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Ν.4261/2014 και των Υπουργικών Αποφάσεων, που εκδόθηκαν εντός του 2014, ως συνέχεια του ν.4261/2014, το Ταμείο έχει ξεκινήσει όλες εκείνες τις διαδικασίες, προκειμένου να οργανωθεί βάσει των νέων απαιτήσεων, όπως ανανεωμένος



**Β. ΜΑΡΓΙΟΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΕΠΕ**

Κανονισμός Λειτουργίας, ανάπτυξη της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνου, δημιουργία Επενδυτικής Επιτροπής, Επενδυτικής στρατηγικής, reporting βάσει των απαιτήσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κ.α.

Υπό την προϋπόθεση της αποτελεσματικής τήρησης των ανωτέρω και δεδομένου ότι απρόσμενοι και ιδιαίτερης σφοδρότητας εξωγενείς παράγοντες, δεν θα απειλήσουν την ομαλή συνέχεια της δραστηριότητας του Ταμείου, αναμένεται βιώσιμη και μακροχρόνια λειτουργία του Ταμείου προς όφελος των ασφαλισμένων – μελών.

Β. ΜΑΡΓΙΟΣ

Β. ΜΠΕΤΣΗΣ

Κ.ΝΙΚΟΛΑΟΥ

Αδειούχος Αναλογιστής

B.Sc. M.Sc.

Αναλογιστής Επαγγ.Ασφάλισης

B.Sc., M.Sc, PhDc

Αναλογιστής Επαγγ.Ασφάλισης

B.Sc., M.Sc., MBA



## 1. Γενικά Για Το Τ.Ε.Α. Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ.

### 1.1. Εισαγωγή

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελληνικού Τμήματος Διεθνούς Ενώσεως Αστυνομικών (Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.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 2014 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2014), σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 9 της Υ.Α. Φ.Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003. Επισημαίνεται ότι:

α) παρά το γεγονός πως στην παρούσα γίνεται αναφορά σε θέματα που αφορούν στο σύνολο της χρηματοοικονομικής θέσης του Ταμείου, η έκθεση αφορά στην αναλογιστική του κατάσταση (γενικότερα στην εκτίμηση δηλαδή των υποχρεώσεων και στη σκιαγράφιση των σημαντικότερων κινδύνων του Ταμείου), κατά την 31/12/2014.

β) η έκθεση 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.

### 1.2. Συνοπτική περιγραφή σημαντικότερων Καταστατικών Διατάξεων

Συνοπτικά, οι σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις του Ταμείου μέσω των οποίων επηρεάζονται τα σχετικά αναλογιστικά και εν γένει χρηματοοικονομικά του μεγέθη, είναι τα ακόλουθα:

#### Άρθρο 2 (Σκοπός –Ασφαλιζόμενοι Κίνδυνοι)

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



περίθαλψης.

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

(α) Ο Κλάδος Εφάπαξ

(β) Ο Κλάδος Αλληλεγγύης

Οι ως άνω κλάδοι έχουν οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Η συμμετοχή του μέλους είναι υποχρεωτική και στους δυο κλάδους.

Από τον Κλάδο Εφάπαξ χορηγείται εφάπαξ παροχή για την αντιμετώπιση του κινδύνου του γήρατος.

Από τον Κλάδο Αλληλεγγύης χορηγείται εφάπαξ παροχή για την αντιμετώπιση των κινδύνων της αναπηρίας, του θανάτου και της νοσοκομειακής περίθαλψης.

#### Άρθρο 3 (Μέλη του Ταμείου - Όροι εγγραφής)

Α. Δικαίωμα εγγραφής στο Ταμείο έχουν όλοι οι ενεργεία αστυνομικοί - μέλη και μη μέλη του Ελληνικού Τμήματος της Δ.Ε.Α. όπως και κάθε εργαζόμενος στο αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού και Λιμενικού σώματος.

Β. Η ασφάλιση στο Ταμείο είναι προαιρετική.

Γ. Η ασφάλιση στο Ταμείο καλύπτει τόσο τον Κλάδο Εφάπαξ όσο και τον Κλάδο Αλληλεγγύης.

Δ. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου ορίζονται τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την εγγραφή στο Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ.

Ε. 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.

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

Ζ. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να απορρίψει με απόφασή του την αίτηση εγγραφής μέλους όταν συντρέχουν ιδιαίτερα σοβαροί λόγοι στο πρόσωπο του αιτούντα.



Άρθρο 8 (Πόροι του Ταμείου)

Πόροι του Ταμείου είναι:

Α. οι τακτικές και έκτακτες εισφορές των μελών του, σύμφωνα με την οποία κάθε μέλος ο οποίος εγγράφεται ως μέλος στο Ταμείο, καταβάλλει ως δικαίωμα εγγραφής εφ'άπαξ ποσό είκοσι (20€) Ευρώ (ποσό που δύναται να αναπροσαρμοσθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου).

Β. οι πρόσοδοι της περιουσίας του

Γ. κάθε είδους χαριστικές ή μη καταβολές προς το Ταμείο

Δ. κάθε νόμιμο άλλο έσοδο.

Ε. η εισφορά εγγραφής εκάστου.

Οι εισφορές προς το Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.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.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ. κατ' εφαρμογή του άρθρου 7 παρ. 16 του Ν. 3029/02, σε συνδυασμό με τον Ν.3385/2005, μετά από σύμφωνη γνώμη της Αναλογιστικής Αρχής.

**ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ**

Άρθρο 19 (Εισφορές)

Α. Κάθε μέλος υποχρεούται να καταβάλλει στον κλάδο εφάπαξ του Ταμείου εισφορά κάθε μήνα, μέσω της μισθοδοσίας του αυτόματα με εξουσιοδότηση που υπογράφεται στην αίτηση εγγραφής.

Β. Το ποσό της μηνιαίας εισφοράς δεν μπορεί να είναι κατώτερο από τριάντα (30) ΕΥΡΩ ούτε ανώτερο από πεντακόσια (500) ΕΥΡΩ, αφαιρουμένου του ποσού των 4,5€ του κλάδου αλληλεγγύης. 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 γνωστοποιείται στην Εθνική



Αναλογιστική Αρχή.

Γ. Κάθε μέλος επιλέγει το ποσό της μηνιαίας εισφοράς που καταβάλλει στον κλάδο εφάπαξ του Ταμείου μεταξύ του εκάστοτε ισχύοντος κατωτάτου 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 του σε αυτό.

Δ. Κάθε μέλος έχει δικαίωμα να μεταβάλλει το ύψος της μηνιαίας εισφοράς που καταβάλει στον κλάδο εφάπαξ του Ταμείου, υπό τον περιορισμό του εκάστοτε ισχύοντος κατωτάτου και ανώτατου ποσού εισφορών.

Το δικαίωμα μεταβολής του ύψους της εισφοράς ασκείται μια φορά ανά ημερολογιακό έτος, με έγγραφη δήλωση που το μέλος υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου μέχρι την 30η Οκτωβρίου εκάστου έτους. Η μεταβολή ισχύει από 1ης Ιανουαρίου του έτους μετά την υποβολή της αίτησης μεταβολής.

#### Άρθρο 23 (Τρόπος επένδυσης Μαθηματικού Αποθέματος - Αμοιβαίο Κεφάλαιο)

Α. Για την κάλυψη του μαθηματικού αποθέματος με ασφαλιστική τοποθέτηση το Ταμείο επενδύει τα περιουσιακά του στοιχεία μέσω μιας ή περισσότερων διαχειριστικών εταιρειών.

Β. Οι τοποθετήσεις του ενεργητικού του Ταμείου ακολουθούν τους ποσοτικούς επενδυτικούς περιορισμούς που προβλέπονται από το άρθρο 7 παράγραφος 15 του Ν.3029/2002 όπως αυτό αντικαταστάθηκε με το άρ. 12 του Ν.3385/2005 και όπως εκάστοτε ισχύει, κατ' εφαρμογή της Φ Επαγ. Ασφ. Οικ. 16/9-4-2003 απόφασης του Υφυπουργού Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας και του Κοινοτικού Δικαίου όπως ενσωματώνεται στην Εθνική Νομοθεσία.

Γ. Από κάθε μηνιαία εισφορά που το μέλος καταβάλλει στο Ταμείο, ποσοστό 94% μεταφέρεται στη διαχειριστική εταιρεία και 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. Τα ποσοστά αυτά μπορούν να αναπροσαρμόζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, με κοινοποίηση στο Υπουργείο Απασχολήσεως και την Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Δ. Απαγορεύεται και είναι απολύτως άκυρη η απόκτηση από το Ταμείο οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου, εφόσον πωλητές είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύζυγοι ή



συγγενείς μέχρι και του δευτέρου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας των προσώπων αυτών, καθώς και εταιρείες στις οποίες τα ως άνω πρόσωπα είναι ιδρυτές, μέτοχοι ή εταίροι που εκπροσωπούν το 1/20 του κεφαλαίου των εν λόγω εταιρειών. Το ίδιο ισχύει εάν ο πωλητής απέκτησε το στοιχείο που μεταβιβάζεται από κάποιο από τα ως άνω πρόσωπα εντός των προηγούμενων δώδεκα (12) μηνών από την μεταβίβαση.

## **ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ**

### **Άρθρο 29 (Εισφορές)**

Κάθε μέλος υποχρεούται να καταβάλλει στον Κλάδο Αλληλεγγύης του Ταμείου εισφορά ύψους 4,5 ευρώ μηνιαία. Από το ποσό αυτό, ποσοστό 6% διατίθεται για κάλυψη λειτουργικών δαπανών. Το ποσό αυτό 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 γνωστοποιείται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Ο τρόπος τοποθέτησης και επενδύσεως της εισφοράς στον Κλάδο Αλληλεγγύης ρυθμίζεται από το άρθρο 32 του παρόντος καταστατικού.

### **Άρθρο 35 (Εφάπαξ παροχή λόγω αναπηρίας- Προϋποθέσεις Θεμελίωσης Δικαιώματος)**

Σε περίπτωση αναπηρίας, ο ασφαλισμένος δικαιούται εφάπαξ παροχής από τον Κλάδο Αλληλεγγύης του Ταμείου εφόσον συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπό του οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Καθίσταται ανάπηρος, με ποσοστό ανικανότητας για εργασία τουλάχιστον 67%.

Κατά το χρόνο επέλευσης της αναπηρίας δεν είναι συνταξιούχος φορέα κοινωνικής ασφάλισης.

Έχει τουλάχιστον δυο (2) έτη ασφάλισης στον Κλάδο Αλληλεγγύης.

Έχει καταβάλλει τις εισφορές στον Κλάδο Αλληλεγγύης έως και το προηγούμενο ημερολογιακό μήνα πριν από την επέλευση της αναπηρίας.

Η αναπηρία αποδεικνύεται από την απόφαση συνταξιοδότησης λόγω αναπηρίας του





Κυρίου Φορέα 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.

Άρθρο 36 (Εφάπαξ παροχή λόγω θανάτου)

Δικαιούχοι-Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος

Α. Σε περίπτωση θανάτου ασφαλισμένου, δικαιούνται εφάπαξ παροχή από τον Κλάδο Αλληλεγγύης του Ταμείου οι νόμιμοι κληρονόμοι ή οι δικαιούχοι που είχε ορίσει με δήλωσή του στο Ταμείο ο αποβιώσας ασφαλισμένος, εφόσον:

A1. Έχει χρόνο ασφάλισης στον Κλάδο Αλληλεγγύης του Ταμείου τουλάχιστον δυο (2) έτη.

A2. Έχει καταβάλλει τις εισφορές στον κλάδο Αλληλεγγύης έως και το προηγούμενο ημερολογιακό μήνα πριν από την επέλευση του θανάτου.

A3. Δεν έχει λάβει εφάπαξ παροχή λόγω αναπηρίας.

Άρθρο 37 (Ποσό Εφάπαξ παροχής)

Ο Κλάδος Αλληλεγγύης του Ταμείου εφαρμόζει το διανεμητικό σύστημα προκαθορισμένης παροχής.

Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση της αναπηρίας και του θανάτου καθορίζεται στα €10.000 και €15.000 αντίστοιχα.

Τα ποσά της προηγούμενης παραγράφου αναπροσαρμόζονται 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 των ποσών της παροχής γνωστοποιείται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Τα ποσοστά του ή των νομίμων δικαιούχων επί της εφάπαξ παροχής λόγω θανάτου καθορίζονται με βάση το ποσοστό της εξ' αδιαιρέτου κληρονομικής διαδοχής αυτών.

Η εφάπαξ παροχή του Κλάδου Αλληλεγγύης καταβάλλεται στους δικαιούχους με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά από αίτησή τους.



Παροχές εφάπαξ λόγω θανάτου ή αναπηρίας δεν καταβάλλονται από τον Κλάδο Αλληλεγγύης κατά τα δύο (2) πρώτα έτη λειτουργίας του Ταμείου.

**Άρθρο 38 (Αποζημίωση μακρόχρονης Νοσοκομειακής Περίθαλψης)**

Σε περίπτωση νοσηλείας σε νοσοκομείο για χρόνο περισσότερο των 8 ημερών, ο ασφαλισμένος δικαιούται αποζημίωση από τον Κλάδο Αλληλεγγύης του Ταμείου εφόσον συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπό του οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Έχει τουλάχιστον δύο (2) έτη ασφάλισης στον Κλάδο Αλληλεγγύης.

Καταβάλλει τις εισφορές στον Κλάδο Αλληλεγγύης έως και τον προηγούμενο μήνα πριν από την εισαγωγή στο νοσοκομείο.

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

**Άρθρο 39 (Ποσό αναπλήρωσης Εισοδήματος λόγω Νοσοκομειακής Περίθαλψης)**

Η αποζημίωση του ασφαλισμένου λόγω της εισαγωγής του στο νοσοκομείο ξεκινά από την 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.

Το ύψος της αποζημίωσης για κάθε μέρα νοσηλείας από την 9η ημέρα παραμονής στο νοσοκομείο μέχρι και την 120η καθορίζεται σε 20 ΕΥΡΩ ημερησίως.

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, γνωστοποιείται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

**Άρθρο 42 (Ίδια Κεφάλαια)**



**Β. ΜΑΡΓΙΟΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΕΠΕ**

Α. Το Ταμείο δημιουργεί ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του.

Β. Τα κεφάλαια αυτά σχηματίζονται:

Από το προβλεπόμενο στο άρθρο 23 παρ. Γ και στο άρθρο 29 ποσοστό επί της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους, όπως αυτό εκάστοτε αναπροσαρμόζεται.

- Κάθε είδους καταβολές προς το Ταμείο.
- Το δικαίωμα εγγραφής

Γ. Τα ίδια κεφάλαια χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των δαπανών λειτουργίας του Ταμείου και ιδίως για:

- Τα έξοδα παράστασης και τις αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τις αμοιβές του Συμβούλου Διαχείρισης και του Νομικού Συμβούλου,
- Τις αμοιβές του προσωπικού του Ταμείου,
- Τις αμοιβές αναλογιστών λοιπών συμβούλων,
- Τη δημιουργία και συντήρηση μητρώου μελών,
- Κόστος ενημέρωσης των μελών και
- Τη λογιστική οργάνωση του Ταμείου.



### **1.3. Αναλογιστικό πλαίσιο λειτουργίας Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ.**

Με βάση τις σχετικές καταστατικές διατάξεις (όπως συνοπτικά παρατίθενται ανωτέρω), το αναλογιστικό πλαίσιο λειτουργίας του Ταμείου συνοψίζεται στα ακόλουθα:

- Το Ταμείο διαθέτει δύο ενεργούς κλάδους, τον κλάδο εφάπαξ και τον κλάδο αλληλεγγύης, με οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια.
- Στον κλάδο εφάπαξ, το Ταμείο δεν αναλαμβάνει καμία εγγύηση, ως π.χ. το ύψος της Εφάπαξ παροχής ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης. Ας σημειωθεί, ότι ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα, μέσω ατομικών μηνιαίων εισφορών (από 30€ έως 500€) κάθε μέλους και τη δημιουργία αντίστοιχων συσσωρευτικών ατομικών λογαριασμών.
- Ο κλάδος αλληλεγγύης εγγυάται το ύψος της παροχής (σε συνάρτηση με την ηλικία του μέλους), σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής αναπηρίας. Προς το σκοπό αυτό, η μηνιαία εισφορά στην έναρξη λειτουργίας του Ταμείου έχει οριστεί, σύμφωνα με την ιδρυτική αναλογιστική μελέτη του Ταμείου, προς 4,5€ ανά μέλος. Αυτή η εισφορά αναπροσαρμόζεται μετά από αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου.
- Τα ίδια κεφάλαια του Ταμείου τα οποία διατίθενται αποκλειστικά για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας, σχηματίζονται από το προβλεπόμενο 6% (στο άρθρο 23 παρ. Γ' του καταστατικού) επί της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους για τον κλάδο εφάπαξ, από το προβλεπόμενο 6% (στο άρθρο 29 του καταστατικού) επί της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους για τον κλάδο αλληλεγγύης, καθώς και από τα δικαιώματα εγγραφής (20€). Τα ανωτέρω ποσοστά θεσμοθετήθηκαν μετά από αναλογιστική μελέτη για την βιωσιμότητα των Ιδίων κεφαλαίων Ταμείου.

### **1.4. Σημαντικότεροι Κίνδυνοι**

Με βάση τα ανωτέρω και τις καταστατικές διατάξεις, παρατίθενται συνοπτικά ακολούθως οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο, χωρίς η παρακάτω αναφορά να πρέπει να θεωρηθεί ότι εξαντλεί πλήρως το θέμα. Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό



πλαίσιο από 23/04/2015 και μετά, πρέπει κάθε τρίμηνο να συντάσσεται σχετική έκθεση κινδύνων που αντιμετωπίζει το TEA, από το Διαχειριστή Κινδύνου.

1.4.1. 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 (ιδιαίτερα μάλιστα κατά τα πρώτα έτη λειτουργίας του Ταμείου, οπότε και οι διαχειριστικές εκροές είναι σημαντικές, ενώ το πλήθος των μελών αντιστρόφως ανάλογα χαμηλό). Ας σημειωθεί ότι ο κίνδυνος αυτός αναλαμβάνεται, με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, από τα ίδια τα μέλη του Ταμείου.

1.4.2. Επιπροσθέτως, ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του Κλάδου Εφάπαξ 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, ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου. Θα πρέπει πάντως να γίνει μνεία, στο ότι ο κίνδυνος συστηματικών και σε βάθος χρόνου αρνητικών επενδυτικών αποτελεσμάτων (σε σχέση πάντα με την εκάστοτε συγκριτική αξιολόγηση) ενδέχεται να επιφέρει διάβρωση της υπεραξίας 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 για την χρονική περίοδο που έχει επιλεγθεί από το μέλος.

1.4.3. Το Ταμείο υπόκειται, όπως όλα τα Ταμεία, 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 Ταμείου<sup>1</sup> όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του. Η ύπαρξη λειτουργικών

<sup>1</sup> Σημειώνεται ότι ο υλικοτεχνικός εξοπλισμός του Ταμείου διαχειρίζεται εξ'ολοκλήρου, μέσω υπηρεσιών outsourcing, από τρίτους παρόχους.



κινδύνων και η δημιουργία ειδικότερα ανεπαρκούς πλαισίου ελέγχου πιθανών καταστατικών αποκλίσεων, ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην ομαλή και σε βάθος χρόνου απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου. Πρέπει να προσεχθεί ιδιαίτερως το κομμάτι της βάσης δεδομένων των μελών, το οποίο στο παρελθόν χρειαζόταν βελτιώσεις.

- 1.4.4. Ο κίνδυνος μη τήρησης πολιτικών και διαδικασιών του ΤΕΑ. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνονται η μη ύπαρξη και η μη τήρηση, των πολιτικών και των διαδικασιών που πρέπει να εφαρμόζονται στο Ταμείο, προκειμένου να εξασφαλίζεται η ομαλή λειτουργία του.
- 1.4.5. Ο κίνδυνος που απορρέει από τον εξωπορισμό βασικών λειτουργιών του ΤΕΑ, όπως π.χ. η αναλογιστική λειτουργία. Το Ταμείο πρέπει να είναι προετοιμασμένο, ώστε σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο, ο εξωτερικός συνεργάτης που του έχει ανατεθεί βασική λειτουργία του Ταμείου, δεν μπορεί να εξυπηρετήσει το Ταμείο για το σκοπό που συνεργάζεται, να έχει εναλλακτική λύση αντιμετώπισης του προβλήματος, είτε εκ των έσω είτε εκ νέου με εξωπορισμό.
- 1.4.6. Ο κίνδυνος αντιστοίχισης ενεργητικού – παθητικού, ώστε πάντοτε να υπάρχουν τα απαραίτητα στοιχεία ενεργητικού, που να καλύπτουν τις υποχρεώσεις του Ταμείου.



## 2. Δημογραφικά Στοιχεία

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του ΤΕΑΕΤΔΕΑ (πηγή: λογιστήριο και μηχανογράφηση Ταμείου) κατά την 31/12/2014, έχουμε τα ακόλουθα στοιχεία.

**Πίνακας 2.1: Πληθυσμιακά δεδομένα Ταμείου**

Έτος	Πλήθος Μελών Σύνολο			
	Αρχή έτους	Διαγραφές	Εγγραφές	Τέλος έτους
2010	4.020	801	203	3.422
2011	3.422	275	54	3.201
2012	3.201	211	36	3.026
2013	3.026	227	132	2.931
2014	2.931	374	163	2.720

Από τον ανωτέρω πίνακα παρατηρείται μία αύξηση των εγγραφών των μελών, που είναι αρκετά αισιόδοξο σημάδι για την πορεία του Ταμείου στο μέλλον. Η μεγάλη αύξηση των διαγραφών οφείλεται σε διαγραφές μελών που δεν πλήρωναν.

**Πίνακας 2.2: Κατανομή Ανδρών - Γυναικών**

Έτος	Ποσοστό		
	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
2010	98,45%	1,55%	100%
2011	98,03%	1,97%	100%
2012	98,28%	1,72%	100%
2013	98,12%	1,88%	100%
2014	97,65%	2,35%	100%

**Πίνακας 2.3: Μέση Ηλικία Μελών**

Έτος	Μ.Ο. Ηλικίας		
	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
2012	42,00	37,00	41,91
2013	41,61	36,00	41,50
2014	40,46	40,00	40,45

**Πίνακας 2.4: Μέση Προϋπηρεσία Μελών**

	Μέση Προϋπηρεσία στο ΤΕΑ
Άνδρες	4,59
Γυναίκες	3,20
<b>Σύνολο</b>	<b>4,56</b>

**Πίνακας 2.5: Πληθυσμιακή κατανομή και εκατοστημόρια**

Ηλικία	Πλήθος			Αθροιστική Κατανομή		
	Άντρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άντρες	Γυναίκες	Σύνολο
22	1	0	1	0,04%	0,00%	0,04%
23	0	0	0	0,04%	0,00%	0,04%
24	2	1	3	0,11%	1,56%	0,15%
25	3	0	3	0,23%	1,56%	0,26%
26	10	0	10	0,60%	1,56%	0,63%
27	22	1	23	1,43%	3,13%	1,47%
28	19	0	19	2,15%	3,13%	2,17%
29	57	3	60	4,29%	7,81%	4,38%
30	52	1	53	6,25%	9,38%	6,32%
31	93	0	93	9,75%	9,38%	9,74%
32	102	2	104	13,59%	12,50%	13,57%
33	66	1	67	16,08%	14,06%	16,03%
34	119	8	127	20,56%	26,56%	20,70%
35	165	5	170	26,77%	34,38%	26,95%
36	183	4	187	33,66%	40,63%	33,82%
37	151	2	153	39,34%	43,75%	39,45%
38	118	3	121	43,79%	48,44%	43,90%
39	46	0	46	45,52%	48,44%	45,59%
40	30	0	30	46,65%	48,44%	46,69%
41	83	2	85	49,77%	51,56%	49,82%
42	87	1	88	53,05%	53,13%	53,05%
43	138	5	143	58,25%	60,94%	58,31%
44	190	4	194	65,40%	67,19%	65,44%
45	192	6	198	72,63%	76,56%	72,72%
46	195	2	197	79,97%	79,69%	79,96%
47	164	3	167	86,14%	84,38%	86,10%
48	127	3	130	90,93%	89,06%	90,88%
49	86	1	87	94,16%	90,63%	94,08%
50	74	3	77	96,95%	95,31%	96,91%
51	45	2	47	98,64%	98,44%	98,64%
52	15	0	15	99,21%	98,44%	99,19%
53	8	0	8	99,51%	98,44%	99,49%
54	7	0	7	99,77%	98,44%	99,74%
55	3	1	4	99,89%	100,00%	99,89%
56	2	0	2	99,96%	100,00%	99,96%
57	0	0	0	99,96%	100,00%	99,96%
58	0	0	0	99,96%	100,00%	99,96%
59	0	0	0	99,96%	100,00%	99,96%
60	1	0	1	100,00%	100,00%	100,00%
<b>Σύνολο</b>	<b>2656</b>	<b>64</b>	<b>2.720</b>			

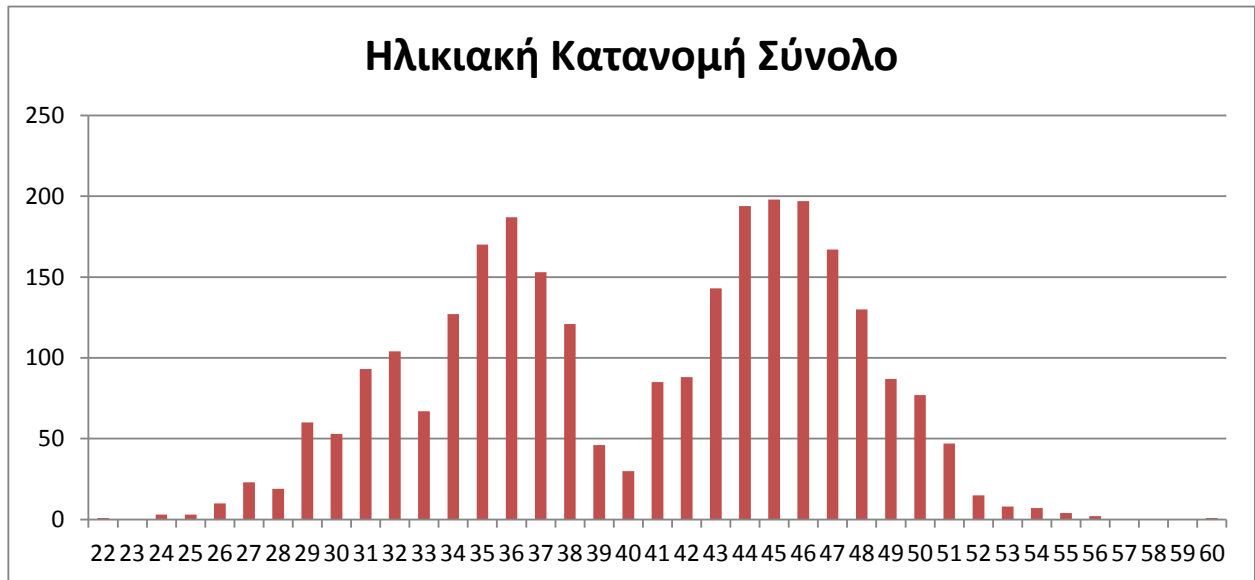
Ποσοστημόριο	2013	2014
25%	35	35
50%	43	42
75%	47	46
95%	51	50





Στα διαγράμματα που ακολουθούν παρουσιάζονται η ηλικιακή κατανομή του ενεργού πληθυσμού του Ταμείου, για το σύνολό του.

**Διάγραμμα 2.1: Ηλικιακή Κατανομή Μελών του Ταμείου**





### 3. Αποθεματικά-Περιουσιακή Κατάσταση-Επενδύσεις

#### 3.1. Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Εφάπαξ και Αλληλεγγύης

**Πίνακας 3.1: Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ**

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές	% Μεταβολή
2010	6.418.069,29	
2011	1.194.912,52	
2012	1.006.377,14	-15,8%
2013	905.719,14	-10,0%
2014	939.173,96	3,7%

**Πίνακας 3.2: Καταβληθείσες Εισφορές Αλληλεγγύη**

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές	% Μεταβολή
2010	179.803,80	
2011	178.952,90	
2012	151.456,64	-15,4%
2013	134.945,46	-10,9%
2014	134.590,14	-0,3%

Παρατηρούμε ότι για το 2014, η εικόνα είναι βελτιωμένη.

**3.2. Ανάλυση Αποθεμάτων**

α) Το μαθηματικό απόθεμα του Κλάδου Εφάπαξ υπολογίζεται ως εξής:

**Πίνακας 3.3 Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ**

Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ @ 31/12/2013	8.671.686,09
Καταβλ. Εισφορές Εφάπαξ Ατομικών Λογ/σμών	939.173,96
Παροχές κλάδου Εφάπαξ (εξαγορές, άρθρο 26 καταστατικού)	-612.076,08
*Έσοδα- Έξοδα Επενδύσεων (πιστωτικοί-χρεωστικοί τόκοι) (μετά φόρων)	180.039,99
**Επιστροφές σε μέλη και διαγραφές	-3041,52
<b>Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ @ 31/12/2014</b>	<b>9.175.782,44</b>
<b>Απόδοση Κεφαλαίων Κλάδου @ 31/12/2014</b>	<b>2,04%</b>

- \*Από τα € 183.609,24 (Πιστωτικοί Τόκοι - Φόροι) του Ισολογισμού, τα € 180.039,99 είναι του Κλ. Εφάπαξ και τα 3.569,25 των Ιδίων Κεφαλαίων. Στο ποσό συμπεριλαμβάνεται και οι χρεωστικοί τόκοι.
- \*\*Αφορά τις Επιστροφές σε μέλη που εκ παραδρομής, κρατήθηκαν το 2013 από το Ταμείο ποσό € 215,73 και το υπόλοιπο αφορά διαγραφή ποσού διαγραφέντων μελών από έναρξη ως 31/12/13 με υπόλοιπα θετικά και αρνητικά μικρότερα των € 50,00.

β) Το μαθηματικό απόθεμα του Κλάδου Αλληλεγγύης υπολογίζεται ως εξής:

**Πίνακας 3.4 Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης**

Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης @ 31/12/2013	331.837,29
Καταβλ. Εισφορές Αλληλεγγύης Ατομικών Λογ/σμών	134.590,14
Παροχές κλάδου Αλληλεγγύης	-127.520,00
Έσοδα- Έξοδα Επενδύσεων (πιστωτικοί-χρεωστικοί τόκοι) (μετά φόρων)	7.587,57
*Επιστροφή Εισφορών 2013	-38,07
<b>Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης 31/12/2014</b>	<b>346.456,93</b>
**Αναγκαίο Περιθώριο Φερεγγυότητας	34.969,25
<b>Σύνολο Κεφαλαίων Κλάδου Αλληλεγγύης</b>	<b>381.426,18</b>
<b>Απόδοση Κεφαλαίων Κλάδου 31/12/2014</b>	<b>2,26%</b>

- \*Η διαφορά αφορά την επιστροφή εισφορών 2013 σε μέλος, το οποίο δεν είχε υποβάλλει αίτηση εγγραφής.
- \*\*Το απόθεμα φερεγγυότητας (σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ. 2β της Υ.Α. Φ. Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003) υπολογίζεται ως το 18% των εισφορών του κλάδου αλληλεγγύης. Συνεπώς για το έτος 2014 εκτιμάται (€ 134.590,14 \* 18% = 24.226,22), το



οποίο είναι μικρότερο από το περιθώριο φερεγγυότητας που κρατήθηκε για το έτος 2013 (€ 34.969,25), επομένως κρατείται σαν περιθώριο φερεγγυότητας, το μεγαλύτερο ποσό, που ήδη μέχρι σήμερα είχαμε.

### 3.3. Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων

Στον ακόλουθο πίνακα 1 παρατίθεται ανάλυση της κίνησης του λογαριασμού Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων Ταμείου (βάσει του άρθρου 42 του καταστατικού):

**Πίνακας 3.5 Εξέλιξη Ιδίων Κεφαλαίων**

Κλάδος	@31/12/2013	Καταβληθείσες εισφορές για ΙΚ	Άλλα Έσοδα	Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	Άλλα Έξοδα	@31/12/2014	Διαφορά
Εφάπαξ	16.204,59	64.410,04	8.616,10	-62.774,76	-155,95	26.300,02	10.095,43
Αλληλεγγύη	573,05	8.590,86	1.509,40	-10.100,26	-2,43	570,62	-2,43
Σύνολο	16.777,64	73.000,90	10.125,50	-72.875,02	-158,38	26.870,64	10.093,00

Παρατηρήσεις:

- Στα Άλλα Έσοδα του κλάδου εφάπαξ, περιλαμβάνονται
  - Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα από τον Ισολογισμό, € 5.046,85 και Πιστωτικοί Τόκοι μείον τους Χρεωστικούς Τόκους, € 3.569,25.
- Στα άλλα έξοδα του κλάδου εφάπαξ, περιλαμβάνονται
  - Έκτακτα και Ανόργανα Έξοδα από τον Ισολογισμό, € 142,18 και Διαφορά από επιστροφή εισφοράς, σε μέλος που παρακρατήθηκε εκ παραδρομής το 2013, € 13,77.
- Στα Άλλα Έσοδα του κλάδου Αλληλεγγύης, περιλαμβάνονται
  - Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα από τον Ισολογισμό, € 1.509,40.
- Στα άλλα έξοδα του κλάδου εφάπαξ, περιλαμβάνονται
  - Διαφορά από επιστροφή εισφοράς, σε μέλος που παρακρατήθηκε εκ παραδρομής το 2013, € 2,43.

Παρατηρούμε ότι τα Ιδία Κεφάλαια έχουν μια θετική εικόνα για το σύνολό τους, που προέρχεται από τον κλάδο εφάπαξ, ενώ πρέπει να δοθεί προσοχή στον κλάδο Αλληλεγγύης, καθώς είναι στο όριο να δημιουργηθούν αρνητικά Ιδία Κεφάλαια.

**3.4. Ασφαλιστική Τοποθέτηση****Πίνακας 3.5 Συγκεντρωτικός Πίνακας Ασφαλιστικής Τοποθέτησης & Τεχνικών Αποθεμάτων**

<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ (ποσά σε Euro)</b>	<b>ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΗ</b>	<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ</b>	<b>ΚΑΛΥΨΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ</b>
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΩ	<b>9.175.782,44</b>	9.175.782,44	ΕΠΑΡΚΗΣ
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ	<b>381.426,18</b>	381.517,14	ΕΠΑΡΚΗΣ
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>9.557.208,62</b>	<b>9.557.299,58</b>	<b>ΕΠΑΡΚΗΣ</b>

**3.5. Επενδύσεις**

Το ταμείο μέχρι και την 31/12/2014 είχε τοποθετημένα τα περιουσιακά στοιχεία του σε τραπεζικούς λογαριασμούς όψεως και προθεσμίας.



#### 4. Έλεγχος Βιωσιμότητας Κλάδου Αλληλεγγύης ΤΕΑΕΤΔΕΑΠΛ

Στην παρούσα ενότητα ελέγχεται η βιωσιμότητα του κλάδου Αλληλεγγύης για το επόμενο έτος 2015.

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

##### I. ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

1. Πίνακας Θνησιμότητας	100% Πίνακας Θνησιμότητας ΕΑΕ 2005 Α
2. Πίνακας Αναπηρίας	95% Πίνακας Θνησιμότητας ΕΑΕ 2005 Α
3. Ηλικία θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχή από τον κλάδο Εφάπαξ	Βάσει των προϋποθέσεων του καταστατικού

##### II. ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

1. Ημερομηνία Αναφοράς	31/12/2014
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. Νομοθετικό Πλαίσιο	Ελήφθη υπόψη το άρθρο 7 και 8 του Ν.3029/2002, όπως αυτά ισχύουν σήμερα και οι σχετικές προς αυτόν Υπουργικές Αποφάσεις

##### Παρατήρηση:

Σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, η παροχή θανάτου/αναπηρίας αποδίδεται αν το μέλος έχει τουλάχιστον δύο (2) έτη εντός του Ταμείου, το ίδιο ισχύει και σε περίπτωση που επέλθει θάνατος/αναπηρία εξαιτίας ατυχήματος.



Στο πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα συνοπτικά αποτελέσματα για την αναμενόμενη αποζημίωση για το 2015.

**Πίνακας 4.1: Αναμενόμενη αποζημίωση 2015**

	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
<b>Αναμενόμενη Αποζημίωση για το 2015</b>	<b>130.699,04 €</b>	<b>1.903,80 €</b>	<b>132.602,84 €</b>

Το Ταμείο διαθέτει στον κλάδο αλληλεγγύης αποθεματικά ύψους € 381.426,18, εκ των οποίων τα 34.969,25€ αποτελούν το περιθώριο φερεγγυότητας του κλάδου αλληλεγγύης.

Στο Παράρτημα της παρούσης παρατίθενται τα αποτελέσματα για το ύψος των αναμενόμενων αποζημιώσεων για το έτος 2015, βάσει των ανωτέρω παραδοχών.



## 5. Συμπεράσματα – Προτάσεις

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

- 5.1. Από την ανωτέρω ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου κατά την 31/12/2014, τόσο για τον Κλάδο Εφάπαξ, όσο και για τον Κλάδο Αλληλεγγύης, θα θέλαμε να επισημάνουμε ότι το Ταμείο, κλείνοντας την 5η οικονομική/διαχειριστική του χρήση, πρέπει να αντιμετωπίσει τον κίνδυνο της υπέρβασης των λειτουργικών δαπανών τα καταστατικά έσοδα, ο οποίος για φέτος καλύφθηκε με επιτυχία, αλλά πρέπει να συνεχιστεί η προσπάθεια. Στο πλαίσιο αυτό και για καλύτερη διαχείριση, πρέπει με βάση και τις νέες απαιτήσεις από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τα σχετικά ΦΕΚ, να γίνει διαχωρισμός των λογαριασμών όψεως για τα αποθεματικά του κάθε κλάδου, καθώς και για τα Ιδία Κεφάλαια και να υπάρχει ιδιαίτερη μέριμνα για ρευστότητα, όσον αφορά την πληρωμή των εξόδων
- 5.2. Για την οικονομική χρήση του 2015, το ταμείο προσβλέπει στην θεσμοθέτηση οι ανενεργοί λογαριασμοί να καταβάλλουν ένα ποσό από τις αποδόσεις των επενδύσεων στα ΙΚ, στα πλαίσια της ίσης μεταχείρισης των μελών του Ταμείου, κάτι το οποίο προτάθηκε επίσης στην ετήσια συνέλευση.
- 5.3. Θα πρέπει να εκπονηθεί πρόγραμμα προσέλκυσης μελών στο Ταμείο, προκειμένου να διασφαλισθεί η μακροχρόνια βιωσιμότητά του.
- 5.4. Το Ταμείο έχει προχωρήσει στη θέσπιση Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας, ώστε να διασφαλιστούν οι διαδικασίες που λαμβάνουν χώρα κατά την λειτουργία του ΤΕΑ. Οι διαδικασίες αυτές, αφορούν τον εσωτερικό έλεγχο (Internal Auditing), τη λογιστική λειτουργία, την μηχανογραφική υποστήριξη με τήρηση βάσης δεδομένων και αρχείων με ιστορικά στοιχεία των εισφορών των μελών, την έγκαιρη και έγκυρη ενημέρωση των μελών για την πορεία του ατομικού τους λογαριασμού, τον υπολογισμό και την διαδικασία απόδοσης των παροχών προς τα μέλη, την διαδικασία επενδυτικών αποφάσεων μέσω σύνταξης επενδυτικού κανονισμού με την συμβολή εξειδικευμένων συμβούλων, τη διαδικασία κατανομής και απονομής των επενδυτικών αποδόσεων στους ατομικούς λογαριασμούς των μελών, την διαδικασία των αναλογιστικών





αποτιμήσεων με την συμβολή εξειδικευμένου συμβούλου και τέλος διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων (Risk Management), σύμφωνα με την διεθνή πρακτική.

- 5.5. Το Ταμείο, όπως όλα τα TEA, πρέπει να προσαρμοστούν άμεσα στις διάφορες νομικές και νομοθετικές απαιτήσεις, που προέκυψαν από τις Υπουργικές Αποφάσεις που εκδόθηκαν εντός του 2014, προσέχοντας όσο γίνεται να μην επιβαρυνθεί με έξοδα που μπορεί να πιέσουν το Ταμείο, αναφορικά με τα Ιδία Κεφάλαιά του.
- 5.6. Ο κλάδος Αλληλεγγύης του Ταμείου παρουσιάζει δυναμική μακροχρόνιας βιωσιμότητας (αξιολογούμενη στο βαθμό του ευλόγως προβλεπτού). Μολαταύτα, δεδομένης και της σχετικής νομοθεσίας, προτείνεται να διερευνηθεί από τους αρμόδιους παράγοντες του Ταμείου, ενδεχόμενη σύναψη αντασφαλιστικής σύμβασης τύπου stop-loss με γνώμονα την περαιτέρω θωράκιση του κλάδου.
- 5.7. Όσον αφορά στον κλάδο Αλληλεγγύης, παρατηρείται ότι και μία αρκετά συντηρητική πρόβλεψη για αποζημιώσεις της τάξης των **€132.602,84** για το 2015, μπορεί να υπερκαλυφθεί από τα αποθεματικά του Ταμείου 31/12/2014, που είναι πάνω από € 380.000,00, ενώ και οι ετήσιες εισφορές του κλάδου, είναι κοντά στις € 135.000,00 τα τελευταία 2 έτη, σταθερά.
- 5.8. Τέλος, προτείνεται η δημιουργία ενός ισχυρού πλέγματος διαχείρισης και αντιμετώπισης των λειτουργικών κινδύνων του Ταμείου. Δεδομένου μάλιστα, ότι υφίσταται η δυνατότητα ισχυρής ενίσχυσης των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου, το πλέγμα αυτό προτείνεται μεταξύ άλλων να ενισχύει τη διαφάνεια και την ανεξαρτησία όλων των εμπλεκόμενων μερών στις στρατηγικές αποφάσεις του Ταμείου.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ****Πίνακας 1: Αναμενόμενο ύψος αποζημίωσης για Άνδρες για το έτος 2015**

Ηλικία	Ηλικιακή Κατανομή	Πιθανότητα θανάτου	Πιθανότητα Αναπηρίας	Αναμενόμενη Αποζημίωση για το 2015
22	1	0,00136	0,00130	33,44 €
23	0	0,00139	0,00132	- €
24	2	0,00139	0,00132	68,25 €
25	3	0,00138	0,00131	101,50 €
26	10	0,00136	0,00129	332,80 €
27	22	0,00133	0,00126	716,83 €
28	19	0,00130	0,00123	604,89 €
29	57	0,00127	0,00121	1.772,16 €
30	52	0,00124	0,00118	1.578,03 €
31	93	0,00121	0,00115	2.753,64 €
32	102	0,00118	0,00112	2.953,44 €
33	66	0,00116	0,00111	1.882,07 €
34	119	0,00116	0,00110	3.386,29 €
35	165	0,00118	0,00112	4.772,62 €
36	183	0,00122	0,00116	5.482,24 €
37	151	0,00129	0,00122	4.760,96 €
38	118	0,00137	0,00130	3.963,71 €
39	46	0,00147	0,00140	1.656,90 €
40	30	0,00158	0,00150	1.161,45 €
41	83	0,00170	0,00161	3.454,29 €
42	87	0,00184	0,00174	3.913,11 €
43	138	0,00198	0,00188	6.705,88 €
44	190	0,00214	0,00204	9.976,88 €
45	192	0,00233	0,00221	10.943,62 €
46	195	0,00254	0,00242	12.155,58 €
47	164	0,00281	0,00267	11.293,27 €
48	127	0,00314	0,00298	9.766,78 €
49	86	0,00353	0,00335	7.440,55 €
50	74	0,00398	0,00378	7.206,77 €
51	45	0,00445	0,00423	4.905,23 €
52	15	0,00493	0,00468	1.812,10 €
53	8	0,00541	0,00514	1.060,30 €
54	7	0,00590	0,00561	1.011,93 €
55	3	0,00643	0,00611	472,95 €
56	2	0,00705	0,00669	345,25 €
57	0	0,00774	0,00735	- €
58	0	0,00851	0,00808	- €
59	0	0,00938	0,00891	- €
60	1	0,01034	0,00982	253,31 €
				130.699,04 €

**Πίνακας 2: Αναμενόμενο ύψος αποζημίωσης για γυναίκες για το έτος 2015**

Ηλικία	Ηλικιακή Κατανομή	Πιθανότητα θανάτου	Πιθανότητα Αναπηρίας	Αναμενόμενη Αποζημίωση για το 2015
22	0	0,00036	0,00034	- €
23	0	0,00037	0,00035	- €
24	1	0,00037	0,00036	9,16 €
25	0	0,00038	0,00036	- €
26	0	0,00039	0,00037	- €
27	1	0,00040	0,00038	9,69 €
28	0	0,00041	0,00039	- €
29	3	0,00042	0,00040	30,88 €
30	1	0,00044	0,00042	10,77 €
31	0	0,00047	0,00044	- €
32	2	0,00050	0,00047	24,40 €
33	1	0,00054	0,00051	13,18 €
34	8	0,00059	0,00056	114,95 €
35	5	0,00064	0,00061	78,92 €
36	4	0,00071	0,00068	69,71 €
37	2	0,00079	0,00075	38,56 €
38	3	0,00087	0,00083	63,94 €
39	0	0,00096	0,00091	- €
40	0	0,00105	0,00100	- €
41	2	0,00115	0,00110	56,48 €
42	1	0,00126	0,00119	30,79 €
43	5	0,00137	0,00130	167,43 €
44	4	0,00148	0,00141	145,33 €
45	6	0,00161	0,00153	236,07 €
46	2	0,00174	0,00165	85,04 €
47	3	0,00187	0,00178	137,54 €
48	3	0,00201	0,00191	148,00 €
49	1	0,00216	0,00206	53,02 €
50	3	0,00233	0,00221	171,06 €
51	2	0,00251	0,00238	122,86 €
52	0	0,00271	0,00257	- €
53	0	0,00294	0,00279	- €
54	0	0,00320	0,00304	- €
55	1	0,00351	0,00333	86,01 €
				1.903,80 €