

Προϋπολογισμός
ΤΕΑΑΠΛ 2024

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΚΑΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ

Πλήθος ενεργών Μελών την 31/12/2023 (στους δύο κλάδους)	7.184
Μηνιαίες εγγραφές έτους - πρόβλεψη	40
Μηνιαίες διαγραφές έτους - πρόβλεψη	33
Ρυθμός αύξησης - μείωσης μελών ανά μήνα	7
Καθαρή Μέση ετήσια απόδοση πραγματικά διαχ/νου Κεφαλαίου	3,96%
Μέση Μηνιαία απόδοση	0,33%
Αποθεματικό Κεφ. Κλ.Συντ/κών παροχών την 31/12/2023	32.274.478,06
Αποθεματικό Κεφ. Συμπ/κών παροχών την 31/12/2023	1.743.130,00
Αποθεματικό Κεφάλαιο Ι.Κ. συνολικά την 31/12/2023	905.223,45
Καθαρή ετήσια αμοιβή Διαχειριστή	0
ΦΠΑ	24%
Μηνιαία Εισφορά	ΕΥΡΩ 30-500
Μέση Μηνιαία Εισφορά την 1/1/2024	86,41
Καταβολή εισφοράς	Ανα μήνα

1	Η αμοιβή του διαχειριστή αφαιρείται από το σύνολο αποδόσεων του έτους					
2	Ως ποσό εισφοράς έχει υπολογισθεί με βάση την μέση μηνιαία εισφορά του 12/2023 Εισφορές 620781 διά μέλη 7184 ισον 86,41160913 και αναμένεται μείωση 1,10% ανά μήνα.					
3	Η προβλεπόμενη Μέση απόδοση προσδιορίστηκε από τις ήδη προθεσμιακές καταθέσεις και ΟΕΔ του Κλ.Συμπλ.Παροχών και την πορεία του Αμοιβαίου ΤΕΑΑΠΛ της Alpha Trust σε συσχέτιση με την απόφαση του ΔΣ του ΤΕΑΑΠΛ να επενδύσει μεγάλο μέρος των Αποθεματικών των Ιδίων Κεφαλαίων και του Κλ.Συμπλ.Παροχών στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο του ΤΕΑΑΠΛ					
4	Ο Ρυθμός αύξησης μελών προσδιορίστηκε θετικός με βάση τις αιτήσεις διαγραφής η παύσης πληρωμής και εγγραφής του έτους 2023 και έναρξης του 2024					
5	Τα λοιπά διαχειριστικά έξοδα προσδιορίστηκαν σε σχέση με τα προηγούμενα έτη και τις υπάρχουσες συμφωνίες καθώς και από την ανάγκη προσαρμογής στο νέο Νόμο 5078/23					
6	Ο υπολογισμός των Εισφορών Συνταξιούχων Μελών έχει υπολογισθεί με βάση τις εισφορές 12/2023 και πρόβλεψη για μείωση ανά μήνα λόγω της εφαρμογής του Ν.5078/23 που ουσιαστικά τους αφαιρεί δυνατότητα παραμονής τους.					
7	Εγινε πρόβλεψη με βάση τις ισχύουσες αλλαγές που προκύπτουν μετά την δημοσίευση ΦΕΚ κρατήσεων για Ι.Κ. των ποσοστών στον Κλάδο Συνταξ.Παροχών στο 5% και στον Κλάδο Συμπλ.Παροχών στο 0,50 ευρώ ανά εισφορά					
8	Έχει ολοκληρωθεί διαγωνισμός για Ενοικίαση χώρου Αποθήκευσης επί της Βερανζέρου 30, 4ος οροφος (ΤΑΠΑΣΑ) και υπάρχει πρόβλεψη για Ενοικίαση 12 μηνών εντός του έτους και δαπανών αναμόρφωσης του					
9	Το Ταμείο ήδη από τον 10/2019 απασχολεί έμμισθο προσωπικό και δεν υπάρχει πρόβλεψη για αυξομείωση του					
10	Υπάρχει επιπλέον πρόβλεψη για είσπραξη για Ι.Κ. από ανενεργά μέλη στο 2023 αξίας 5500,00 ευρώ					
11	Ο προϋπολογισμός 2024 γίνεται σε εποχή όπου ο Πόλεμος που ξεκίνησε στην Ουκρανία συνεχίζεται με αρκετές συνέπειες στις Ευρωπαϊκές Οικονομίες, κυρίως στο κόστος της ενέργειας, ωστόσο το μεγαλύτερο πρόβλημα για τον προϋπολογισμό του ΤΕΑΑΠΛ είναι οι συνέπειες του νέου Μίνι Ασφαλιστικού (Ν.5078/23) ο οποίος επιβάλλει φόρο στις Εφάπαξ παροχές.					
12	Ο Κλάδος Συνταξ/κών Παροχών αναφέρεται ως Εφάπαξ, και των Συμπλ/κών Παροχών ως Αλληλεγγύης					
13	Ο Κλ.Συμπλ/κών Παροχών (Αλληλεγγύης) έχει προβλεφθεί ότι θα μεταβάλλει την μηνιαία εισφορά κατά το Β Εξάμηνο του 2024 από 4,50 ευρώ σε 2,50 ευρώ (Απόφαση Γ.Σ. 2023)					
14	Τα ποσά έχουν υπολογισθεί σε Ευρώ					

ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ

2024

ΕΣΟΔΑ

Εισφορές		7.154.038,80
Αποδόσεις		1.504.917,23
Σύνολο	Εσόδων	8.658.956,03

ΕΞΟΔΑ

Θάνατοι, ΜΟΑ, Νοσήλεια		165.000,00
Εξαγορές από διαγραφές		3.003.579,22
Εξοδα Διαχείρισης		190.000,00
Σύνολο	Εξόδων	3.358.579,22

Αποτέλεσμα Οικονομικής Χρήσης 2024 5.300.376,80

Πλέον Προηγ. Υπόλ 31/12/2023 34.922.931,59

ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 31/12/2024 40.223.308,39

ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΛΑΔΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2024

			ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ	ΤΕΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
A.	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
	Εισροές	Εισφορών		395.029,59	
	Εισροές	Αποδόσεων		20.000,00	
	Εκροές	Δαπανών Ι.Κ.		-190.000,00	
	Διαφορά Εισροών-Εκροών		905.223,45	225.029,59	1.130.253,04
B.	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ (ΕΦΑΠΑΞ)				
	Εισροές	Εισφορών		6.498.999,21	
	Εισροές	Αποδόσεων		1.434.917,23	
	Εκροές	Διαγραφών		-3.003.579,22	
	Διαφορά Εισροών-Εκροών		32.274.478,06	4.930.337,21	37.204.815,27
Γ.	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ (ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ)				
	Εισροές	Εισφορών		260.010,00	
	Εισροές	Αποδόσεων		50.000,00	
	Εκροές	Παροχών		-165.000,00	
	Διαφορά Εισροών-Εκροών		1.743.130,00	145.010,00	1.888.140,00
					40.223.208,31