

ΤΕΑ ΠΦΣ

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. ΠΦΣ – Ν.Π.Ι.Δ.

ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 21 ΤΟΥ Ν.5078 /2023

Ημερομηνία Αναφοράς : 31/12/2024

Κράτος μέλος Τ.Ε.Α. : Ελλάδα

Αρμόδιες αρχές : Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Τράπεζα της Ελλάδος (ΔΕΙΑ)

Contents

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	1
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. ΠΦΣ – Ν.Π.Ι.Δ.	1
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 21 ΤΟΥ Ν.5078 /2023	1
Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης ΠΦΣ - Ν.Π.Ι.Δ.....	2

Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης ΠΦΣ - Ν.Π.Ι.Δ.

Σκοπός

Σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στα μέλη και τους δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος και ενδεικτικά των κινδύνων γήρατος, θανάτου και αναπηρίας. Η παροχή που χορηγείται, καταβάλλεται στα μέλη του Ταμείου εφάπαξ ή περιοδικώς. Μπορείτε να βρείτε το Καταστατικό του Ταμείου και τον Κανονισμό Λειτουργίας στο: <https://pfs.iorp-benefits.com/>.

Τρόπος Λειτουργίας - Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (Α.Σ.Λ.)

Το Ταμείο λειτουργεί με το κεφαλαιοποιητικό σύστημα καθορισμένων εισφορών (fully funded defined contribution).

Για καθένα από τα μέλη του Ταμείου δημιουργείται Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (εφεξής ΑΣΛ) στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο των εισφορών που έχει καταβάλει το μέλος, αφαιρουμένων των σχετικών κρατήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 42 για την κάλυψη του αποθεματικού εξόδων διοικητικής λειτουργίας του Ταμείου. Στις ανωτέρω καταβαλλόμενες εισφορές προστίθενται οι αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων (θετικές ή αρνητικές) μειούμενες κατά τα έξοδα επενδύσεων.

Ο λογαριασμός ρευστοποιείται όταν πρόκειται να καταβληθεί η εφάπαξ παροχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 36.

Για κάθε μέλος που αποχωρεί από το Ταμείο και επιλέγει να λάβει περιοδική παροχή μη εγγυημένη μεταβαλλόμενη σύνταξη αντί εφάπαξ παροχής, ο ΑΣΛ του θα μετατρέπεται με βάση τη διεθνή αναλογιστική πρακτική και τις εκάστοτε ισχύουσες δημογραφικές και οικονομικές συνθήκες στην αντίστοιχη παροχή. Οι όποιες σχετικές λεπτομέρειες θα περιλαμβάνονται σε σχετικό τεχνικό σημείωμα.

Το Ταμείο δημιουργεί αποθεματικό για την κάλυψη των εξόδων διοικητικής λειτουργίας του.

Το αποθεματικό αυτό σχηματίζεται από:

α) Ποσοστό 5,0 % επί των τακτικών και έκτακτων εισφορών των μελών του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών.

β) Κάθε άλλου είδους καταβολές προς το Ταμείο για την κάλυψη των εξόδων διοικητικής λειτουργίας.

Για τα δύο πρώτα οικονομικά έτη λειτουργίας του Ταμείου, ο Πανελλήνιος Φαρμακευτικός Σύλλογος δεσμεύεται για την κάλυψη του όποιου χρηματοδοτικού κενού προκύψει μετά και τη χρήση του Αποθεματικού, όσον αφορά τα έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας.

Τα έξοδα επενδύσεων του Ταμείου, το κόστος θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων του Ταμείου, δεν περιλαμβάνονται στις ως άνω δαπάνες λειτουργίας και βαρύνουν τις αποδόσεις τους.

Το Ταμείο δεν παρέχει κάποια εγγύηση βιομετρικού κινδύνου (γήρανση του πληθυσμού, μακροζωία), ούτε χρηματοοικονομικού (επενδυτικού) κινδύνου.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις εισφορές, βρίσκονται στα άρθρα 30-34 του Καταστατικού του Ταμείου.

Πόροι του Τ.Ε.Α. INTRUM

Πόροι του Ταμείου είναι:

- Τακτικές μηνιαίες εισφορές των ασφαλισμένων.
- Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων.
- Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.
- Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την **Τράπεζα της Ελλάδος** και την **Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων**, ο νόμος 5078/2023 ορίζει τα εξής όρια εισφορών για τα ΤΕΑ:

1. Όριο εισφοράς εργοδότη

- **Μέγιστο ποσοστό:** 25% επί των αποδοχών του εργαζομένου.
- Το ποσοστό αυτό αφορά **εισφορές που καταβάλλονται από τον εργοδότη** προς το ΤΕΑ για λογαριασμό του εργαζομένου.

2. Όριο εισφοράς εργαζομένου

- **Μέγιστο ποσοστό:** 1% επί των αποδοχών του εργαζομένου.
- Πρόκειται για **προαιρετική εισφορά** του εργαζομένου στο ΤΕΑ.

3. Ανώτατο ποσό εισφοράς

- Το **ανώτατο ποσό εισφοράς** που μπορεί να αναγνωριστεί φορολογικά δεν πρέπει να υπερβαίνει τις **20.000 ευρώ ετησίως** για κάθε ασφαλισμένο.

Οι παραπάνω προβλέψεις βασίζονται στο **Άρθρο 49 του Ν.5078/2023**, το οποίο ενσωματώνει την ευρωπαϊκή οδηγία **IORP II (2016/2341)** για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά σχήματα.

Τέλος, σημειώνεται ότι από 1η Ιανουαρίου 2025, τα όρια αυτά ισχύουν για όλες τις εισφορές που καταβάλλονται στα ΤΕΑ και αναγνωρίζονται φορολογικά.

Παροχές (Υψος & Προϋποθέσεις)

Κάθε μέλος του Ταμείου δικαιούται να λάβει είτε:

- A.** εφάπαξ παροχή, είτε
- B.** περιοδική, μεταβαλλόμενη μη εγγυημένη σύνταξη από το Ταμείο

A. Εφάπαξ Παροχή

1. Κάθε μέλος του Ταμείου δικαιούται να λάβει την εφάπαξ παροχή, εφόσον συντρέχει στο πρόσωπό του οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες στην κείμενη νομοθεσία ελάχιστες προϋποθέσεις και ειδικότερα:

α) τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή

β) την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., όπως το ελάχιστο αυτό ηλικιακό όριο διαμορφώνεται κάθε φορά για τη λήψη πλήρους σύνταξης από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή

γ) την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών με τουλάχιστον είκοσι (20) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., ή ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης, αν η εργασιακή σχέση τερματίζεται λόγω οικειοθελούς αποχώρησης με τη σύμφωνη γνώμη του εργοδότη, ή

δ) τον τερματισμό της εργασιακής σχέσης χωρίς τη βούληση του εργαζομένου.

2. Σε περίπτωση θανάτου του μέλους, η παροχή καταβάλλεται στο δικαιούχο, ο οποίος είναι το πρόσωπο ή πρόσωπα που έχουν εγγράφως ορισθεί από αυτόν κατά την εγγραφή του στο Ταμείο. Το μέλος μπορεί οποτεδήποτε και χωρίς την συγκατάθεση του δικαιούχου που είχε ορίσει, να μεταβάλει το δικαιούχο με σχετική έγγραφη γνωστοποίηση στο Μητρώο του Ταμείου. Σε περίπτωση που έχουν προσδιορισθεί περισσότεροι από ένας δικαιούχοι και στον προσδιορισμό αυτό το μέλος δεν έχει καθορίσει τα αντίστοιχα μερίδιά τους, οι δικαιούχοι θα

λάβουν το ποσό καλύψεώς τους σε ίσα μερίδια. Αν οποιοσδήποτε δικαιούχος αποβιώσει πριν από το μέλος, το δικαίωμά του παύει να υπάρχει και το μερίδιο μοιράζεται σε ίσα μερίδια στους υπόλοιπους επιζώντες δικαιούχους του μέλους, εκτός αν το μέλος, κατά τον προσδιορισμό του δικαιούχου αυτού, έχει καθορίσει εγγράφως διαφορετικά. Αν το μέλος αποβιώσει και δεν υπάρχει δικαιούχος, το ποσό της εφάπαξ παροχής θα καταβάλλεται στους νόμιμους κληρονόμους του, σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

3. Μέλη που συμπληρώνουν την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών ή των πενήντα πέντε (55) ετών με τουλάχιστον είκοσι (20) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α. και συνεχίζουν να απασχολούνται δύνανται να λάβουν, κατόπιν αιτήσεώς τους, ως προκαταβολή, το πενήντα τοις εκατό (50%) της αξίας του λογαριασμού τους κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης. Το εναπομένον ποσό της συνταξιοδοτικής παροχής παραμένει στον λογαριασμό τους, όπου συνεχίζουν να καταβάλλονται οι σχετικές εισφορές, προκειμένου να λάβουν μελλοντική συνταξιοδοτική παροχή. Η ευχέρεια αυτή παρέχεται σε όποιο μέλος δεν έχει κάνει χρήση της δυνατότητας της παρ. 4 του παρόντος άρθρου και δεν έχει συνταξιοδοτηθεί από τον κύριο φορέα ασφάλισης.

4. Πρόωρη λήψη συνταξιοδοτικής παροχής δύναται να αποδοθεί, εφόσον έχουν διανυθεί τουλάχιστον δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α. και δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις λήψης προκαταβολής της παρ. 3 του παρόντος άρθρου. Η ως άνω πρόβλεψη δεν είναι ασύμβατη με τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους. Η πρόωρη λήψη του καταβάλλεται άπαξ και δεν δύναται να υπερβαίνει το πενήντα τοις εκατό (50%) της αξίας του λογαριασμού του μέλους κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης

Σε κάθε μέλος που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 35 του παρόντος Καταστατικού, απονέμεται εφάπαξ παροχή ανάλογη με το κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον Ατομικό του Συνταξιοδοτικό Λογαριασμό από τις τακτικές και έκτακτες εισφορές του, καθώς και τις αντίστοιχες αποδόσεις των επενδύσεων μειωμένες κατά τα έξοδα επενδύσεων, αφαιρουμένων των ποσών για το αποθεματικό εξόδων διοικητικής λειτουργίας.

Β. Περιοδική, Μεταβαλλόμενη Μη Εγγυημένη Σύνταξη

1. Κάθε μέλος του Ταμείου δικαιούται να λάβει περιοδική, μεταβαλλόμενη μη εγγυημένη σύνταξη από το Ταμείο, υπό τις ίδιες προϋποθέσεις που αναφέρονται στις παρ. 1 του άρθρου 35.

2. Σε περίπτωση θανάτου του μέλους, δικαιούχος της παροχής του μέλους, είναι το πρόσωπο ή πρόσωπα που έχουν εγγράφως ορισθεί από αυτόν κατά την εγγραφή του στο Ταμείο. Το μέλος μπορεί οποτεδήποτε και χωρίς την συγκατάθεση του δικαιούχου που είχε ορίσει, να μεταβάλει το δικαιούχο με σχετική έγγραφη γνωστοποίηση στο Μητρώο του Ταμείου. Σε περίπτωση που

έχουν προσδιορισθεί περισσότεροι από ένας δικαιούχοι και στον προσδιορισμό αυτό το μέλος δεν έχει καθορίσει τα αντίστοιχα μερίδιά τους, οι δικαιούχοι θα λάβουν το ποσό καλύψεώς τους σε ίσα μερίδια. Αν οποιοσδήποτε δικαιούχος αποβιώσει πριν από το μέλος, το δικαίωμά του παύει να υπάρχει και το μερίδιο μοιράζεται σε ίσα μερίδια στους υπόλοιπους επιζώντες δικαιούχους του μέλους, εκτός αν το μέλος, κατά τον προσδιορισμό του δικαιούχου αυτού, έχει καθορίσει εγγράφως διαφορετικά. Αν το μέλος αποβιώσει και δεν υπάρχει δικαιούχος, το ποσό της παροχής θα καταβάλλεται στους νόμιμους κληρονόμους του, σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

3. Το ποσό της καταβαλλόμενης περιοδικής μεταβαλλόμενης μη εγγυημένης παροχής από το Ταμείο διαμορφώνεται ξεχωριστά ανά μέλος με βάση δική του ατομική δήλωση, για το ύψος της επιθυμητής μηνιαίας σύνταξης κατά τη έναρξη συνταξιοδότησης του και επανακαθορίζεται ανά τριετία πάλι με δική του συμπληρωματική δήλωση. Η Αναλογιστική Υπηρεσία του Ταμείου θα παρέχει σε ετήσια βάση ενδεικτικούς πίνακες υπολογισμών μετατροπής (ποσά ΑΣΛ σε ποσά μηνιαίας σύνταξης) προκειμένου να υποβοηθά τα μέλη στη λήψη της απόφασής τους για το ύψος της επιθυμητής καταβαλλόμενης μηνιαίας σύνταξης. Σε κάθε περίπτωση, όταν το ύψος του ΑΣΛ καταστεί μικρότερο από 5.000 ευρώ, τότε σταματά η διαδικασία επανυπολογισμού της σύνταξης, λήγει η περίοδος συνταξιοδότησης και καταβάλλεται το υπόλοιπο του ΑΣΛ στον συνταξιούχο.

4. Η παροχή αυτή καταβάλλεται στο μέλος, το πρώτο δεκαήμερο κάθε μήνα.

5. Κάθε μέλος που λαμβάνει περιοδική μεταβαλλόμενη μη εγγυημένη παροχή, θα συμμετέχει στην επιτευχθείσα θετική ή αρνητική απόδοση του συνόλου των αποθεματικών του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, καθώς και στα έξοδα λειτουργίας του Ταμείου.

6. Σε περίπτωση θανάτου του μέλους, το Ταμείο παύει να χορηγεί μεταβαλλόμενη μη εγγυημένη παροχή και αποδίδει στον ή στους δικαιούχους, το υπόλοιπο του ύψους του ΑΣΛ του μέλους, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί τη στιγμή του θανάτου του μέλους.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις παροχές, βρίσκονται στα άρθρα 35-39 του Καταστατικού του Ταμείου.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το νέο Νόμο Ν.5078/2023, που βρίσκεται σε ισχύ από 01.01.2024 και το Αρ. 13, Παρ.1 σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της παροχής αναφέρεται ότι:

1. Τα Τ.Ε.Α. προβλέπουν στο καταστατικό της, ως ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής:

α) τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή

β) την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., της το ελάχιστο αυτό ηλικιακό όριο διαμορφώνεται κάθε φορά για τη λήψη πλήρους σύνταξης από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή

γ) την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών με τουλάχιστον είκοσι (20) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., ή ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης αν η εργασιακή σχέση τερματίζεται λόγω οικειοθελούς αποχώρησης με τη σύμφωνη γνώμη του εργοδότη, ή

δ) τον τερματισμό της εργασιακής σχέσης χωρίς τη βούληση του εργαζομένου.

Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να προβλέπουν στο καταστατικό της αυστηρότερες από της ως άνω προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής.

Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους

Δεν δίνεται στα μέλη η δυνατότητα να επιλέξουν επενδυτική στρατηγική. Μελλοντικά, ανάλογα με τους στόχους του ΤΕΑ, ενδεχομένως να συμπεριληφθεί και αυτή η δυνατότητα

Δήλωση περί μη εγγύησης παροχών

Όπως προαναφέρθηκε, δεν παρέχεται καμία εγγύηση, για το ύψος των παροχών με βάση το συγκεκριμένο συνταξιοδοτικό καθεστώς. Τα συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών προστατεύονται μέσω της συνετής στρατηγικής επενδύσεων του Ταμείου.

Το Ταμείο εφαρμόζει συντηρητική στρατηγική επενδύσεων με βάση το Ν. 5078/2023 και τις σχετικές αποφάσεις, όπως εκάστοτε ισχύουν κάθε φορά.

Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α.

Έτος

Ετησιοποιημένη Απόδοση

2025

:

Πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.

Τέλος εγγραφής :

Χωρίς Κόστος

Ετήσιο κόστος διαχείρισης :

Χωρίς Κόστος

Κόστος επενδύσεων και θεματοφυλακής :

έως 0,60% επί του ατομικού λογαριασμού

Παραδείγματα ύψους Συνταξιοδοτικής Παροχής από το ΤΕΑ						
Παράδειγμα με 50 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 12 φορές ετησίως						
	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο ΤΕΑ	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	9,706	10,486	11,349	44	48	52
20	13,278	14,740	16,415	61	68	75
25	17,034	19,441	22,300	78	89	102
30	20,981	24,636	29,137	96	113	133
35	25,132	30,377	37,078	115	139	170
40	29,495	36,722	46,303	135	168	212
Παράδειγμα με 75 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 12 φορές ετησίως						
	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο ΤΕΑ	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	14,559	15,728	17,023	67	72	78
20	19,917	22,110	24,623	91	101	113
25	25,550	29,162	33,451	117	134	153
30	31,472	36,954	43,705	144	169	200
35	37,697	45,566	55,617	173	209	255
40	44,242	55,083	69,454	203	252	318
Παράδειγμα με 100 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 12 φορές το ετησίως						
	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο ΤΕΑ	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	19,411	20,971	22,697	89	96	104
20	26,556	29,480	32,830	122	135	150
25	34,067	38,882	44,601	156	178	204
30	41,963	49,273	58,274	192	226	267
35	50,263	60,755	74,156	230	278	340
40	58,989	73,444	92,606	270	336	424

Παραδοχές: Ράντες Ζωής 1.3% ΕΑΑ για τον υπολογισμό της επικουρικής σύνταξης (2021-2026).

Ηλικία Συνταξιοδότησης: 67 έτη με αντίστοιχη ράντα ζωής 18,192 έτη.

Τα ανωτέρω σενάρια βασίζονται στις παραδοχές και οι εκτιμήσεις αυτές ενέχουν ορισμένο βαθμό αβεβαιότητας. Σε κάθε περίπτωση όμως μπορούν να αποτελέσουν μια ενδεικτική εικόνα για την εκτιμώμενη μελλοντική παροχή που αναμένεται να λάβει το μέλος, όταν αυτό φθάσει στην ηλικία λήψης της παροχής, με βάση τις συγκεκριμένες προαναφερθείσες παραδοχές.