



ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΈΚΘΕΣΗ Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α. 31/12/2010

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της παρούσης είναι η αναλογιστική έκθεση των δεδομένων του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελληνικού Τμήματος Διεθνούς Ενώσεως Αστυνομικών (Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.) για την υπερδωδεκάμηνη οικονομική χρήση 2009 - 2010 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2010), σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 9 της Υ.Α. Φ. Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003.

Το Ταμείο, κλείνοντας την 1η οικονομική/διαχειριστική του χρήση (04/09/2009 μέχρι 31/12/2010), 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 συνάρτηση με την ηλικία του μέλους) σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής αναπηρίας.

Το Ταμείο έχει σχηματίσει κατά την 31/12/2010 αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους 6.267.212,16€ και αποθεματικά κλάδου αλληλεγγύης ύψους 179.545,84€ (βάσει λογιστικών καταχωρημένων μεγεθών).

Το Ταμείο, κατά την 31/12/2010 και με δεδομένη την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητάς του, έχει κατορθώσει να καλύψει τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας του με τον τρόπο που αναλυτικά παρατίθεται στην 3η ενότητα (παρ.3.3) της παρούσης, δίχως να επιβαρύνει τις συσσωρευμένες καταβληθείσες εισφορές των μελών του. Παραταύτα, εξαιτίας του γεγονότος ότι βρίσκεται στα πρώτα έτη της λειτουργίας του, το Ταμείο παραμένει εκτεθειμένο στον κίνδυνο των εξόδων (στον κίνδυνο δηλ. οι λειτουργικές δαπάνες να υπερβαίνουν τα αντίστοιχα προς κάλυψη έσοδα), ενώ παράλληλα προτείνεται στενή παρακολούθηση της πορείας των ΙΚ για την επόμενη τουλάχιστον 2ετία - 4ετία.



Κατά τους 16 πρώτους μήνες λειτουργίας του Ταμείου, τα περιουσιακά στοιχεία του κλάδου εφάπαξ και αλληλεγγύης του Ταμείου αποτελούνται από τραπεζικές καταθέσεις όψεως.

Σημειώνεται τέλος ότι προτείνεται η δημιουργία επενδυτικής στρατηγικής όπως περιγράφεται στο Ν.3586/2007 και στις συναφείς Υπουργικές Αποφάσεις, ο οποίος ας σημειωθεί, δεν είναι δεσμευτικός για το Ταμείο. Επισημαίνεται μεταξύ άλλων, ότι η επενδυτική πολιτική θα πρέπει να λάβει υπόψη της όλους τους παράγοντες της σύγχρονης θεωρίας (αλλά και πρακτικής) διαχείρισης χαρτοφυλακίου, σε ευρύτερη συνεργασία με τους αναλογιστές και τους λοιπούς εξειδικευμένους συμβούλους του Ταμείου.

B. Μαργιός

Αναλογιστής (M.A.S.) – Οικονομολόγος (B.E.)





ΕΝΟΤΗΤΑ 1Η: ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Ε.Τ.Δ.Ε.Α.

1.1 Εισαγωγή

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελληνικού Τμήματος Διεθνούς Ενώσεως Αστυνομικών (Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.) 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 2010 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2010), σύμφωνα με τα άρθρα 2 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 σκιαγράφηση των σημαντικότερων κινδύνων του Ταμείου), κατά την 31/12/2010.

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 ενεργεια αστυνομικοί - μέλη και μη μέλη του Ελληνικού Τμήματος της Δ.Ε.Α. όπως και κάθε εργαζόμενος στο αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας.

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.

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 αστυνομικός 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. 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. 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 εκατό (500) ΕΥΡΩ. 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 ανωτάτου 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 μεταβάλει το ύψος της μηνιαίας εισφοράς που καταβάλει στον κλάδο εφάπαξ του Ταμείου, υπό τον περιορισμό του εκάστοτε ισχύοντος κατωτάτου και ανωτάτου 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 ΥφΥφυπουργού 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 97,5% μεταφέρεται στη διαχειριστική εταιρεία και πιστώνεται στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που την κατέβαλλε. Το υπόλοιπο 2,5% 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 1% 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 τοποθέτησεως 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 ή του θανάτου καθορίζεται στα 14.000 ΕΥΡΩ.

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 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)

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. - Σημαντικότεροι Κίνδυνοι που αναλαμβάνονται κατά τη λειτουργία του Ταμείου

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. Ας σημειωθεί ότι τουλάχιστον για τα πρώτα δύο έτη λειτουργίας του Ταμείου ο κλάδος αλληλεγγύης δεν αποδίδει αποζημιώσεις, στο πλαίσιο των προϋποθέσεων του άρθρου 35 του καταστατικού.
- Τα ίδια κεφάλαια του Ταμείου τα οποία διατίθενται αποκλειστικά για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας, σχηματίζονται από το προβλεπόμενο 2,5% (στο άρθρο 23 παρ. Γ' του καταστατικού) επί της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους για τον κλάδο εφάπαξ, από το προβλεπόμενο 1% (στο άρθρο 29 του καταστατικού) επί της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους για τον κλάδο αλληλεγγύης, καθώς και από τα δικαιώματα εγγραφής (20€).

Στο πλαίσιο της σκιαγράφησης των κινδύνων που μπορεί να αντιμετωπίζει ένα επαγγελματικό ταμείο, με βάση τα ανωτέρω και τις καταστατικές διατάξεις, επισημαίνονται στην παρούσα οι ακόλουθοι σημαντικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το συγκεκριμένο Ταμείο¹ (η παρακάτω αναφορά δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ότι εξαντλεί πλήρως το θέμα):

(α) Ένας από τους σημαντικότερους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Ταμείο κατά το κλείσιμο της οικονομικής χρήσης (31/12/2010) είναι ο κίνδυνος των εξόδων και συγκεκριμένα η πιθανότητα οι προβλεπόμενες εισροές για το σχηματισμό των Ιδίων Κεφαλαίων (δηλ. 2,5% επί

¹ Οι κίνδυνοι θα πρέπει να σκιαγραφηθούν ώστε να υπάρχει η δυνατότητα ποιοτικής και ποσοτικής διασάφησης τους, με στόχο την επαρκή διαχείρισή τους (στο πλαίσιο ενός ολοκληρωμένου και εξελισσόμενου προγράμματος διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου).



της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους για τον κλάδο εφάπαξ συν 1% επί της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους για τον κλάδο αλληλεγγύης συν το ποσό των εισφορών εγγραφής 20€) να αποδειχτούν ανεπαρκείς ως προς τις πραγματικές εκροές των λειτουργικών εξόδων των πρώτων ετών λειτουργίας (οπότε και οι διαχειριστικές εκροές είναι σημαντικές ενώ το πλήθος των μελών αντιστρόφως ανάλογα χαμηλό). Ας σημειωθεί ότι ο κίνδυνος αυτός (όπως π.χ. και ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του κλάδου εφάπαξ), αναλαμβάνεται, με βάση τη λειτουργική δομή του Ταμείου, από τα ίδια τα μέλη του Ταμείου.

(β) ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του Κλάδου Εφάπαξ του Ταμείου, ο οποίος, με βάση τις καταστατικές του διατάξεις, ομοίως αναλαμβάνεται από τα μέλη του Ταμείου. Στον κίνδυνο αυτό συμπεριλαμβάνεται πλήθος λοιπών 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 του Ταμείου, με αποτέλεσμα τη μη προσέλκυση ικανοποιητικού αριθμού νέων μελών και την αύξηση των διαγραφών των ήδη ασφαλισμένων μελών.

(γ) ο λειτουργικός κίνδυνος. 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 όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του. Στην τελευταία αυτή κατηγορία εντάσσεται και το ενδεχόμενο ερμηνευτικής απόκλισης σημαντικών καταστατικών διατάξεων του Ταμείου. Η ύπαρξη λειτουργικών κινδύνων και η δημιουργία ειδικότερα ανεπαρκούς πλαισίου ελέγχου πιθανών καταστατικών αποκλίσεων, ενδέχεται να επιφέρει ουσιαστικά προβλήματα στην ομαλή και σε βάθος χρόνου απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου.

**ΕΝΟΤΗΤΑ 2Η: ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του ΤΕΑΕΤΔΕΑ (πηγή: λογιστήριο και μηχανογράφηση Ταμείου) κατά την 31η/12/2010, το Ταμείο είχε 3.303 μέλη.

Πίνακας 1: Πλήθος ανδρών – γυναικών και μέση ηλικία αντίστοιχα για τον ενεργό πληθυσμό κατά την 31/12/2010

	Πλήθος	Ποσοστό	Μ.Ο. Ηλικίας
Άνδρες	3.283	99,40%	40,29
Γυναίκες	20	0,60%	35,4
Σύνολο	3.303	100%	40,26

Στο πίνακα 2 που ακολουθεί παρουσιάζεται η πληθυσμιακή κινητικότητα του ταμείου από την ημερομηνία λειτουργίας του 1/12/2009 μέχρι την 31/12/2010.

	Πλήθος
Νέες Εγγραφές 2010	205
Νέες Εγγραφές την 1/12/2009	285
Διαγραφές 1/12/2009 – 31/12/2010	812
Ενεργός πληθυσμός την 31/12/2010	3.303

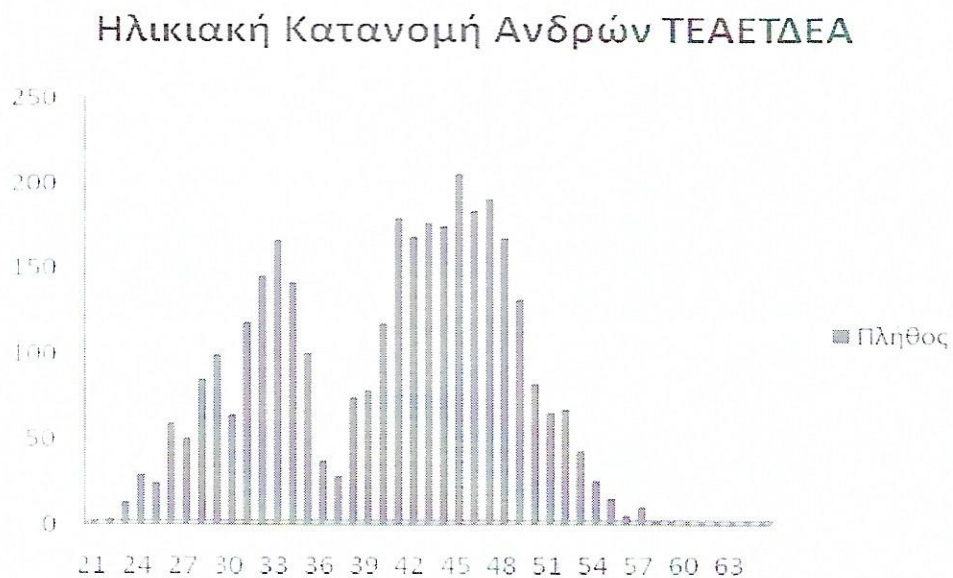
Παρατήρηση επί του πίνακα 2:

Από τις 812 αποχωρήσεις μελών κατά την υπερδωδεκάμηνη χρήση 04/09/2009 – 31/12/2010, οι 60, είναι αποχωρήσεις (εξαγορές) σύμφωνα με το άρθρο 26 του καταστατικού [μέλη τα οποία προήλθαν από το παλαιό ΛΑΜΔΕΑ, συμπλήρωσαν το 50 έτος της ηλικίας τους και έχουν 1 έτος στο ΤΕΑΕΤΔΕΑ(άρθρο 21 του καταστατικού)].

Στα γραφήματα που ακολουθούν παρουσιάζονται η ηλικιακή κατανομή ανδρών και γυναικών του ενεργού πληθυσμού του Ταμείου.



Γράφημα 1: Ηλικιακή Κατανομή Ανδρών ΤΕΑΕΤΔΕΑ την 31/12/2010



Γράφημα 2: Ηλικιακή Κατανομή Γυναικών ΤΕΑΕΤΔΕΑ την 31/12/2010





Στους πίνακες 3 και 4 που ακολουθούν παρουσιάζονται στοιχεία για τις μηνιαίες εισφορές των μελών και την κατανομή αυτών αντίστοιχα.

Πίνακας 3:

	Ποσό σε Ευρώ
Μέση Μηνιαία Εισφορά	35
Ελάχιστη Μηνιαία Εισφορά	30
Μέγιστη Μηνιαία Εισφορά	200

Πίνακας 4: Κατανομή των μηνιαίων εισφορών των μελών του Ταμείου κατά την 31/12/2010.

Μηνιαία Εισφορά (σε €)	Πλήθος
30	2.623
35	3
40	176
45	1
50	356
55	1
60	51
70	11
80	10
90	4
100	59
130	1
180	1
200	2



ΕΝΟΤΗΤΑ 3Η: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ (στοιχεία λογιστηρίου)

3.1 Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Εφάπαξ και Αλληλεγγύης

Σύμφωνα με τα στοιχεία του ισολογισμού κατά την 31/12/2010 και συγκεκριμένα:

- της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης για τον **Κλάδο Εφάπαξ:**

	2010
Καταβληθείσες εισφορές στον κλάδο Εφάπαξ	<u>6.418.069,28</u>

- της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης για τον **Κλάδο Αλληλεγγύης:**

	2010
Καταβληθείσες εισφορές στον κλάδο Αλληλεγγύης	<u>179.803,80</u>

Ειδική Επισήμανση:

Στο σημείο αυτό θα πρέπει να επισημανθεί ότι με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, δεν δίνεται η δυνατότητα σε μέλος να παραμένει ασφαλισμένος στον Κλάδο Εφάπαξ και όχι ταυτόχρονα και στον Κλάδο Αλληλεγγύης.



3.2 Ανάλυση Αποθεμάτων

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

Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ 1/12/2009	0,00
Καταβλ. Εισφορές Εφάπαξ Ατομικών Λογ/σμών	6.418.069,28
Παροχές κλάδου Εφάπαξ (εξαγορές, άρθρο 26 καταστατικού)	-162.323,57
Έσοδα Επενδύσεων	11.546,45
Έξοδα Επενδύσεων	-80,00
Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ 31/12/2010	6.267.212,16

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

Αποθεματικά Κλάδου 1/12/2009	0,00
Καταβλ. Εισφορές Αλληλεγγύης Ατομικών Λογ/σμών	179.803,80
Παροχές κλάδου Αλληλεγγύης	-460,00
Έσοδα Επενδύσεων	348,28
Έξοδα Επενδύσεων	-0,00
Αποθεματικά Κλάδου 31/12/2010	179.692,08

Σημείωση:

Ποσό ίσο με € **34.969,25** διακρατείται ως περιθώριο φερεγγυότητας του κλάδου αλληλεγγύης σύμφωνα με το 7 του Ν. 3229/2002.

3.3 Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων

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

Πίνακας 1:

(όλα τα ποσά είναι σε €)

Έτος	Καταβεβλημένα Έσοδα προς κάλυψη Λειτουργικών Εξόδων	Καταβεβλημένα Έξοδα για τη λειτουργία του Ταμείου	Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα	Ίδια Κεφάλαια
2010	100.104,24	-26.407,93	0,00	
31/12/2010	100.104,24	-26.407,93		73.858,40



(β) Κλάδος αλληλεγγύης: Στον ακόλουθο πίνακα 2 παρατίθεται ανάλυση της κίνησης του λογαριασμού Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων Ταμείου (βάσει του άρθρου 42 του καταστατικού):

Πίνακας 2:

(όλα τα ποσά είναι σε €)

Έτος	Καταβεβλημένα Έσοδα προς κάλυψη λειτουργικών Εξόδων	Καταβεβλημένα Έξοδα για τη λειτουργία του Ταμείου	Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα	Ίδια Κεφάλαια
2010	1.816,20	-1.962,36	0,00	
31/12/2010	1.816,20	-1.962,36		-146,16

3.4 Αντιλογισμός Περιουσιακών Στοιχείων – Μαθηματικών Αποθεμάτων

α) Κλάδος Εφάπαξ:

Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου, με βάση τον ισολογισμό του Κλάδου Εφάπαξ, έχουν ως ακολούθως (€):

Ταμείο	10.337,31
Καταθέσεις Όψεως και Προθεσμίας	6.710.222,04
Απαιτήσεις	109.153,74
Σύνολο Διαθεσίμων Περιουσιακών Στ.	6.829.713,11
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς Τρίτους	(180.391,84)
Ίδια Κεφάλαια	73.858,40
Σύνολο «καθαρών» περιουσιακών στοιχείων	6.723.179,65

Κατ' επέκταση, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων στον Κλάδο Εφάπαξ σε σχέση με τα μαθηματικά αποθέματα έχει ως ακολούθως:

Κλάδος Εφάπαξ (€):

Ενεργητικό	Παθητικό
Σύνολο Διαθεσίμων Περιουσιακών Στοιχείων 6.723.179,65	Σύνολο Μαθηματικών Αποθεματικών 6.341.070,56



β) Κλάδος Αλληλεγγύης:

Η αντίστοιχη ανάλυση που αφορά στον Κλάδο Αλληλεγγύης έχει ως ακολούθως:

Χρεώστες Διάφοροι (κλάδος εφάπαξ)	194.161,92
Έσοδα Χρήσης Εισπρακτέα	0,00
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	0,00
Σύνολο Διαθεσίμων Περιουσιακών Στ.	194.161,92

Κλάδος Αλληλεγγύης (€):

Ενεργητικό	Παθητικό
Σύνολο Διαθεσίμων Περιουσιακών Στοιχείων 194.161,92	Σύνολο Μαθηματικών Αποθεματικών 179.545,84



ΕΝΟΤΗΤΑ 5Η: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

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

Από την ανωτέρω ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου κατά την 31/12/2010 τόσο για τον Κλάδο Εφάπαξ, όσο και για τον Κλάδο Αλληλεγγύης, θα θέλαμε να επισημάνουμε τα ακόλουθα:

- Το Ταμείο, κλείνοντας την 1η οικονομική/διαχειριστική του χρήση, αντιμετώπισε επιτυχώς τον κίνδυνο της υπέρβασης των λειτουργικών του δαπανών (τον κίνδυνο δηλαδή τα λειτουργικά του έξοδα να υπερβαίνουν τα καταστατικά του έσοδα). Εξαιτίας όμως του γεγονότος ότι βρίσκεται στα πρώτα έτη λειτουργίας του, εξακολουθεί να παραμένει εκτεθειμένο στον κίνδυνο των εξόδων και θα πρέπει να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στον κίνδυνο της υπέρβασης των λειτουργικών δαπανών και για τα επόμενα 2 ως 4 έτη. Επισημαίνεται ότι η δημιουργία ισχυρών (πλεονασματικών) Ιδίων Κεφαλαίων περνά μέσω ενός πλαισίου αυστηρής παρακολούθησης των εξόδων, ενίσχυσης των εσόδων και διαρκούς προσπάθειας προσέλκυσης νέων μελών και παράλληλης μείωσης των διαγραφών.
- Το Ταμείο, κατά την 31/12/2010 και με δεδομένη την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητάς του, έχει κατορθώσει να καλύψει τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας του με τον τρόπο και ως αναλυτικά παρατέθηκε στην 3η ενότητα (παρ.3,3) ανωτέρω, δίχως να επιβαρύνει τις συσσωρευμένες καταβληθείσες εισφορές των μελών του. Όπως είναι προφανές, η δημιουργία Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη των λειτουργικών εξόδων και η συνακόλουθη ομαλοποίηση της αντιμετώπισης των αντίστοιχων εξόδων, εξαρτάται άμεσα και από την αύξηση των νέων μελών και την καταβολή εκ μέρους όλων των μελών (νέων και ήδη εγγεγραμμένων) των εισφορών τους καθώς και από πιθανή ενίσχυση του ποσοστού των εισφορών που τα σχηματίζει.
- τα περιουσιακά στοιχεία του κλάδου εφάπαξ και αλληλεγγύης του Ταμείου αποτελούνται αποκλειστικά από καταθέσεις όψεως.