



# ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΈΚΘΕΣΗ Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ. 31/12/2013

## ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ

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 2013 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2013), σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 9 της Υ.Α. Φ. Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003.

Το Ταμείο, κλείνοντας την 4η οικονομική/διαχειριστική του χρήση (01/01/2013 μέχρι 31/12/2013), 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 31/12/2013 αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους € 8.671.686,09 και αποθεματικά κλάδου αλληλεγγύης ύψους € 366.806,54 (βάσει λογιστικών καταχωρημένων μεγεθών).

Το Ταμείο, κατά την 31/12/2013 και με δεδομένη την παραδοχή της συνεχιζόμενης θα πρέπει να σημειωθεί ότι για το 2013 υπήρξε τρέχουσα ανισορροπία (έλλειμμα) μεταξύ εσόδων και λειτουργικών δαπανών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου, γεγονός που συνεχίστηκε για τρίτη οικονομική χρήση αφού και το 2011 και το 2012 είχε παρατηρηθεί ελλειμματικό αποτέλεσμα μεταξύ εσόδων και λειτουργικών δαπανών. Στο σημείο αυτό, θα πρέπει να τονιστεί ότι το Ταμείο στην οικονομική χρήση του 2012, προέβει σε αναλογιστική μελέτη προκειμένου να εξεταστούν σενάρια για την αντιμετώπιση του ελλείμματος που παρατηρείται μεταξύ εσόδων και λειτουργικών δαπανών, που σε μεγάλο βαθμό οφείλεται και στην τρέχουσα ύφεση της οικονομίας της χώρας μας.



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

Σημειώνεται τέλος 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.

Β. Μαργιός

Αναλογιστής (Μ.Α.Σ.) – Οικονομολόγος (Β.Ε.)



## **ΕΝΟΤΗΤΑ 1Η: ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ 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 2013 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2013), 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 σκιαγράφηση των σημαντικότερων κινδύνων του Ταμείου), κατά την 31/12/2013.

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 περιθαλψης.

#### 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. 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 αρ. 12 του Ν.3385/2005 και όπως εκάστοτε ισχύει, κατ' εφαρμογή της Φ.Ε.Π.Α. 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 98,5% μεταφέρεται στη διαχειριστική εταιρεία και πιστώνεται στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που την κατέβαλλε. Το υπόλοιπο 1,5% 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 τοποθετήσεως 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 Περιθαλψης)



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)

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

B. 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. - 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 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. Παρ'όλα αυτά οι λειτουργικές δαπάνες αυξήθηκαν μέσα στο έτος κατά 16,5% σε σχέση με το 2013 με αποτέλεσμα να υπερβούν τα καταστατικά έσοδα για την κάλυψη των ιδίων κεφαλαίων.

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 Ταμείο<sup>1</sup> (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 (31/12/2013) 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 (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. Η ύπαρξη λειτουργικών κινδύνων και η δημιουργία ειδικότερα ανεπαρκούς πλαισίου ελέγχου, ενδέχεται να επιφέρει ουσιαστικά προβλήματα στην ομαλή και σε βάθος χρόνου απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου.

---

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



## ΕΝΟΤΗΤΑ 2Η: ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του ΤΕΑΕΤΔΕΑ (πηγή: λογιστήριο και μηχανογράφηση Ταμείου) κατά την 31/12/2013, έχουμε τα ακόλουθα στοιχεία.

Πίνακας 1:

Έτος	Πλήθος			
	Άντρες	Γυναίκες	Σύνολο	% Μεταβολής
2010	3.369	53	3.422	0,0%
2011	3.138	63	3.201	-6,5%
2012	2.974	52	3.026	-5,5%
2013	2.876	55	2.931	-3,1%

Πίνακας 2: Εγγραφές-Διαγραφές Μελών

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

Από τον ανωτέρω πίνακα παρατηρείται μία αύξηση των εγγραφών των μελών, παρόλα αυτά όμως ο αριθμός των αποχωρήσεων παραμένει σχεδόν σταθερός.

Πίνακας 3: Κατανομή Ανδρών - Γυναικών

Έτος	Ποσοστό		
	Άντρες	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%

Πίνακας 4: Μέση Ηλικία Μελών

Έτος	Μ.Ο.Ηλικίας		
	Άντρες	Γυναίκες	Σύνολο
2012	42,00	37,00	41,91
2013	41,61	36,00	41,51



Πίνακας 5: Μέση Προϋπηρεσία Μελών

<b>Πληθυσμός</b>	<b>Μέση Υπηρεσία</b>
Άντρες	3,86
Γυναίκες	3,32
<b>Σύνολο</b>	<b>3,85</b>

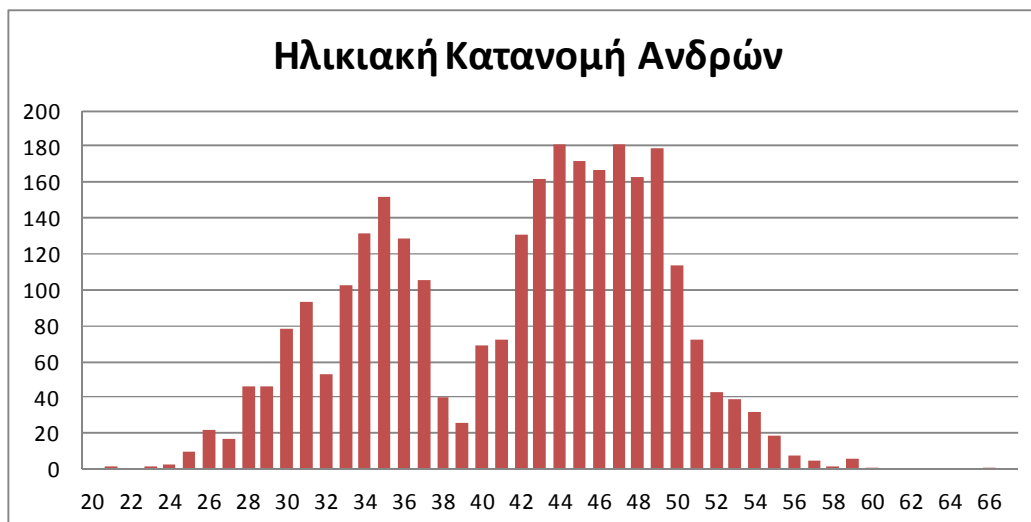


Πίνακας 6: Πληθυσμιακή κατανομή και εκατοστημόρια (percentiles)

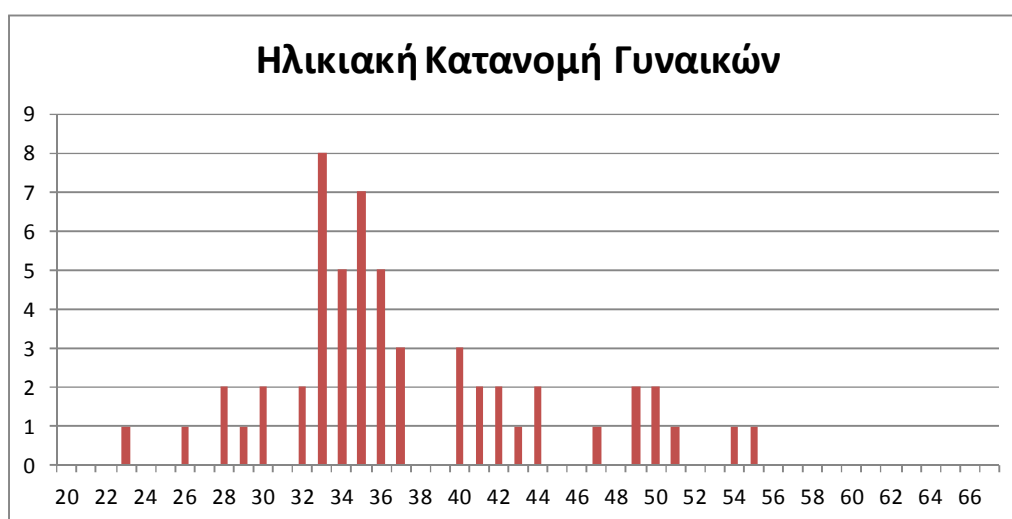
Ηλικία	Πλήθος			Αθροιστική Κατανομή		
	Άντρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άντρες	Γυναίκες	Σύνολο
20	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
21	2	0	2	0,07%	0,00%	0,07%
22	0	0	0	0,07%	0,00%	0,07%
23	2	1	3	0,14%	1,82%	0,17%
24	3	0	3	0,24%	1,82%	0,27%
25	10	0	10	0,59%	1,82%	0,61%
26	22	1	23	1,36%	3,64%	1,40%
27	17	0	17	1,95%	3,64%	1,98%
28	46	2	48	3,55%	7,27%	3,62%
29	46	1	47	5,15%	9,09%	5,22%
30	78	2	80	7,86%	12,73%	7,95%
31	93	0	93	11,09%	12,73%	11,12%
32	53	2	55	12,93%	16,36%	13,00%
33	102	8	110	16,48%	30,91%	16,75%
34	132	5	137	21,07%	40,00%	21,43%
35	152	7	159	26,36%	52,73%	26,85%
36	129	5	134	30,84%	61,82%	31,42%
37	105	3	108	34,49%	67,27%	35,11%
38	40	0	40	35,88%	67,27%	36,47%
39	26	0	26	36,79%	67,27%	37,36%
40	69	3	72	39,19%	72,73%	39,82%
41	72	2	74	41,69%	76,36%	42,34%
42	131	2	133	46,24%	80,00%	46,88%
43	162	1	163	51,88%	81,82%	52,44%
44	181	2	183	58,17%	85,45%	58,68%
45	172	0	172	64,15%	85,45%	64,55%
46	167	0	167	69,96%	85,45%	70,25%
47	181	1	182	76,25%	87,27%	76,46%
48	163	0	163	81,92%	87,27%	82,02%
49	179	2	181	88,14%	90,91%	88,20%
50	113	2	115	92,07%	94,55%	92,12%
51	72	1	73	94,58%	96,36%	94,61%
52	43	0	43	96,07%	96,36%	96,08%
53	39	0	39	97,43%	96,36%	97,41%
54	32	1	33	98,54%	98,18%	98,53%
55	19	1	20	99,20%	100,00%	99,22%
56	8	0	8	99,48%	100,00%	99,49%
57	5	0	5	99,65%	100,00%	99,66%
58	2	0	2	99,72%	100,00%	99,73%
59	6	0	6	99,93%	100,00%	99,93%
60	1	0	1	99,97%	100,00%	99,97%
61	0	0	0	99,97%	100,00%	99,97%
62	0	0	0	99,97%	100,00%	99,97%
63	0	0	0	99,97%	100,00%	99,97%
64	0	0	0	99,97%	100,00%	99,97%
65	0	0	0	99,97%	100,00%	99,97%
66	1	0	1	100,00%	100,00%	100,00%
67	0	0	0	100,00%	100,00%	100,00%
<b>Σύνολο</b>	<b>2876</b>	<b>55</b>	<b>2.931</b>			

Στα διαγράμματα που ακολουθούν παρουσιάζονται η ηλικιακή κατανομή του ενεργού πληθυσμού του Ταμείου.

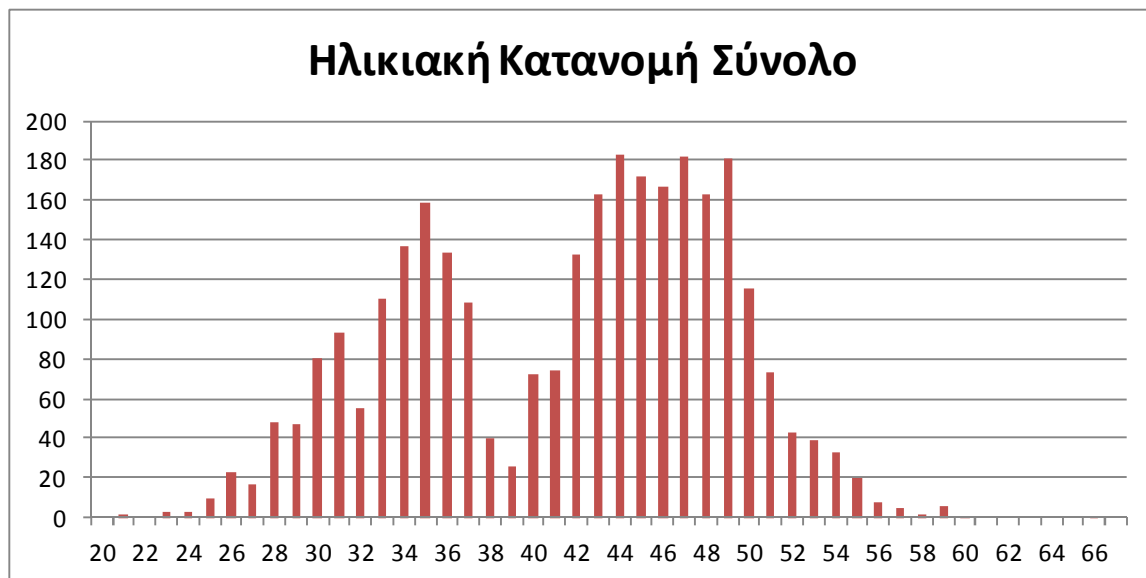
**Διάγραμμα 1: Ηλικιακή Κατανομή Ανδρών μελών του Ταμείου**



**Διάγραμμα 2: Ηλικιακή Κατανομή Γυναικών Μελών του Ταμείου**



Διάγραμμα 3: Ηλικιακή Κατανομή Μελών του Ταμείου







## ΕΝΟΤΗΤΑ 3Η: ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ-ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ-ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

### 3.1 Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Εφάπαξ και Αλληλεγγύης

Σύμφωνα με τα στοιχεία του ισολογισμού κατά την 31/12/2013 και συγκεκριμένα:

- της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης για τον **Κλάδο Εφάπαξ:**  
(σε ευρώ)

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές	% Μεταβολή
2010	6.418.069,28	
2011	1.194.912,52	
2012	1.006.377,54	-15,78%
2013	905.719,14	-10,00%

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

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές	% Μεταβολή
2010	179.803,80	
2011	178.952,90	-0,47%
2012	151.456,64	-15,37%
2013	134.945,46	-10,90%

Τα ποσά είναι σε €.

#### Ειδική Επισήμανση:

Στο σημείο αυτό θα πρέπει να επισημανθεί ότι με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, δεν δίνεται η δυνατότητα σε μέλος να παραμείνει 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 31/12/2012	8.194.183,58
Καταβλ. Εισφορές Εφάπαξ Ατομικών Λογ/σμών	905.719,14
Παροχές κλάδου Εφάπαξ (εξαγορές, άρθρο 26 καταστατικού)	-746.980,89
Έσοδα Επενδύσεων (πιστωτικοί τόκοι) (μετά φόρων)	323.074,62
Έξοδα Επενδύσεων (χρεωστικοί τόκοι)	0,00
Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ 31/12/2013	8.675.996,45
<b>Μεταφορά ποσού από την απόδοση των ανενεργών στα ΙΚ*</b>	<b>-4.310,36</b>
<b>Τελικά Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ 31/12/2013</b>	<b>8.671.686,09</b>
<b>Απόδοση Κεφαλαίων Κλάδου 31/12/2012</b>	<b>3,91%</b>

\*Μετά από απόφαση του ταμείου μεταφέρθηκε ποσό από την απόδοση των επενδύσεων των ανενεργών ατομικών λογαριασμών ως καταβολή για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών, με γνώμονα την ίση μεταχείριση μεταξύ των μελών του Ταμείου.

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

Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης 31/12/2012	296.012,54
Καταβλ. Εισφορές Αλληλεγγύης Ατομικών Λογ/σμών	134.945,46
Παροχές κλάδου Αλληλεγγύης	-108.180,00
Έσοδα Επενδύσεων (πιστωτικοί τόκοι) (μετά φόρων)	9.059,29
Έξοδα Επενδύσεων (χρεωστικοί τόκοι)	0,00
<b>Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης 31/12/2013</b>	<b>331.837,29</b>
<b>Αναγκαίο Περιθώριο Φερεγγυότητας</b>	<b>34.969,25*</b>
<b>Απόδοση Κεφαλαίων Κλάδου 31/12/2013</b>	<b>2,93%</b>

\*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 2013 εκτιμάται ( $134.945 \cdot 18\% = 24.290,183$ ), το οποίο είναι μικρότερο από το περιθώριο φερεγγυότητας που κρατήθηκε για το έτος 2012 (34.969 €). Οπότε αφού το περιθώριο φερεγγυότητας για το 2013 είναι μικρότερο από το περιθώριο φερεγγυότητας του 2013 (κι αυτό λόγω της μείωσης των καταβληθεισών εισφορών), σαν περιθώριο φερεγγυότητας για το έτος του 2013 θα θεωρηθεί ίσο με αυτό του 2012, δηλαδή 34.969,25 €.



### 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 31/12/2010	100.104,24	-26.407,93	0,00	73.858,40
2011 31/12/2011	31.452,24	-54.901,82	678,83 + 453,83*	51.541,48
2012 31/12/2012	26.460,96	-66.925,20	1.500 +9.225,52*	21.802,76
2013 31/12/2013	58.611,86	68.720,39	200+4.310,36**	16.204,59

\*Πιστωτικοί τόκοι Ιδίων Κεφαλαίων (μετά φόρων)

\*\* Το ποσό των 4.310,36 € μεταφέρθηκε από τις αποδόσεις των ατομικών λογαριασμών των ανενεργών μελών στα ΙΚ του Ταμείου.

#### (β) Κλάδος αλληλεγγύης:

Στον ακόλουθο πίνακα 2 παρατίθεται ανάλυση της κίνησης του λογαριασμού Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου:



## 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 31/12/2010	1.816,20	-1.962,36	0,00	-146,16
2011 31/12/2011	1.807,61	-1.737,18	650,00	574,27
2012 31/12/2012	1.529,86	1.651,36	0,00+120,68*	573,05
2013 31/12/2013	8.613,54	8.613,54	0	573,05

\*Πιστωτικοί τόκοι Ιδίων Κεφαλαίων (μετά φόρων)

### 3.4 Περιουσιακά Στοιχεία – Μαθηματικά Αποθέματα

#### α) Κλάδος Εφάπαξ (βάσει οικονομικών καταστάσεων)

Αξία Ενεργητικού	Αξία Παθητικού
Σύνολο Διαθεσίμων Περιουσιακών Στοιχείων 8.708.012,59	Σύνολο Μαθηματικών Αποθεματικών 8.671.686,09

#### β) Κλάδος Αλληλεγγύης (βάσει οικονομικών καταστάσεων)

Αξία Ενεργητικού	Αξία Παθητικού
Σύνολο Διαθεσίμων Περιουσιακών Στοιχείων 367.379,59	Σύνολο Μαθηματικών Αποθεματικών 366.806,54

### 3.5 Επενδύσεις

Το ταμείο μέχρι και την 31/12/2013 είχε τοποθετημένα τα περιουσιακά στοιχεία του σε τραπεζικούς λογαριασμούς όψεως και προθεσμίας.



## ΕΝΟΤΗΤΑ 4Η: ΈΛΕΓΧΟΣ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΤΕΑΕΤΔΕΑΠΛ

Στην παρούσα ενότητα ελέγχεται η βιωσιμότητα του κλάδου Αλληλεγγύης για το επόμενο έτος 2014.

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

### I. ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

---

1. Πίνακας Θνησιμότητας : 100% Ελληνικός Πίνακας Θνησιμότητας 1990
2. Πίνακας Αναπηρίας : 70% Ελληνικός Πίνακας Θνησιμότητας 1990
3. Ηλικία Θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχή από τον κλάδο Εφάπαξ : Βάσει των προϋποθέσεων του καταστατικού

### II. ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

---

1. Ημερομηνία Αναφοράς : 31/12/2013
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 του Ν.3029/2002 και οι σχετικές προς τούτο 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 2014.

	<b>Άνδρες</b>	<b>Γυναίκες</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Αναμενόμενη Αποζημίωση για το 2013</b>	<b>158.214,51 €</b>	<b>951,77 €</b>	<b>159.166,28 €</b>

Το Ταμείο διαθέτει στον κλάδο αλληλεγγύης αποθεματικά ύψους € 366,806,54 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 2014 βάσει των ανωτέρω παραδοχών.



## 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 31/12/2012 τόσο για τον Κλάδο Εφάπαξ, όσο και για τον Κλάδο Αλληλεγγύης, θα θέλαμε να επισημάνουμε τα ακόλουθα:

- Το Ταμείο, κλείνοντας την 4η οικονομική/διαχειριστική του χρήση, πρέπει να αντιμετωπίσει τον κίνδυνο τις υπέρβασης των λειτουργικών δαπανών τα καταστατικά έσοδα.

Στο πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η πορεία των καταστατικών εσόδων τις τρεις οικονομικές χρήσεις του ΤΕΑ, καθώς επίσης και των λειτουργικών δαπανών (και τα ποσοστά μεταβολής αυτών) αντίστοιχα.

Έτος	Καταστατικά Έσοδα για ΙΚ	Έξοδα διοικητικής Λειτουργίας	% Μεταβολή εξόδων ανά έτος
2010	100.104,24	26.407,93	
2011	28.984,76	54.800,49	107,5%
2012	26.460,96	66.216,70	20,8%
2013	67.225,40	77.133,93	16,5%

Τα ποσά είναι σε €

Παρατηρήσεις:

1. Παρά την αύξηση του ποσοστού της εισφοράς για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών σε 6% παρατηρείται τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας υπερέβησαν τα καταστατικά έσοδα για ΙΚ. Αυτό οφείλεται στην συνεχιζόμενη αύξηση των δαπανών και για το 2013 κατά 16,5%.
2. Θεσμοθετήθηκε από το ταμείο οι ανενεργοί λογαριασμοί να καταβάλλουν ένα ποσό από τις αποδόσεις των επενδύσεων στα ΙΚ, στα πλαίσια της ίσης μεταχείρισης των μελών του Ταμείου.



- Τα περιουσιακά στοιχεία του κλάδου εφάπαξ και αλληλεγγύης του Ταμείου αποτελούνται αποκλειστικά από καταθέσεις όψεως και προθεσμίας.
- Προτείνεται να συνταχθεί κανονισμός λειτουργίας του Ταμείου που να καθορίζει τις διαδικασίες της αυτοματοποίησης και μηχανογραφικής υποστήριξης του Ταμείου, των αναλογιστικών αποτιμήσεων, των επενδυτικών αποφάσεων, της συστηματικής τήρησης μητρώου επενδύσεων (ως προβλέπεται από την νομοθεσία και από την ηλεκτρονική επιστολή της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής την 27 Απριλίου 2012 με θέμα «Μητρώο Επενδύσεων – Επενδυτικός Κανονισμός»), της απονομής και απόδοσης παροχών, της ηλεκτρονικής ενημέρωσης των μελών, των λογιστικών ελέγχων, του εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου και γενικά των μεθόδων Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), με βάση τη διεθνή πρακτική αλλά και τις απαιτήσεις της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.
- Ιδιαίτερη μνεία θα πρέπει να γίνει στην προσπάθεια του Ταμείου να ενεργοποιήσει κλάδο υγείας στο ταμείο και πώς μπορεί να χρηματοδοτηθεί αυτός. Η ανάλυση έγκειται στον προσωρινό τρόπο χρηματοδότησης αυτής της παροχής (για το 2014). Προτείνεται η χρηματοδότηση να γίνει μέσω του κλάδου αλληλεγγύης τα αποθεματικά του οποίου ξεπερνούν σημαντικά τις ετήσιες παροχές του Ταμείου. Στην ενότητα 3 της παρούσης παρουσιάζεται η ανάλυση του κλάδου αλληλεγγύης και παρατηρείται ότι οι ετήσιες εισφορές κάθε έτους καλύπτουν τις παροχές και συσσωρεύονται και αποθεματικά που φτάνουν τις 366.806 €.

Προτείνεται η εξέταση δημιουργίας κλάδου υγείας καθώς και η χρηματοδότησή του, να γίνει μετά από αναλογιστική μελέτη και αφού πρώτα δοθεί η σύμφωνη γνώμη (καθώς και οποιοσδήποτε συστάσεις) από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή.





## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΆΝΔΡΕΣ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2014

Ηλικία	Ηλικιακή Κατανομή	Πιθανότητα θανάτου	Πιθανότητα Αναπηρίας	Μέση Αναμενόμενη Προϋπηρεσία	Αποζημίωση Θανάτου	Αποζημίωση Αναπηρίας	Αναμενόμενη Αποζημίωση για το 2013
20	0	0,00113	0,00079	0,00	- €	- €	- €
21	2	0,00120	0,00084	4,04	15.000,00 €	10.000,00 €	52,63 €
22	0	0,00123	0,00086	0,00	- €	- €	- €
23	2	0,00122	0,00086	3,71	15.000,00 €	10.000,00 €	53,75 €
24	3	0,00119	0,00083	4,69	15.000,00 €	10.000,00 €	78,70 €
25	10	0,00115	0,00080	5,07	15.000,00 €	10.000,00 €	252,50 €
26	22	0,00110	0,00077	4,98	15.000,00 €	10.000,00 €	532,82 €
27	17	0,00106	0,00074	5,03	15.000,00 €	10.000,00 €	397,98 €
28	46	0,00104	0,00073	5,01	15.000,00 €	10.000,00 €	1.053,08 €
29	46	0,00104	0,00072	4,93	15.000,00 €	10.000,00 €	1.047,93 €
30	78	0,00105	0,00073	4,95	15.000,00 €	10.000,00 €	1.794,66 €
31	93	0,00107	0,00075	4,80	15.000,00 €	10.000,00 €	2.190,52 €
32	53	0,00111	0,00078	4,94	15.000,00 €	10.000,00 €	1.294,20 €
33	102	0,00116	0,00081	4,90	15.000,00 €	10.000,00 €	2.602,41 €
34	132	0,00122	0,00085	5,01	15.000,00 €	10.000,00 €	3.545,88 €
35	152	0,00129	0,00091	4,92	15.000,00 €	10.000,00 €	4.326,98 €
36	129	0,00138	0,00096	4,92	15.000,00 €	10.000,00 €	3.912,32 €
37	105	0,00148	0,00104	4,60	15.000,00 €	10.000,00 €	3.416,62 €
38	40	0,00160	0,00112	4,73	15.000,00 €	10.000,00 €	1.404,12 €
39	26	0,00173	0,00121	4,76	15.000,00 €	10.000,00 €	989,77 €
40	69	0,00188	0,00131	4,85	15.000,00 €	10.000,00 €	2.848,14 €
41	72	0,00203	0,00142	4,96	15.000,00 €	10.000,00 €	3.209,28 €
42	131	0,00217	0,00152	4,61	15.000,00 €	10.000,00 €	6.267,37 €
43	162	0,00232	0,00163	4,86	15.000,00 €	10.000,00 €	8.279,72 €
44	181	0,00248	0,00173	4,66	15.000,00 €	10.000,00 €	9.858,66 €
45	172	0,00265	0,00185	4,84	15.000,00 €	10.000,00 €	10.014,10 €
46	167	0,00285	0,00199	4,87	15.000,00 €	10.000,00 €	10.455,67 €
47	181	0,00309	0,00216	5,04	15.000,00 €	10.000,00 €	12.293,29 €
48	163	0,00338	0,00236	4,82	15.000,00 €	10.000,00 €	12.111,81 €
49	179	0,00372	0,00261	4,93	15.000,00 €	10.000,00 €	14.661,02 €
50	113	0,00412	0,00288	4,67	15.000,00 €	10.000,00 €	10.243,09 €
51	72	0,00457	0,00320	4,87	15.000,00 €	10.000,00 €	7.240,10 €
52	43	0,00507	0,00355	5,04	15.000,00 €	10.000,00 €	4.800,67 €
53	39	0,00563	0,00394	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	4.834,71 €
54	32	0,00626	0,00438	4,97	15.000,00 €	10.000,00 €	4.405,36 €
55	19	0,00695	0,00486	4,79	15.000,00 €	10.000,00 €	2.905,01 €
56	8	0,00772	0,00540	5,03	15.000,00 €	10.000,00 €	1.358,52 €
57	5	0,00857	0,00600	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	943,15 €
58	2	0,00952	0,00667	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	419,08 €
59	6	0,01058	0,00740	5,07	15.000,00 €	10.000,00 €	1.396,01 €
60	1	0,01173	0,00821	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	258,16 €
61	0	0,01300	0,00910	0,00	- €	- €	- €
62	0	0,01437	0,01006	0,00	- €	- €	- €
63	0	0,01583	0,01108	0,00	- €	- €	- €
64	0	0,01739	0,01218	0,00	- €	- €	- €
65	0	0,01914	0,01339	0,00	- €	- €	- €
66	1	0,02112	0,01479	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	464,72 €
67	0	0,02336	0,01635	0,00	- €	- €	- €
							158.214,51 €



ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΓΥΝΑΙΚΕΣ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2014

Ηλικία	Ηλικιακή Κατανομή	Πιθανότητα θανάτου	Πιθανότητα Αναπηρίας	Μέση Αναμενόμενη Προϋπηρεσία	Αποζημίωση Θανάτου	Αποζημίωση Αναπηρίας	Αναμενόμενη Αποζημίωση για το 2013
20	0	0,00036	0,00025	0,00	- €	- €	- €
21	0	0,00038	0,00027	0,00	- €	- €	- €
22	0	0,00040	0,00028	0,00	- €	- €	- €
23	1	0,00041	0,00029	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	9,02 €
24	0	0,00042	0,00030	0,00	- €	- €	- €
25	0	0,00043	0,00030	0,00	- €	- €	- €
26	1	0,00045	0,00031	4,50	15.000,00 €	10.000,00 €	9,81 €
27	0	0,00046	0,00032	0,00	- €	- €	- €
28	2	0,00047	0,00033	4,83	15.000,00 €	10.000,00 €	20,67 €
29	1	0,00048	0,00034	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	10,56 €
30	2	0,00049	0,00034	3,13	15.000,00 €	10.000,00 €	21,49 €
31	0	0,00050	0,00035	0,00	- €	- €	- €
32	2	0,00051	0,00035	4,25	15.000,00 €	10.000,00 €	22,23 €
33	8	0,00052	0,00036	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	90,95 €
34	5	0,00053	0,00037	4,38	15.000,00 €	10.000,00 €	58,67 €
35	7	0,00056	0,00039	4,06	15.000,00 €	10.000,00 €	85,63 €
36	5	0,00059	0,00041	4,52	15.000,00 €	10.000,00 €	64,57 €
37	3	0,00063	0,00044	4,47	15.000,00 €	10.000,00 €	41,46 €
38	0	0,00068	0,00048	0,00	- €	- €	- €
39	0	0,00074	0,00052	0,00	- €	- €	- €
40	3	0,00082	0,00057	4,42	15.000,00 €	10.000,00 €	54,04 €
41	2	0,00091	0,00064	4,83	15.000,00 €	10.000,00 €	39,98 €
42	2	0,00101	0,00071	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	44,48 €
43	1	0,00112	0,00079	4,67	15.000,00 €	10.000,00 €	24,73 €
44	2	0,00125	0,00087	3,29	15.000,00 €	10.000,00 €	54,80 €
45	0	0,00137	0,00096	0,00	- €	- €	- €
46	0	0,00149	0,00105	0,00	- €	- €	- €
47	1	0,00162	0,00113	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	35,61 €
48	0	0,00175	0,00122	0,00	- €	- €	- €
49	2	0,00188	0,00132	3,29	15.000,00 €	10.000,00 €	82,68 €
50	2	0,00202	0,00142	1,75	- €	- €	- €
51	1	0,00219	0,00153	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	48,13 €
52	0	0,00238	0,00166	0,00	- €	- €	- €
53	0	0,00260	0,00182	0,00	- €	- €	- €
54	1	0,00286	0,00200	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	62,82 €
55	1	0,00316	0,00221	5,08	15.000,00 €	10.000,00 €	69,42 €
56	0	0,00350	0,00245	0,00	- €	- €	- €
57	0	0,00390	0,00273	0,00	- €	- €	- €
58	0	0,00436	0,00305	0,00	- €	- €	- €
59	0	0,00489	0,00342	0,00	- €	- €	- €
60	0	0,00546	0,00382	0,00	- €	- €	- €
61	0	0,00606	0,00424	0,00	- €	- €	- €
62	0	0,00668	0,00467	0,00	- €	- €	- €
63	0	0,00731	0,00512	0,00	- €	- €	- €
64	0	0,00803	0,00562	0,00	- €	- €	- €
65	0	0,00898	0,00629	0,00	- €	- €	- €
66	0	0,01022	0,00715	0,00	- €	- €	- €
67	0	0,01176	0,00823	0,00	- €	- €	- €
							951,77 €