



ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. INTRUM – 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)

Περιεχόμενα

- Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης INTRUM - Ν.Π.Ι.Δ.	2
- Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους.	6
- Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και πώς λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και πού διατίθενται περισσότερες πληροφορίες.	7
- Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α.	8
- Πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.....	8

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

Σκοπός

Σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται εφάπαξ.

Μπορείτε να βρείτε το Καταστατικό του Ταμείου και τον Κανονισμό Λειτουργίας στο teaintrum.opf.gr

Σημείωση:

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το νέο, προσαρμοσμένο στον Ν. 5078/2023, Καταστατικό του Ταμείου βρίσκεται στη διαδικασία έγκρισης από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.

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

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

Για κάθε ασφαλισμένο μέλος του Τ.Ε.Α. INTRUM τηρείται Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (Α.Σ.Λ.), ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο:

- των προαιρετικών και έκτακτων εισφορών που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος
- των τακτικών εισφορών που έχει καταβάλει η εργοδότηρια εταιρεία για τον ασφαλισμένο, υπό τις προϋποθέσεις παροχής του άρθρου 29.
- των προαιρετικών και έκτακτων εισφορών που έχει καταβάλει η εργοδότηρια εταιρεία για τον ασφαλισμένο, υπό τις προϋποθέσεις παροχής του άρθρου 29.
- τις αναλογούσες θετικές ή αρνητικές αποδόσεις από την επένδυση των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. INTRUM.

Δεν προβλέπονται κρατήσεις για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου, καθώς το κόστος λειτουργίας έχει αναληφθεί πλήρως από την εργοδότηρια εταιρεία.

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 19-26 του Καταστατικού του Ταμείου.

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

Πόροι του Τ.Ε.Α. INTRUM

Πόροι του Ταμείου είναι:

- Τακτικές εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρίας (τακτικές εργοδοτικές εισφορές).
- Προαιρετικές εισφορές των ασφαλισμένων (προαιρετικές εργατικές εισφορές).
- Προαιρετικές εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρίας του άρθρου 22 (προαιρετικές εργοδοτικές εισφορές).
- Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων του άρθρου 24 (έκτακτες εργατικές εισφορές).
- Έκτακτες εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρίας του άρθρου 23 (έκτακτες εργοδοτικές εισφορές).
- Οι ειδικές προβλεπόμενες (άρθρο 32 του Καταστατικού) εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρίας, για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου.
- Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.
- Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Πίνακας Ορίων Τακτικών και Εκτάκτων Προαιρετικών Εισφορών

Κατηγορία Εισφοράς	Κατώτατο Ποσό	Ανώτατο Ποσό
Εργοδοτική Τακτική Μηνιαία Εισφορά	2%	
Εργατική Προαιρετική Μηνιαία Εισφορά	1% επί των αποδοχών	30% επί των αποδοχών
Εργοδοτική Προαιρετική Μηνιαία Εισφοράς	1% επί των αποδοχών	5% επί των αποδοχών
Έκτακτη Εργατική Ετήσια Εφάπαξ Εισφορά	Μέχρι 2 φορές το έτος και μέχρι το 100% των έκτακτων ετήσιων αποδοχών	
Έκτακτη Εργοδοτική Ετήσια Εφάπαξ Εισφορά	1 φορά το έτος και μέχρι το 100% των έκτακτων ετήσιων αποδοχών του ασφαλισμένου	

- Το ύψος της τακτικής εισφοράς μπορεί να αλλάζει μία φορά τον χρόνο.

Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Νόμο 5078/2023, οι εισφορές που καταβάλλονται υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ), καθώς και τα ασφάλιστρα ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων, υπόκεινται σε ετήσιο ανώτατο όριο. Ειδικότερα, για τους μισθωτούς το συνολικό ποσό εισφορών εργαζομένου και εργοδότη δεν μπορεί να υπερβαίνει το 20% του ακαθάριστου ετήσιου εισοδήματος από μισθωτή εργασία, ενώ για τους μη μισθωτούς το αντίστοιχο όριο ανέρχεται σε 20.000 € ετησίως, αναπροσαρμοζόμενο βάσει του δείκτη τιμών καταναλωτή. Σε περίπτωση υπέρβασης των ορίων, το υπερβάλλον ποσό δεν θεωρείται ασφαλιστικά εκπεστέο και επιστρέφεται στον ασφαλισμένο.

Παροχές (Υψος & Προϋποθέσεις)

Οι ασφαλισμένοι του Τ.Ε.Α. Intrum έχουν τις εξής επιλογές:

- Εφάπαξ Παροχή
- Κάθε ασφαλισμένος του Ταμείου δικαιούται να λάβει την εφάπαξ παροχή, εφόσον συντρέχει στο πρόσωπό του οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) συνταξιοδότηση γήρατος ή αναπηρίας από φορέα κύριας ασφάλισης δημόσιου δικαίου (κανονικής ή πρόωρης λόγω γήρατος, μόνιμης ή προσωρινής αναπηρίας κ.λπ.), ανεξαρτήτως ηλικίας και ανεξαρτήτως χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο.
- (β) συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον πέντε (5) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.
- (γ) Για τα πρώτα τέσσερα (4) έτη λειτουργίας του Ταμείου, ισχύει μεταβατική διάταξη ως εξής:
 - Για τον 1^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον ενός (1) έτους ασφάλισης στο Ταμείο.
 - Για τον 2^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον δύο (2) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.
 - Για τον 3^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον τριών (3) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.

- Για τον 4^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον τεσσάρων (4) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.
- (δ) συμπλήρωση του 57^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον δύο (2) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.
- (ε) Ανεξαρτήτως ορίου ηλικίας, εφόσον έχει τουλάχιστον 15 έτη ασφάλισης στο ΤΕΑ
- (στ) θάνατος του ασφαλισμένου.
- Ειδικά στον ασφαλισμένο που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το Ταμείο ή συντρέχει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητας του ασφαλισμένου και που δεν πληροί, κατά τον χρόνο της αλλαγής επαγγελματικής δραστηριότητας ή της οικειοθελούς διαγραφής ή της για άλλο λόγο απώλειας της ιδιότητας του ασφαλισμένου, οποιαδήποτε από τις οριζόμενες στο άρθρο 28 του Καταστατικού προϋποθέσεις για την απονομή κατά τον χρόνο αυτό της εφάπαξ συνταξιοδοτικής παροχής της προηγούμενης παραγράφου, απονέμεται, όταν αυτός θα συμπληρώσει οποιαδήποτε από τις οριζόμενες στο άρθρο 28 του Καταστατικού προϋποθέσεις, εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή, η οποία όμως συνίσταται i) στο σύνολο των προαιρετικών και έκτακτων εργατικών εισφορών και τα αναλογούντα σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες και ii) σε ποσοστό επί του κεφαλαίου, όπως αναφέρεται στην περίπτωση 3.β. του άρθρου 28 του Καταστατικού, που έχει σωρευθεί στο Λογαριασμό του από τακτικές εργοδοτικές, προαιρετικές εργοδοτικές και τυχόν έκτακτες εργοδοτικές εισφορές και τα αναλογούντα σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες.

Το ανωτέρω ποσοστό κεφαλαίου της περίπτωσης 3.β.ii του άρθρου 28 του Καταστατικού, είναι ανάλογο του χρόνου παραμονής του ασφαλισμένου στο Ταμείο, σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 7 του ν. 3029/2002 και καθορίζεται ως εξής:

Χρόνος Συμμετοχής	Ποσοστό
Έως 5 συμπληρωμένα έτη	0 %
Έως 6 συμπληρωμένα έτη	50 %
Έως 7 συμπληρωμένα έτη	60 %

Χρόνος Συμμετοχής	Ποσοστό
Έως 8 συμπληρωμένα έτη	70 %
Έως 9 συμπληρωμένα έτη	80 %
Έως 10 συμπληρωμένα έτη	90 %
10 συμπληρωμένα έτη	100 %

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις παροχές, βρίσκονται στα άρθρα 28-29 του Καταστατικού του Ταμείου.

Ειδική επισήμανση:

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, 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 τις ανωτέρω 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.

Φύση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι

Το Ταμείο εφαρμόζει ενιαία επενδυτική πολιτική και δε δίνει τη δυνατότητα στο μέλος για χάραξη προσωπικής επενδυτικής στρατηγικής. Αναμένεται σύντομα, να δοθεί και αυτή η δυνατότητα.

Η κατανομή των περιουσιακών στοιχείων (asset allocation) του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024, είναι η ακόλουθη:



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.

Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και πώς λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και πού διατίθενται περισσότερες πληροφορίες.

Το Ταμείο εφαρμόζει τη στρατηγική επενδύσεων με βάση το Ν. 5078/2023 και τις σχετικές αποφάσεις, όπως εκάστοτε ισχύουν κάθε φορά. Στο πλαίσιο αυτό, έχει ξεκινήσει σε συνεργασία με την επενδυτική επιτροπή του Ταμείου και τον διαχειριστή επενδύσεων, να εξετάζει πώς θα λαμβάνονται όλο και σε μεγαλύτερο βαθμό στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να επισκεφθείτε: <https://www.unpri.org/>

Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α.

<u>Έτος</u>	<u>Ετησιοποιημένη Απόδοση</u>
2021	: - 0.04%
2022	: - 3,69%
2023	: + 7.51%
2024	: + 4.09%

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 TEA

Παράδειγμα με 50 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές ετησίως

	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο TEA	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	11,470	12,560	13,787	45	49	54
20	15,761	17,822	20,240	62	70	79
25	20,310	23,734	27,925	80	93	110
30	25,132	30,377	37,078	99	119	146
35	30,243	37,842	47,979	119	149	188
40	35,662	46,230	60,962	140	182	239

Παράδειγμα με 75 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές ετησίως

	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο TEA	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	17,204	18,839	20,681	68	74	81
20	23,641	26,732	30,360	93	105	119
25	30,464	35,601	41,888	120	140	164
30	37,697	45,566	55,617	148	179	218
35	45,365	56,763	71,969	178	223	283
40	53,492	69,345	91,444	210	272	359

Παράδειγμα με 100 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές το ετησίως

	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο TEA	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	22,939	25,119	27,574	90	99	108
20	31,522	35,643	40,480	124	140	159
25	40,619	47,468	55,850	159	186	219
30	50,263	60,755	74,156	197	239	291
35	60,486	75,684	95,959	237	297	377
40	71,323	92,460	121,925	280	363	479

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.