



ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 76 Τ.Κ. 10678 - www.teapoik.gr

ΤΗΛ. 2106400013 - ΦΑΞ 2106400542 - email: teapoik@gmail.com

31 Οκτωβρίου 2020

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ Νο 42

Παγκόσμια Ημέρα Αποταμίευσης και ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ

Αγαπητή Ασφαλισμένη/Αγαπητέ Ασφαλισμένε,

Η **31^η Οκτωβρίου** εκάστου έτους αποτελεί ημέρα **εορτασμού** της **Παγκόσμιας Ημέρας Αποταμίευσης**. Το φετινό μήνυμα του **Παγκόσμιου Ινστιτούτου Ταμειυτηρίων**, του φορέα που εκπροσωπεί περισσότερα από 900 ιδρύματα ταμειυτηρίου και λιανικής τραπεζικής από όλο τον κόσμο και που με δική του πρωτοβουλία ξεκίνησε **πριν από 95 χρόνια** (στις 31 Οκτωβρίου 1926) και καθιερώθηκε ο εορτασμός της **Παγκόσμιας Ημέρας Αποταμίευσης** είναι το εξής:

«Όταν αποταμιεύεται λίγο, μεγάλα πράγματα μπορούν να ακολουθήσουν»

Η **Αποταμίευση** από μόνη της είναι μια **πράξη** που σχετίζεται **άμεσα** με την έννοια της **διαχείρισης μελλοντικών κινδύνων**. Γιατί αποταμιεύουμε; Γιατί αντιλαμβανόμαστε ότι, στο μέλλον, είναι πιθανό να βιώσουμε μια κατάσταση που οι τότε τρέχοντες διαθέσιμοι πόροι δεν θα επαρκούν για να μπορέσουμε να την αντιμετωπίσουμε. Ασφαλώς, αυτοί οι κίνδυνοι **δεν συνδέονται κατ' ανάγκη** με **δυσάρεστα** γεγονότα (π.χ. σοβαρή ασθένεια, μερική απώλεια εργασίας, σημαντική ζημιά περιουσίας από φυσικό φαινόμενο κλπ) αλλά και με **ευχάριστες πτυχές** της ζωής μας (π.χ. αύξηση μελών της οικογένειάς μας, απόκτηση ιδιόκτητης κατοικίας, επάρκεια πρόσθετων πόρων για διασφάλιση της ποιότητας ζωής την εποχή της συνταξιοδότησης).

Τα **Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης** (ΤΕΑ) λειτουργούν διεθνώς ως **Οχήματα Αποταμίευσης** τα οποία, ως μακροπρόθεσμοι θεσμικοί επενδυτές, αποσκοπούν στην συγκέντρωση και διαχρονική μεγέθυνση των εισφερόμενων πόρων των ασφαλισμένων τους προκειμένου αυτοί να ενισχύσουν τα εισοδήματά τους κατά τη διάρκεια του συνταξιοδοτικού τους βίου.

Στο **ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ**, πέραν από τον **Κλάδο Υγείας** που λειτουργεί υποδειγματικά σε όρους ανταποδοτικότητας ύψους καταβαλλόμενων εισφορών – ποιότητας πρόσθετων παροχών δευτεροβάθμιας υγειονομικής περίθαλψης για τα ασφαλισμένα μέλη του Ταμείου, ενεργοποιήθηκε από τον **Ιανουάριο του 2019** και ο **Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών** που αφορά στη χορήγηση - μέσω σώρευσης αποταμιεύσεων σε ατομικούς λογαριασμούς - είτε **Εφάπαξ** είτε **περιοδικής παροχής (Σύνταξη)** για την αντιμετώπιση των **ασφαλιστικών κινδύνων** του **γήρατος** και της **αναπηρίας** των ασφαλισμένων του.

Ο νέος **Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών** του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ κατάφερε ήδη, **2 μήνες πριν τη συμπλήρωση 2 ετών λειτουργίας του**, να εγγράψει **700 ασφαλισμένα μέλη**, συγκεντρώνοντας στο Ενεργητικό του πόρους, από **τακτικές** αλλά και **έκτακτες εισφορές**, συνολικού ποσού **400.000 ευρώ**, αποδεικνύοντας στην πράξη το ενεργό ενδιαφέρον των ασφαλισμένων μας και για το αποταμιευτικό/συνταξιοδοτικό πρόγραμμα του Ταμείου. Η μέχρι σήμερα δυναμική πορεία εγγραφών στον Κλάδο προεξοφλεί πως εντός του 2021 μπορεί να υλοποιηθεί ο στόχος της Διοίκησης για δημιουργία **ομώνυμου εξειδικευμένου αμοιβαίου κεφαλαίου (Α/Κ) του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ**. Η εξέλιξη αυτή θα σηματοδοτήσει την υιοθέτηση και από το Ταμείο μας της βέλτιστης πρακτικής επενδυτικής διαχείρισης των συσσωρευμένων αποθεματικών του που εφαρμόζεται από τα επαγγελματικά ταμεία σε Ελλάδα και εξωτερικό, αυξάνοντας τη διαφάνεια και την αποτελεσματικότητα της επενδυτικής διαχείρισης προς όφελος των ασφαλισμένων του Ταμείου.

Η Διοίκηση του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ, με αφορμή την **Παγκόσμια Ημέρα Αποταμίευσης**, θα ήθελε να παροτρύνει τα ασφαλισμένα μέλη του Ταμείου που δεν έχουν εγγραφεί στον **Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών** να προχωρήσουν την εγγραφή τους σε αυτόν, καθώς **όσο γρηγορότερα ηλικιακά** τα πράξουν τόσο **μεγαλύτερα φορολογικά και κεφαλαιακά (υπεραξίες) οφέλη** θα αποκομίσουν οι καταβαλλόμενες εισφορές στον "ατομικό τους κουμπαρά".

Για παράδειγμα, εάν ένας ασφαλισμένος επιλέξει να συμμετάσχει στον Συνταξιοδοτικό Κλάδο για 20έτη με την **χαμηλότερη τακτική μηνιαία εισφορά των 10 ευρώ**, τότε πέραν του γεγονότος ότι το ποσό αυτό αντιστοιχεί **αποφορολογημένο κατ' ελάχιστο σε 7,5 ευρώ** (αναλόγως του ύψους της φορολογικής κλίμακας κατάταξης του εισοδήματός του), ο ασφαλισμένος έχει λαμβάνειν και τις κεφαλαιακές υπεραξίες που συγκεντρώνονται σωρευτικά στον ατομικό του λογαριασμό από την επαγγελματική επενδυτική διαχείριση των εισφορών του. Με υπόθεση εργασίας για ετήσιο **φορολογικό συντελεστή 25%** και μέση ετήσια **επενδυτική απόδοση 3%**, ο ασφαλισμένος του ως άνω παραδείγματος που

εισφέρει 120 ευρώ ετησίως, θα αποκομίσει **μετά από 20 χρόνια αποταμιεύσεων εφάπαξ παροχή 3.277.59 ευρώ** αντί 2.400 ευρώ (120x20), επωφελούμενος συνολικά **1.477 ευρώ** (600 ευρώ από φορολογική έκπτωση εισφορών και 877,59 από υπεραξία κεφαλαίου)¹.

Υπενθυμίζεται συνοπτικά ότι τα οφέλη συμμετοχής ενός ασφαλισμένου στον **Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών** είναι τα εξής:

■ Οι καταβληθείσες εισφορές (τακτικές και έκτακτες) **εκπίπτουν 100% από το φορολογητέο εισόδημα** (Ν.4172/2013, Άρθρο 14, παρ. 1^ε και ΠΟΛ 1227/14.12.2018).

■ Η εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή **δεν φορολογείται**, σύμφωνα με τον ισχύοντα νόμο (Ν.4172/22013, Άρθρο 14, παρ. 1στ).

■ Η εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή **εξαιρείται από την Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης** (ΠΟΛ.1034/2017, Άρθρο 6, παρ. 2).

■ Οι καταβληθείσες εισφορές (τακτικές και έκτακτες) υπόκεινται σε **επαγγελματική ενεργητική επενδυτική διαχείριση (κεφαλαιοποίηση)** με σκοπό την διασφάλιση μακροπρόθεσμων **θετικών** κεφαλαιακών αποδόσεων με ανάληψη **χαμηλού** επενδυτικού κινδύνου.

■ Καθημερινή **ηλεκτρονική πρόσβαση** του ασφαλισμένου μέλους (μέσω δημιουργίας προσωπικού λογαριασμού **Myaccount** στην ιστοσελίδα του Ταμείου) για την προσωποποιημένη πληροφόρηση της εξέλιξης του ατομικού του επενδυτικού λογαριασμού.

Για αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τον **Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών** μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα του Ταμείου (www.teaypoik.gr) ή να απευθυνθείτε τηλεφωνικά στο Ταμείο για εξειδικευμένη πληροφόρηση (210-6400013).

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος

Ο Γενικός Γραμματέας

Χρήστος Π. Νούνης

Δημήτρης Καραγιάννης

¹ Υπολογιστής Εφάπαξ Παροχών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών: <https://teaypoik.gr/klados-syntaksiodotikon-paroxon/>