

Κλάδος 7 - Επαγγελματικά Συνταξιοδοτικά Προϊόντα Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων



Εισηγητής: Ευάγγελος Αναστασιάδης

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΥΠΡΟΥ



INSURANCE
ASSOCIATION OF
CYPRUS

ΙΣΟΚΡΑΤΗΣ
Ἄρεοπαγιτικός (7) (50)

(πρόταση για επαναφορά του πολιτεύματος της εποχής του Σόλωνα)

καὶ τοῦ μηδένα τῶν πολιτῶν ἀπορεῖν τῶν ἐπιτηδείων

(το να μη στερείται κανένας πολίτης τα απαραίτητα για τη ζωή του)



ΚΡΑΤΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ

Μπορεί κάποιος να **στηριχθεί αποκλειστικά** στην **κρατική σύνταξη** για να **εξασφαλίσει** το βιοτικό του επίπεδο **μετά την αφυπηρέτηση**;

- ❖ Στην Κύπρο το αναμενόμενο ποσοστό αναπλήρωσης από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων είναι 50% του τελικού μισθού για τους χαμηλά αμειβομένους και κάτω του 20% για αυτούς με ψηλά εισοδήματα.
- ❖ Για να **μην επηρεαστεί** σημαντικά η ποιότητα ζωής του **μετά την αφυπηρέτηση απαιτείται** τουλάχιστον το **70% του τελικού μισθού**.
- Άρα είναι αδήριτη ανάγκη η κρατική σύνταξη να **ενισχυθεί** με **επιπλέον εισόδημα** για να μπορούμε να συνεχίσουμε να ζούμε όπως έχουμε συνηθίσει.

ΠΥΛΩΝΕΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

1ος Πυλώνας: Αφορά την **κρατική** σύνταξη.

2ος Πυλώνας: Επαγγελματικά συνταξιοδοτικά σχέδια όπου συνεισφέρουν οι εργαζόμενοι και οι εργοδότες. Μπορούν να είναι προαιρετικά ή υποχρεωτικά, ή και υβριδικά, καθορισμένης συνεισφοράς, όπου το τελικό όφελος εξαρτάται από το ύψος των εισφορών και τις αποδόσεις ή καθορισμένου ωφελήματος, όπου το ύψος της σύνταξης είναι προκαθορισμένο, αν και τα τελευταία σπανίζουν τελευταία, και, εξ όσων γνωρίζω δεν προσφέρονται στην πατρίδα μας.

3ος Πυλώνας: Αφορά **ατομικά αποταμιευτικά σχέδια** που δρουν **συμπληρωματικά** στους άλλους πυλώνες.

Οδηγία για τα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών «ΙΕΣΠ II» Institutions for Occupational Retirement Provision (IORPs)

- ❖ Τα παραδοσιακά Ταμεία Προνοίας παρουσιάζουν τις **γνωστές σημαντικές παθογένειες**, με αποτέλεσμα συχνά να **μην επιτυγχάνεται** η αναμενόμενη, αλλά και **απαραίτητη**, συσσώρευση κεφαλαίου που θα **εξασφαλίσει** την **επιθυμητή διατήρηση** του **βιοτικού επιπέδου**.
- ❖ Η Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης γνωστή ως IORP 2, ρυθμίζει την λειτουργία και εμμέσως διασφαλίζει την ισότιμη μεταχείριση των πολύεπιχειρησιακών Ταμείων Προνοίας και των Επαγγελματικών συνταξιοδοτικών σχεδίων του κλάδου 7 που προσφέρονται από την Ασφαλιστική βιομηχανία.
- ❖ Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι οι **μεγαλύτεροι διαχειριστές επαγγελματικών συνταξιοδοτικών Σχεδίων στην Ευρώπη**. Στην Κύπρο, η Ασφαλιστική βιομηχανία αποτελεί το **4% του ΑΕΠ** και είναι ο **μεγαλύτερος θεσμικός επενδυτής με πέραν του Ευρώ 2,6 Δις υπό διαχείριση**.



ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ: ΚΛΑΔΟΣ 7



ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

- **Μάρτιος 2015** → Έκδοση του Επεξηγηματικού Σημειώματος του Εφόρου με τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνονται οι εταιρείες.
- **Νοέμβριος 2015** → Απόφαση Εφόρου Φορολογίας για φορολογική μεταχείριση παρόμοια με τα ταμεία προνοίας/συντάξεων.
- **2016** → Ο Κλάδος 7 αρχίζει να προσφέρεται στην Κυπριακή Αγορά.
- **2016** → Έκδοση από την Ευρωπαϊκή Ένωση της Οδηγίας IORP 2.
- **2019 – 2020** → Διαβήματα ΣΑΕΚ κατά τη διαδικασία ενσωμάτωσης του IORP 2 στην εθνική νομοθεσία, για περίληψη της δυνατότητας μεταφοράς μεμονωμένων μελών και ολόκληρων σχεδίων από ταμεία προνοίας σε σχέδια κλάδου 7.



ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ (συνέχεια)

- **Φεβρουάριος 2020** → Δημοσίευση του νέου περί Ταμείων Προνοίας Νόμου ο οποίος ενσωμάτωσε το IORP2 στο εθνικό δίκαιο. Ο Νόμος παρέχει δυνατότητα μεταφοράς από ταμεία προνοίας σε σχέδια κλάδου 7.
- **2020 – 2021** → Διαβήματα ΣΑΕΚ προς Έφορο Ταμείων Προνοίας αναφορικά με τη διαμόρφωση Οδηγιών του Εφόρου οι οποίες καθορίζουν τους όρους και διαδικασίες μεταφοράς συνταξιοδοτικών ωφελημάτων και σχεδίων από ταμεία προνοίας προς σχέδια κλάδου 7.
- **Ιούλιος 2021** → Έκδοση Οδηγιών του Εφόρου Ταμείων Προνοίας για μεταφορές από ΙΕΣΠ προς ΙΕΣΠ και από ΙΕΣΠ προς σχέδια κλάδου 7.
- **Οκτώβριος 2021** → Έκδοση από τον Έφορο Ασφαλίσεων Επικαιροποιημένου Επεξηγηματικού Σημειώματος για τον Κλάδο 7, με ειδική αναφορά στο θέμα των μεταφορών.
- **2022** → Συζητήσεις με Έφορο Ταμείων Προνοίας για λήψη διευκρινίσεων σε θέματα όπου υπάρχουν κενά/ασάφειες, και προώθηση βελτιώσεων σε συγκεκριμένες διατάξεις των Οδηγιών και του περί Ταμείων Προνοίας Νόμου.



ΓΕΝΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

- Τα συνταξιοδοτικά σχέδια κλάδου 7 λειτουργούν βάσει ενός σύγχρονου, βασισμένου στον κίνδυνο και ιδιαίτερα αυστηρού ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου (Solvency II) το οποίο διασφαλίζει υψηλές κεφαλαιακές απαιτήσεις, ισχυρό σύστημα διακυβέρνησης, εκτενής πληροφόρηση/διαφάνεια προς τις αρχές και το κοινό.
- Εποπτεύονται από τον Έφορο Ασφαλίσεων.
- Αυστηρός διαχωρισμός των περιουσιακών στοιχείων των σχεδίων κλάδου 7 από όλα τα υπόλοιπα περιουσιακά στοιχεία.
- Πολλαπλά πλεονεκτήματα :
 - (α) Δυνατότητα στο μέλος να επιλέγει και να διαχειρίζεται ο ίδιος τις επενδύσεις/αποταμιεύσεις του
 - (β) Μετακίνηση μεταξύ επενδυτικών επιλογών
 - (γ) Άμεση και πλήρης πληροφόρηση σχετικά με τις καταβληθείσες εισφορές, αποδόσεις, κόστη, κλπ.
 - (δ) Ανταγωνιστικές Χρεώσεις
 - (ε) Διαχείριση/Πληροφόρηση μέσω ψηφιακών εργαλείων (mobile apps, web, etc)
 - (στ) Δικαίωμα μεταφοράς μέλους σε άλλο σχέδιο κλάδου 7 ή σε ταμείο προνοίας.
- Όφελος για τον εργαζόμενο και την κοινωνία γενικότερα από την ύπαρξη επιλογής μεταξύ παρόχων, δηλαδή μεταξύ (πολύ-επιχειρησιακών) ταμείων προνοίας και σχεδίων Κλάδου 7
- Μέσω της ύπαρξης ανταγωνιστικών προϊόντων οι πολίτες επωφελούνται από βελτιωμένες /αναβαθμισμένες υπηρεσίες, περισσότερες επιλογές, μεγαλύτερη διαφάνεια, χαμηλότερες χρεώσεις, κτλ.



ΣΗΜΕΙΑ ΕΠΙΚΕΝΤΡΩΣΗΣ & ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

- Σημαντικός ο υγιής ανταγωνισμός μεταξύ πολύ-επιχειρησιακών ταμείων και ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Πρέπει να αποφεύγεται υπονόμηση αλλήλων για προσέλκυση πελατών η οποία είναι αμοιβαία επιβλαβής.
- Κοινός στόχος η ανάπτυξη/μεγέθυνση του Πυλώνα 2 ώστε όλο και περισσότεροι συνάνθρωποι μας να καταλήγουν με επαρκείς και βιώσιμες συντάξεις.
- Παραμένουν κάποια κενά στο νομικό πλαίσιο για τις μεμονωμένες μεταφορές μελών ωφελημάτων/σχεδίων.
- Προσβλέπουμε στη λήψη δράσης από τον Έφορο Ταμείων Προνοίας για την αποτελεσματική διευθέτηση των ζητημάτων αυτών το συντομότερο, είτε μέσω πρακτικών λύσεων ή/και με τροποποίηση σχετικών διατάξεων.

Δεν μπορείς να πας πίσω και να αλλάξεις την αρχή.
Μπορείς όμως να ξεκινήσεις από κει που είσαι και να αλλάξεις το τέλος!



“

*Μπορείς να είσαι
νέος και να μην έχεις
χρήματα,
αλλά δεν μπορείς
να είσαι γέρος
χωρίς αυτά.*

TENNESSEE WILLIAMS
ΘΕΑΤΡΙΚΟΣ ΣΥΓΓΡΑΦΕΑΣ

”

**ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΥΠΡΟΥ**



**INSURANCE
ASSOCIATION OF
CYPRUS**

Σας Ευχαριστώ Πολύ, για την Προσοχή σας!