



Οικονομικός Προγραμματισμός για τη συνταξιοδότηση

**«Το μέλλον του Συνταξιοδοτικού Συστήματος και
των Ταμείων Προνοίας στην Κύπρο»**

ΟΕΒ

27 Ιανουαρίου 2022

Απόφαση για το συνταξιοδοτικό μας μέλλον!

Όταν
αφυπηρετήσουμε;



Πολύ πιο πριν;

Πολλές φορές είναι δύσκολη και πολύπλοκη απόφαση.

Μέχρι σχετικά πρόσφατα, η αγωνία για τις συντάξεις ήταν σχετικά περιορισμένη, ίσως:

- Λόγω άγνοιας / αδιαφορίας
- Λόγω «εμπιστοσύνης» στο Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων
- Λόγω της επαγγελματικής ιδιότητας
(κυρίως για εργαζόμενους στο δημόσιο, ευρύτερο δημόσιο και τραπεζικό τομέα)
- Λόγω λήψης προσωπικών μέτρων.



Μορφές προσωπικών επιλογών:

- Ασφαλιστικά προϊόντα (επενδυτικά, σπουδαστικά ή/και ζωής)
- Μετοχές εταιρειών (για πώληση ή/και μέρισμα)
- Ακίνητα (για πώληση ή/και ενοικίαση)
- Κυβερνητικά ομόλογα
- Συμμετοχή σε ταμεία προνοίας
- Χρησιμοποίηση των πιο πάνω επιλογών και για σκοπούς φορολογικών ελαφρύνσεων



Αλλαγή σκηνικού λόγω των γεγονότων του 2013



- Κατάρριψη μύθων ή/και αντιλήψεων
- Κλείσιμο ταμείων προνοίας και κούρεμα των καταθέσεων τους
- Μειωμένες εφάπαξ πληρωμές
- Απώλεια προσωπικών καταθέσεων
- Απώλεια τραπεζικών μετοχών και αξιογράφων
- Μείωση στην αξία των ακινήτων
- Επέκταση του ορίου αφυπηρέτησης
- Αύξηση ανεργίας
- Γενικότερη μείωση των εισοδημάτων

Συνταξιοδοτική Πρόνοια



Συνταξιοδοτική Πρόνοια

Ποιος τη διασφαλίζει για μας;

ΤΚΑ

Η Πολιτεία;

Η τύχη;

Θα ήταν καλά!

Εμείς οι ίδιοι;



Σχέδια Σύνταξης,
Ταμεία Πρόνοιας,
Κλάδος 7, Εφάπαξ

Ο εργοδότης;

Η οικογένεια;

Ιδεώδες!

Συνταξιοδοτική Πρόνοια

Από πότε και πώς;

Εμείς οι ίδιοι;

- Με την έναρξη της επαγγελματικής σταδιοδρομίας.
- Επιλογή χαρτοφυλακίου.
- Τακτική αναθεώρηση και τυχόν αναπροσαρμογή χαρτοφυλακίου και στόχων, αναλόγως των εκάστοτε δεδομένων.



Πως καθορίζονται το είδος και το ύψος της;



Σύνηθες λάθος . . .
μετακύληση των
σημερινών
οικονομικών
βαρών στο μέλλον!





Οικονομική
Ευεξία

Συνταξιοδοτική Πρόνοια = Οικονομική Ευεξία



Δεν είναι μια συνηθισμένη επενδυτική απόφαση, αλλά μια απόφαση που θα καθορίσει την ποιότητα και τον τρόπο ζωής μας, για την περίοδο εκείνη που δεν θα έχουμε άλλους οικονομικούς πόρους.

Εν πολλοίς, καθορίζει τη μελλοντική μας
«οικονομική ευεξία»!



Σημαίνει την:

«αποτελεσματική διαχείριση της οικονομικής μας ζωής».

Αν και απλοϊκή η πιο πάνω έννοια, περιλαμβάνει πολλούς παράγοντες, όπως:

- Διατήρηση των δαπανών εντός των οικονομικών δυνατοτήτων.
 - Οικονομική ετοιμότητα για τυχόν έκτακτες καταστάσεις ανάγκης.
 - Πρόσβαση σε πληροφόρηση και απαραίτητα εργαλεία για λήψη «καλών» οικονομικών αποφάσεων.
 - Ύπαρξη οικονομικού πλάνου για το μέλλον.
- Προϋπόθεση: ύπαρξη οικονομικής ασφάλειας.

FINANCE

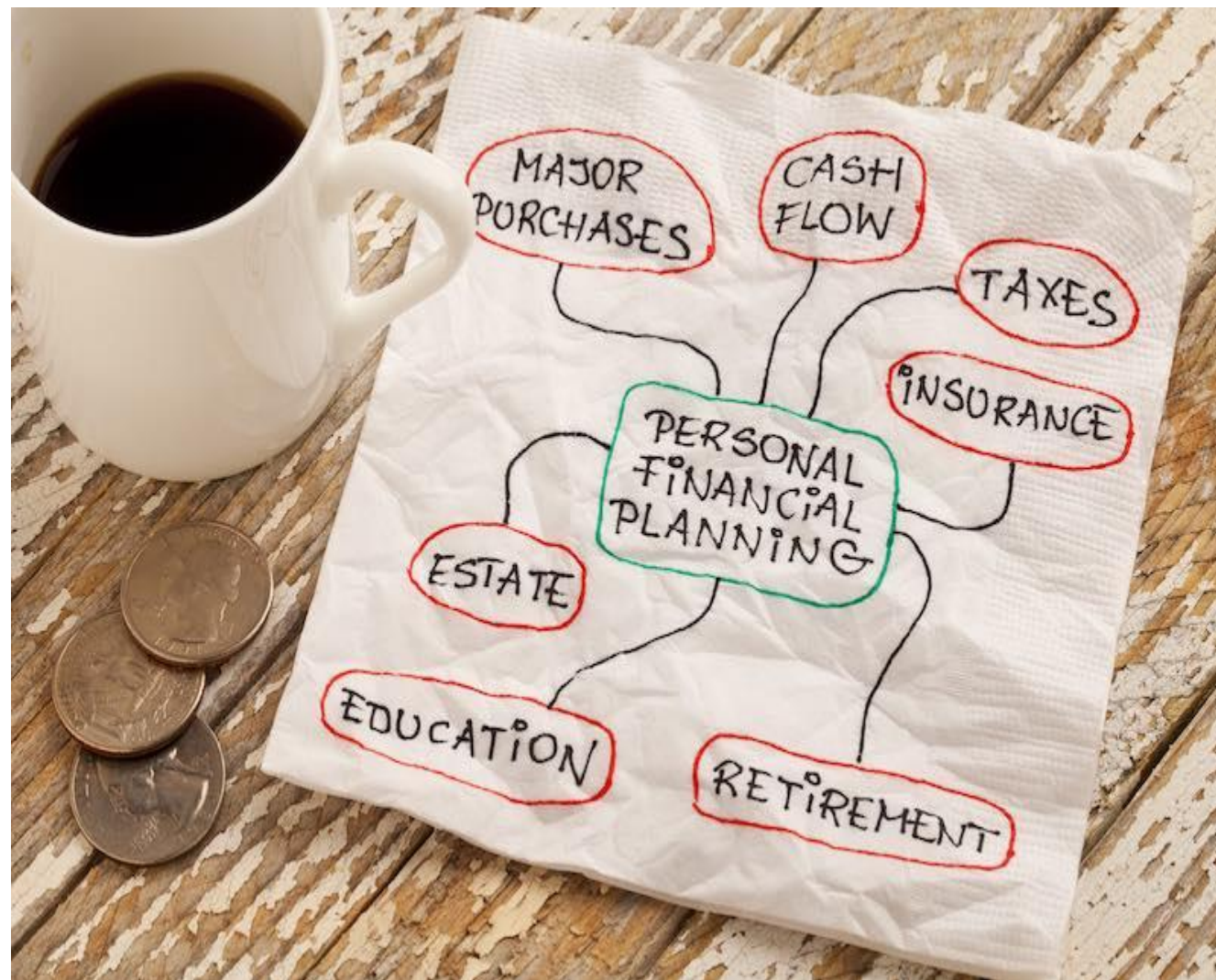


Οικονομικός προγραμματισμός

Οικονομικός προγραμματισμός

Ποιο είναι το ζητούμενο από ένα συνταξιοδοτικό σχέδιο:

- Τι θέλουμε να μας αποφέρει;
- Θέλουμε εφάπαξ ποσό με την αφυπηρέτηση;
- Θέλουμε περιοδικές καταβολές του ποσού;
- Έχουμε προσδιορίσει ποιες θα είναι οι ανάγκες μας σε βάθος χρόνου;



Παράμετροι:



- Η σημερινή και η εκτιμώμενη μελλοντική οικονομική ευχέρεια
- Η υφιστάμενη επαγγελματική και οικογενειακή κατάσταση
- Οι υφιστάμενες οικονομικές υποχρεώσεις
- Οι προτεραιότητες που θέτει κάποιος
- Οι μελλοντικές ανάγκες σε ρευστότητα
- Το επίπεδο της ποιότητας ζωής
- ΥΓΕΙΑ
- Ασφαλιστικές καλύψεις
- Φορολογικά και επενδυτικά θέματα

Δεδομένα που λαμβάνονται υπόψη

- Το διαθέσιμο εισόδημα για αποταμίευση και πιθανοί άλλοι πόροι
- Η περίοδος μέχρι την αφυπηρέτηση
- Το προσδόκιμο ζωής
- Άλλες επενδύσεις που ίσως να έχουν γίνει
- Τα διαθέσιμα συνταξιοδοτικά προϊόντα και επιλογές
- Τα φορολογικά δεδομένα του κάθε ενός
- Την απόδοση των επενδυτικών επιλογών
- Τον κίνδυνο που είναι διατεθειμένος κάποιος να πάρει.



Οικονομικός προγραμματισμός (συνέχεια)



Επιλογές συνταξιοδοτικών εργαλείων

Πολυεπιχειρησιακά Ταμεία
Προνοίας

Ασφαλιστικά σχέδια και
Σχέδια Κλάδου 7

Εταιρικές μετοχές και ομόλογα

Ακίνητα

Ταμεία Προνοίας / Συντάξεως

Καταθέσεις σε τράπεζες,
κυβερνητικά ομόλογα

Επενδυτικά Ταμεία

Εισοδηματοφόρα στοιχεία
ενεργητικού

Οικονομικός προγραμματισμός (συνέχεια)

Συνεισφορά
[% σε μηνιαία βάση]

Μεταξύ 10 – 15%
των συνολικών εισοδημάτων

Ισορροπημένο
Χαρτοφυλάκιο

*[με αναθεώρησή του
σε τακτική βάση]*

- Σε είδη επενδύσεων / επιλογών
[πχ καταθέσεις, ασφαλιστικά προϊόντα, ταμεία προνοίας, επένδυση σε ακίνητα/μετοχές/άλλα, επενδύσεις που αποφέρουν εισόδημα ή/και σε επενδύσεις που συσσωρεύουν αξία η οποία θα είναι σχετικά εύκολα ρευστοποιήσιμη σε βάθος χρόνου και με ικανοποιητική απόδοση].
- Σε βάθος χρόνου και με ενδιάμεσα ορόσημα αξιοποίησης των επενδυτικών επιλογών (ρευστοποίηση)
- Συνδυασμός ωφελημάτων σε είδος και σε εφάπαξ και σε μηνιαία ποσά
- Χρονικά σημεία λήψης εφάπαξ ποσών, ανάλογα με τις εκτιμώμενες ανάγκες και τα εκάστοτε δεδομένα

Σήμερα καλούμαστε να
χρηματοδοτήσουμε τις αυριανές
μας ανάγκες για μια, όσο το
δυνατόν, καλύτερη και
αξιοπρεπή διαβίωση!

Όσο πιο έγκαιρα και σωστά το
πράξουμε, τόσο πιο δυνατή θα
είναι η συνταξιοδοτική μας θέση.



- Καλλιέργεια συνταξιοδοτικής / αποταμιευτικής κουλτούρας και συνείδησης.
- Περιοδική αναθεώρηση των επιλογών και του χαρτοφυλακίου.
- Αξιοποίηση εξειδικευμένων συμβούλων.
- Εμπέδωση του όρου **«οικονομική ευεξία»**.
- Δυστυχώς δεν μπορούμε να αναμένουμε το Κράτος να φροντίσει για όλες τις συνταξιοδοτικές μας ανάγκες, συνεπώς οφείλουμε να φροντίσουμε από μόνοι μας, από όσο πιο έγκαιρα μπορούμε.



γιατί η ζωή συνεχίζεται και μετά την απασχόληση!



Όραμα • Στρατηγική • Αφοσίωση
Vision • Strategy • Commitment

Κυριάκος Ιορδάνου

Γενικός Διευθυντής
Σύνδεσμος Εγκεικρίμένων Λογιστών Κύπρου

Tel: [+357] 22 870 030

Fax: [+357] 22 766 360

E-mail: kyriakos.iordanou@icpac.org.cy

Website: <http://www.icpac.org.cy>