Αναλογιστική Έκθεση
31/12/2020
ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΤΣΑΚΟΥ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ - ΝΠΙΔ

Αθήνα, 2021

Περιεχόμενα

1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ 2
2. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΕΑ ΤΣΑΚΟΣ 4
Εισαγωγή/Σκοπός 4
Σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις 5
Σημαντικότεροι Κίνδυνοι για το Ταμείο 14
3. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 16
4. ΕΙΣΦΟΡΕΣ – ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 23
Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Εφάπαξ Παροχών 23
Ανάλυση Αποθεμάτων 24
Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου 24
Περιουσιακά Στοιχεία 25
5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ 27

1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα αποτελεί την αναλογιστική έκθεση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ναυτιλιακών Επιχειρήσεων Ομίλου Τσάκου & Συνεργατών – ΝΠΙΔ (εφεξής, «Ταμείο») για την οικονομική χρήση 2020, έχοντας ως σημείο αναφοράς την 31/12/2020 (εφεξής, «ημερομηνία αναφοράς»), σύμφωνα με τα ισχύοντα στο νομοθετικό πλαίσιο.

Το Ταμείο κατά την ημερομηνία αναφοράς έκλεισε την 3η οικονομική/διαχειριστική του χρήση. Διαθέτει έναν κλάδο, τον Κλάδο Εφάπαξ παροχής (ή εφεξής, κλάδος «Εφάπαξ»). Στον κλάδο αυτό, το Ταμείο δεν αναλαμβάνει καμία εγγύηση, ως π.χ. το ύψος της Εφάπαξ παροχής ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης ή εξόδων.

Σημειώνεται ότι το καταστατικό του Ταμείου εγκρίθηκε τον Μάιο του 2018. Ως εκ τούτου, με το πέρας της οικονομικής χρήσης του 2020 το Ταμείο έχει ολοκληρώσει έναν βραχύ κύκλο ύπαρξης 2,5 ετών περίπου.

Το Ταμείο έχει σχηματίσει κατά την ημερομηνία αναφοράς αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους 2,83 εκ. ευρώ. Όσον αφορά στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, σύμφωνα με το άρθρο 18, παρ.2 του καταστατικού, τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα του ταμείου (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβή νομικού, αναλογιστή λογιστή, διαχειριστή μητρώου κ.α.) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότρια εταιρεία Tsakos Shipping and Trading S.A.

Με βάση το μητρώο ασφαλιστικής τοποθέτησης, το Ταμείο έχει συσσωρεύσει κατά την ημερομηνία αναφοράς περιουσιακά στοιχεία επενδεδυμένα κατά 8% σε καταθέσεις όψεως, κατά 14% σε προθεσμιακές καταθέσεις, κατά 16% σε κυβερνητικές και εταιρικές ομολογίες, και κατά 62% σε μετοχές και Α/Κ. Το Ταμείο με βάση τη σχετική νομοθεσία, δεν αυτό-διαχειρίζεται τις επενδύσεις του.

Σημαντικός παράγοντας στη μακροχρόνια βιωσιμότητα του Ταμείου είναι η ενίσχυση του ασφαλισμένου πληθυσμού του. Κατά την ημερομηνία αναφοράς, το σύνολο των ασφαλισμένων μελών ανέρχεται σε 991 μέλη (εκ των οποίων, τα 931 είναι ενεργά μέλη), έναντι 570 μελών κατά

το τέλος της προηγούμενης οικονομικής χρήσης (31/12/2019). Πρόκειται για στοιχείο που αποδίδει την δυναμική πληθυσμιακή ανάπτυξη του Ταμείου.

Για το Ταμείο,

Χαράλαμπος Φύτρος, FHAS, CFA, Phd
Αναλογιστής - Χρηματοοικονομικός Αναλυτής

RiskQualia
ACTUARIAL & RISK EXPERTISE

Λεωφ.Κηφισίας 324, 14563, Κηφισιά
Τ. +30 210 80 12 328
Μ. +30 69 46 170 288
Ε. chfytros@outlook.com.gr

2. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΕΑ ΤΣΑΚΟΣ

Εισαγωγή/Σκοπός

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ναυτιλιακών Επιχειρήσεων Ομίλου Τσάκου & Συνεργατών – ΝΠΙΔ (εφεξής, "Ταμείο") απέκτησε νομική προσωπικότητα και καταχωρήθηκε στο μητρώο που τηρείται στη Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας στις 24/05/2018, ως αναγράφεται στο ΦΕΚ υπ'αριθμ.1889 με βάση την Υ.Α. Δ16/Φ.51020/27566/682.

Σκοπός της παρούσης είναι η αναλογιστική έκθεση των δεδομένων του Ταμείου για την οικονομική χρήση 2020 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2020), σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 9 της Υ.Α. Φ.Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003. Επισημαίνεται ότι η παρούσα έκθεση:

α) συντάσσεται εντός του πρώτου δεκαημέρου του Απριλίου 2021 και αφορά στην αναλογιστική κατάσταση του Ταμείου (γενικότερα στην εκτίμηση δηλαδή των υποχρεώσεων και στη σκιαγράφηση των σημαντικότερων κινδύνων του Ταμείου), κατά την 31/12/2020 (ημερομηνία αναφοράς). Για τον λόγο αυτό, γίνεται αναφορά σε ευρύτερα μεγέθη που αντανακλούν την χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

β) βασίζεται σε στοιχεία που αποδόθηκαν από το λογιστήριο και το τμήμα ηλεκτρονικής υποστήριξης του Ταμείου. Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκαν έλεγχοι ποιότητας δεδομένων όπως έλεγχοι λογικότητας και συνέπειας μεταξύ των στοιχείων των διαφορετικών αρχείων που ελήφθησαν. Δεν πραγματοποιήθηκαν περαιτέρω λεπτομερείς τεχνικές auditing των δεδομένων (formal data audit) πέραν των αναφερομένων γενικών ελέγχων ποιότητας.

γ) 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.

Σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις

Παρακάτω παρατίθενται οι σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις του Ταμείου που φέρουν αναλογιστικό και χρηματοοικονομικό ενδιαφέρον:

Άρθρο 4
Υπαγωγή

1.- Στην ασφάλιση του Ταμείου κατόπιν υποβολής σχετικής προς το ΔΣ αίτησης και ανεπιφύλακτης αποδοχής των όρων του παρόντος Καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του ΤΕΑ και των αποφάσεων των αρμόδιων οργάνων Διοίκησης υπάγονται:

(α).- το απασχολούμενο, με σύμβαση ή σχέση εξαρτημένης εργασίας οποιασδήποτε διάρκειας, τύπου και μορφής και ανεξάρτητα από το είδος, τον τρόπο και τον τόπο παροχής της εργασίας του, προσωπικό της εταιρείας με την επωνυμία Tsakos Shipping and Trading S.A (στο εξής εργοδότρια εταιρεία).

(β).- οι Διευθύνοντες Σύμβουλοι και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της εργοδότριας εταιρείας από την ημερομηνία πρόσληψης ή διορισμού τους.

(γ).- το απασχολούμενο με σύμβαση ή σχέση παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών ή έργου προσωπικό, οι δικηγόροι με σχέση ή σύμβαση εντολής καθώς και οι εξωτερικοί συνεργάτες της εταιρείας Tsakos Shipping and Trading S.A..

(δ) οι Διευθύνοντες Σύμβουλοι και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το απασχολούμενο με σύμβαση ή σχέση εξαρτημένης εργασίας οποιασδήποτε διάρκειας, τύπου και μορφής και ανεξάρτητα από το είδος, τον τρόπο και τον τόπο παροχής της εργασίας του, προσωπικό εταιρειών που μετέχουν στον όμιλο επιχειρήσεων Tsakos Group, καθώς και το απασχολούμενο με σύμβαση ή σχέση παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών ή έργου προσωπικό εταιρειών που μετέχουν στον όμιλο επιχειρήσεων Τσάκος (Tsakos Group).

Οι λεπτομέρειες υπαγωγής στην ασφάλιση των προσώπων των εδαφίων γ και δ της παραγράφου αυτής, καθώς και οι λεπτομέρειες καταβολής των εισφορών τους θα ορισθούν στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

2.- Η ασφάλιση των προσώπων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου δεν διακόπτεται και κατά τον χρόνο κατά τον οποίον δεν παρέχεται εργασία στην εργοδότρια εταιρία: α) λόγω μη παροχής θαλάσσιας υπηρεσίας (ναυτολόγηση) σε πλοίο των εταιρειών του Ομίλου και εφόσον το διάστημα αυτό δεν ξεπερνά το ένα έτος από την προηγούμενη ναυτολόγηση β) λόγω άδειας άνευ αποδοχών, γ) λόγω ασθένειας, δ) λόγω γονικής άδειας, ε) λόγω εργασίας στο εξωτερικό ή/και στο εσωτερικό εφόσον η απασχόληση έγινε με απόσπαση, σύμβαση δανεισμού και γενικότερα με εντολή της εργοδότριας εταιρίας και στ) λόγω στράτευσης. Κατά το εν λόγω διάστημα αναστέλλεται η καταβολή των τακτικών ασφαλιστικών εισφορών εργοδότη και εργαζόμενου. Ο χρόνος της αναστολής λογίζεται ως χρόνος ασφάλισης στο Ταμείο για κάθε έννομη συνέπεια.

3…

4…

5…

6.- Η υπαγωγή στο ΤΕΑ είναι προαιρετική και δεν εξαρτάται ούτε συνδέεται σε καμία περίπτωση με τη συμμετοχή του ασφαλισμένου σε συνδικαλιστική οργάνωση ή σε επαγγελματική ένωση εργαζομένων.

Άρθρο 6

Απώλεια της ιδιότητας του ασφαλισμένου

1.- Η ιδιότητα του ασφαλισμένου χάνεται σε περίπτωση που:

(α) Ο ασφαλισμένος ζητάει τη διαγραφή του από το ΤΕΑ, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του άρθρου 7 παρ.10 του ν. 3029/2002 όπως εκάστοτε ισχύει.

(β) παρέλθει ένα έτος από τη λήξη της σύμβασης παροχής θαλάσσιας υπηρεσίας του ασφαλισμένου σε εταιρεία του Ομίλου (ένα έτος από την τελευταία ναυτολόγηση) χωρίς να υπάρξει ανανέωσή της. Στην περίπτωση αυτή η ιδιότητα του ασφαλισμένου δύναται να διατηρηθεί για ένα ακόμα έτος κατόπιν έγγραφης αίτησης του ασφαλισμένου και αιτιολογημένης αποδοχής της από το ΔΣ του Ταμείου.

(γ) Ο ασφαλισμένος μεταφέρει τα δικαιώματά του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να έχει ενημερώσει για τη διαγραφή του από το Ταμείο κατά τα οριζόμενα στην παρ. 10 του άρθρου 7 του ν.3029/2002, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

(δ) Ο ασφαλισμένος παραιτείται ή απολύεται ή συνταξιοδοτείται ή παύει να είναι Διευθύνων Σύμβουλος ή μέλος του Δ.Σ. ή να παρέχει υπηρεσίες με οποιονδήποτε τρόπο στην εργοδότρια εταιρεία ή σε άλλη εταιρεία του Ομίλου σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του παρόντος καταστατικού.

(ε) Ο ασφαλισμένος αποβάλλεται ή διαγράφεται, εφόσον συντρέχει σπουδαίος λόγος, ύστερα από απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου, και ιδίως στις περιπτώσεις που:

(i) Στερηθεί μίας αναγκαίας, κατά το νόμο ή το παρόν Καταστατικό και τους σχετικούς κανονισμούς που εκδίδονται κατ' εφαρμογή αυτού, προϋπόθεσης για την απόκτηση ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους.

(ii) Προκαλεί με δόλο τον ασφαλιστικό κίνδυνο.

(iii) Παραβιάζει το καθήκον εχεμύθειας, σε σχέση με τις απόρρητες πληροφορίες που αφορούν το Ταμείου ή τις Εργοδότριες Εταιρείες, θέτοντας σε κίνδυνο την υπόσταση, τη φήμη ή την εύρυθμη λειτουργία τους.

(iv) Προβαίνει σε κλοπή, υπεξαίρεση ή δωροδοκία σε βάρος Ταμείου.

(v) Παραπλανά το Ταμείο ως προς τη συνδρομή των προϋποθέσεων θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχές από το παρόν Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

(vi) οφείλει ασφαλιστικές εισφορές για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους, παρότι έχει οχληθεί εγγράφως προς τούτο από το Ταμείο και δεν έχει ζητήσει παράταση αποπληρωμής ή τμηματική καταβολή της οφειλής.

(στ) σε περίπτωση καταβολής της εφάπαξ παροχής. Στην περίπτωση αυτή απόλλυται και η ιδιότητα του μέλους.

(ζ) σε περίπτωση θανάτου.

2.- Για την διαγραφή του ασφαλισμένου εκδίδεται απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου, η οποία διαπιστώνει την απώλεια της ιδιότητας και ορίζει την ημερομηνία κατά την οποία έχει επέλθει η απώλεια.

3.- Σε περίπτωση συνταξιοδότησης από Φορέα Κύριας Ασφάλισης, παρέχεται το δικαίωμα παραμονής στην ασφάλιση του Ταμείου (προαιρετική συνέχιση ασφάλισης) μετά από γραπτό αίτημα του ενδιαφερόμενου, το οποίο θα πρέπει να εγκρίνει το ΔΣ. Αφού λάβει την έγκριση του ΔΣ για την προαιρετική συνέχιση της ασφάλισής του στο Ταμείο, ο ασφαλισμένος αναλαμβάνει την καταβολή των εισφορών, τακτικών ή εκτάκτων, χωρίς να προβλέπονται αντίστοιχες τακτικές ή έκτακτες εισφορές εργοδότη.

Άρθρο 18

Πόροι του Ταμείου

1.- Πόροι του Ταμείου είναι:

(α) τακτικές εισφορές των εργοδοτριών εταιρειών του άρθρου 4,

(β) τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων,

(γ) έκτακτες εισφορές των εργοδοτριών εταιρειών,

(δ) έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων,

(ε) αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου,

(στ) κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

2.- Ίδια Κεφάλαια: Τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα του ταμείου (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβή νομικού, αναλογιστή λογιστή, διαχειριστή μητρώου κ.α.) θα καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότρια εταιρεία Tsakos Shipping and Trading S.A.

Το ΔΣ δύναται να επιβάλει με απόφασή του την παρακράτηση ποσού ή ποσοστού από τις καταβληθείσες εισφορές για κάλυψη διαχειριστικών εξόδων, έπειτα από σχετική αναλογιστική μελέτη και τη σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

1.- Κάθε ασφαλισμένο μέλος του Ταμείου δύναται να καταβάλει μηνιαία εισφορά (τακτική εισφορά ασφαλισμένου) το ποσό της οποίας δεν μπορεί να είναι κατώτερο των 30€ και ανώτερο των 5.000€. Με την υπαγωγή τους στην ασφάλιση, οι ασφαλισμένοι υποβάλλουν στο Ταμείο δήλωση με την οποία επιλέγουν το ποσό της τακτικής μηνιαίας εισφοράς τους. Ο ασφαλισμένος δύναται να τροποποιεί τη δήλωση του οποτεδήποτε και να αυξάνει ή να μειώνει το ποσό της τακτικής μηνιαίας εισφοράς του. Η τροποποίηση της εισφοράς θα επέρχεται από την 1^{η} του επόμενου μήνα της υποβολής της σχετικής προς τούτο δήλωσης. Το ποσό της τακτικής μηνιαίας εισφοράς του ασφαλισμένου παρακρατείται από την εργοδότρια εταιρεία και αποδίδεται στο Ταμείο έως την τελευταία ημέρα του επόμενου μήνα στον οποίο αναφέρονται. Η Εισφορά της παραγράφου αυτής παρακρατείται 12 φορές ετησίως. Για το σκοπό αυτό οι ασφαλισμένοι εξουσιοδοτούν τις εργοδότριες εταιρείες να παρακρατούν από τις τακτικές μηνιαίες αποδοχές τους το ποσό των τακτικών εισφορών που έχουν επιλέξει.

2.1.- Η εργοδότρια εταιρεία Tsakos Shipping and Trading S.A. καταβάλλει για κάθε ασφαλισμένο του άρθρου 4 παράγραφος α κάθε μήνα τακτική εισφορά εργοδότη η οποία συνίσταται σε

ποσοστό ύψους 1% επί των καταβλητέων μηνιαίων αποδοχών του (καθαρές αποδοχές). Εισφορά υπολογίζεται και επί των αποδοχών δώρων Χριστουγέννων, Πάσχα και Επιδόματος Αδείας. Στις αποδοχές επί των οποίων υπολογίζεται εισφορά δεν περιλαμβάνονται καταβαλλόμενα πέραν των νομίμων επιδόματα καθώς και κάθε άλλη οικειοθελής και ελευθέρως ανακλητή παροχή του εργοδότη. Η καταβολή των τακτικών εισφορών εργοδότη πραγματοποιείται έως την τελευταία ημέρα του επόμενου μήνα στον οποίο αναφέρονται.

2.2.- Για τους ασφαλισμένους των παραγράφων β, γ και δ του άρθρου 4 η τακτική μηνιαία εισφορά εργοδότη είναι προαιρετική. Σε περίπτωση που συμφωνηθεί η καταβολή τακτικής εισφοράς εργοδότη αυτή συνίσταται σε ποσοστό επί των καταβλητέων μηνιαίων αποδοχών (καθαρές αποδοχές) του ασφαλισμένου όπως αυτές περιγράφονται στην προηγούμενη παράγραφο. Το ύψος του ποσοστού επιλέγεται από την εκάστοτε εργοδότρια εταιρεία μετά από σύμφωνη γνώμη του ΔΣ του Ταμείου και είναι όμοιο για όλους τους ασφαλισμένους που αφορά. Σε περίπτωση που δεν καταβάλλεται τακτική εισφορά εργοδότη, καθίσταται υποχρεωτική η καταβολή τακτικής μηνιαίας εισφοράς εργαζόμενου εντός των αναφερόμενων στην παράγραφο 1 ορίων.

3.- Για τους ασφαλισμένους του αρ. 4 παρ. 2 για όσο χρόνο δεν είναι ναυτολογημένοι (δεν παρέχουν θαλάσσια υπηρεσία) αναστέλλεται η υποχρέωση καταβολής τακτικών εισφορών εργοδότη και εργαζομένου. Κατά τα λοιπά, τα αναφερόμενα στην παράγραφο αυτή ισχύουν για όλους τους ασφαλισμένους του άρθρου 4 παράγραφος 2 του παρόντος.

4.- Για τους ασφαλισμένους που δεν πραγματοποιείται η παρακράτηση εισφοράς από τη μισθοδοσία τους η καταβολή των τακτικών εισφορών θα πραγματοποιείται απευθείας σε τραπεζικό λογαριασμό που υποδεικνύει το Ταμείο.

5.- Μη καταβολή τακτικών μηνιαίων εισφορών συνεπάγεται μη πίστωση του ατομικού λογαριασμού του ασφαλισμένου και μη συνυπολογισμό του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος ως χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο.

Άρθρο 20

Έκτακτες Εισφορές

1.- Κάθε ασφαλισμένος δικαιούται να καταβάλλει έκτακτες εισφορές δηλώνοντας προς το Ταμείο το ποσό που επιθυμεί να καταβάλλει.

2.- Οι εργοδότριες εταιρείες δικαιούνται να καταβάλουν έκτακτες εισφορές οι οποίες πιστώνονται στον Ατομικό Λογαριασμό του Ασφαλισμένου μετά από σχετική έγγραφη ειδοποίηση και κατόπιν σχετικής έγκρισης του ΔΣ του Ταμείου.

3.- Οι ασφαλισμένοι εξουσιοδοτούν την εργοδότρια εταιρεία να παρακρατήσει από τις αποδοχές τους και να αποδώσει την έκτακτη εισφορά στο Ταμείο εφόσον έχουν ενημερώσει σχετικά προς τούτο το Ταμείο με έγγραφη δήλωσή τους. Εναλλακτικά το ποσό της έκτακτης εισφοράς ασφαλισμένου θα κατατίθεται σε τραπεζικό λογαριασμό του Ταμείου, ο οποίος θα υποδεικνύεται από αυτό.

Άρθρο 21
Ατομικός Λογαριασμός Εφάπαξ Παροχής

1.- Το οικονομικό σύστημα του ταμείου είναι κεφαλαιοποιητικό (ορισμένων εισφορών). Το Ταμείο δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των εξόδων επενδύσεων.

2.- Για κάθε έναν από τους ασφαλισμένους του Ταμείου δημιουργείται Ατομικός Λογαριασμός Εφάπαξ Παροχής (Α.Λ.) στον οποίο πιστώνονται οι συνολικές εισφορές που καταβάλλονται για λογαριασμό του από τον ίδιο ή την εργοδότρια εταιρεία και από οποιαδήποτε άλλη πηγή. Στις ανωτέρω εισφορές προστίθενται οι αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων (θετικές ή αρνητικές) και αφαιρούνται τα πάσης φύσης έξοδα του Ταμείου που σχετίζονται με επενδύσεις (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά η αμοιβή διαχειριστή επενδύσεων, η αμοιβή θεματοφύλακα κ.α.).

3.- Σε περίπτωση μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων αυτή διενεργείται με βάση το ποσό του Α.Λ. που αντιστοιχεί στον ασφαλισμένο.

4.- Μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία ο ασφαλισμένος υποβάλει αίτηση λήψης ή μεταφοράς της παροχής του σε άλλο ΤΕΑ, ο Α.Λ. του πιστώνεται με το προϊόν των αναλογουσών αποδόσεων (θετικών ή αρνητικών).

5.- Ο λογαριασμός ρευστοποιείται όταν πρόκειται να καταβληθεί η εφάπαξ παροχή.

Άρθρο 22
Μαθηματικό Απόθεμα

Το Ταμείο δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου είναι ίσο με το πιστωτικό υπόλοιπο του συνόλου των Ατομικών Λογαριασμών.

Ο υπολογισμός και η κάλυψη με ασφαλιστική τοποθέτηση του μαθηματικού αποθέματος γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 15 και 16 του ν. 3029/2002 (όπως η παρ. 15 αντικαταστάθηκε με το άρθρο 12 του Ν. 3385/2005 – ΦΕΚ Α 210/19.08.2005 – και εν συνεχεία με το άρθρο 180 του Ν. 4261/2014 – ΦΕΚ Α 107/05.05.2014) και όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν, κατ' εφαρμογή της Φ.Επαγγ.Ασφ./οικ. 16/9-4-2003 απόφασης του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης όπως συμπληρώθηκε με την Υπ. Αποφ. Φ.51010/16198/651/12-1-2015 (ΦΕΚ Β 815/07.05.2015) και όπως εκάστοτε ισχύει, και του Ενωσιακού Δικαίου, όπως ενσωματώνεται στην Εθνική Νομοθεσία.

Άρθρο 23

Τρόπος επένδυσης Μαθηματικού Αποθέματος

1.- Για την κάλυψη του μαθηματικού αποθέματος με ασφαλιστική τοποθέτηση, το ΔΣ του Ταμείου αποφασίζει για τη διαχείριση των επενδύσεων του Κλάδου Εφάπαξ, την οποία μπορεί είτε να αναλάβει το ίδιο, είτε να αναθέσει σε διαχειριστή επενδύσεων και θεματοφύλακα, οι οποίοι κατέχουν τις απαιτούμενες από τη νομοθεσία άδειες, σε κάθε όμως περίπτωση στο πλαίσιο των προβλεπομένων από τον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

2.- Οι τοποθετήσεις του ενεργητικού του Ταμείου ακολουθούν τους ποιοτικούς και ποσοτικούς επενδυτικούς περιορισμούς που προβλέπονται από το άρθρο 7 παρ. 15 του Ν. 3029/02, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 12 του Ν. 3385/2005 και εν συνεχεία με το άρθρο 180 του Ν. 4261/2014 και όπως εκάστοτε ισχύει, κατ' εφαρμογή της Φ.Επαγγ.Ασφ./οικ. 16/9-4-2003 απόφασης του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης όπως συμπληρώθηκε με την Υπ. Αποφ. Φ.51010/16198/651/12-1-2015 και όπως εκάστοτε ισχύει, του Ενωσιακού Δικαίου, όπως ενσωματώνεται στην Εθνική Νομοθεσία και του Κανονισμού Επενδύσεων του Ταμείου.

Άρθρο 24

Περιθώριο Φερεγγυότητας – Αντασφάλιση

1.- Το Ταμείο δεν έχει υποχρέωση σχηματισμού περιθωρίου φερεγγυότητας για τον Κλάδο Εφάπαξ, κατ' εφαρμογή του άρθρου 4 της Φ.Επαγγ.ασφ./οικ. 16/9.4.2003 απόφασης του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης όπως εκάστοτε ισχύει.

2.- Το Ταμείο δεν έχει υποχρέωση αντασφάλισης για τον Κλάδο Εφάπαξ, κατ' εφαρμογή του άρθρου 8 της Φ.Επαγγ. ασφ./οικ. 16/9.4.2003 απόφασης του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης όπως εκάστοτε ισχύει

Άρθρο 25

Προϋποθέσεις Θεμελίωσης Δικαιώματος εφάπαξ παροχής

1.- Κάθε ασφαλισμένος του Ταμείου δικαιούται να λάβει την εφάπαξ παροχή, εφόσον συντρέχουν στο πρόσωπο του οποιαδήποτε από τις εξής προϋποθέσεις:

1.1.- συνταξιοδοτηθεί λόγω γήρατος ή αναπηρίας από τον κύριο φορέα ασφάλισης του.

1.2.- συμπληρώσει την ηλικία των 54 ετών εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 8 έτη.

1.3.- συμπληρώσει την ηλικία των 58 ετών εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 4έτη

1.4.- συμπληρώσει την ηλικία των 62 ετών και άνω εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 2 έτη.

1.5.- ανεξαρτήτως ορίου ηλικίας αν έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο μεγαλύτερο των 10 ετών.

1.6.- σε περίπτωση θανάτου, οπότε η παροχή αποδίδεται στους δικαιούχους όπως αυτοί έχουν οριστεί από τον ασφαλισμένο.

Άρθρο 26

Ποσό Εφάπαξ Παροχής

1.- Σε κάθε ασφαλισμένο που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του προηγούμενου άρθρου και κατόπιν υποβολής σχετικής προς τούτο αίτησης απονέμεται εφάπαξ παροχή ίση με το κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον Α.Λ. του από τις τακτικές εισφορές του ίδιου και της εργοδότριας εταιρείας, τις έκτατες εισφορές του ίδιου και της εργοδότριας εταιρείας και τα αναλογούντα επενδυτικά κέρδη ή απώλειες έως την ημέρα κατάθεσης της αίτησης για λήψη της παροχής.

2.- Για τις παρακάτω περιπτώσεις, ήτοι:

α. της περιπτώσεως α της παραγράφου 1 του άρθρου 6 (οικειοθελής διαγραφή από το Ταμείο)

β. της περιπτώσεως οικειοθελούς αποχωρήσεως του ασφαλισμένου από την εργασία του σε εταιρεία του ομίλου και κατά συνέπεια της διαγραφής του από το Ταμείο

οι ασφαλισμένοι που διαγράφονται από το Ταμείο, πριν τη συμπλήρωση κάποιας από τις προϋποθέσεις των παραγράφων 1.1 – 1.6 του άρθρου 25 του παρόντος, δικαιούνται εφάπαξ παροχή ίση με το 100% των τακτικών και έκτακτων εισφορών των ιδίων και των αποδόσεών τους, καθώς και ποσοστό των τακτικών και έκτακτων εισφορών του εργοδότη με βάση την παρακάτω κλίμακα:

Χρόνος ασφάλισης στο ΤΕΑ	Ποσοστό
Έως 1 έτος συμπληρωμένο	77%
Έως 2 έτη συμπληρωμένα	79%
Έως 3 έτη συμπληρωμένα	81%
Έως 4 έτη συμπληρωμένα	83%
Έως 5 έτη συμπληρωμένα	85%
Έως 6 έτη συμπληρωμένα	88%
Έως 7 έτη συμπληρωμένα	91%
Έως 8 έτη συμπληρωμένα	94%
Έως 9 έτη συμπληρωμένα	97%
Έως 10 έτη συμπληρωμένα	100%

γ. στις περιπτώσεις του άρθρου 6, παράγραφος 1, εδάφιο ε, περιπτώσεις ii έως και vi,

οι ασφαλισμένοι που διαγράφονται από το Ταμείο, πριν τη συμπλήρωση κάποιας από τις προϋποθέσεις των παραγράφων 1.1 – 1.6 του άρθρου 25 του παρόντος, δικαιούνται εφάπαξ παροχή ίση με το 100% των τακτικών και έκτακτων εισφορών των ιδίων και των αποδόσεών τους.

Τα ποσά των εργοδοτικών εισφορών που δεν αποδίδονται αναδιανέμονται σε όλους τους ενεργούς ασφαλισμένους, με μεθοδολογία που περιγράφεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

Η απομείωση των ατομικών λογαριασμών (και αναδιανομή των ποσών σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο) επέρχεται κατά την ημερομηνία απώλειας της ιδιότητας ασφαλισμένου (ημερομηνία απόφασης ΔΣ).
Από την ως άνω απομείωση εξαιρούνται όσοι κατά την απώλεια της ιδιότητας του ασφαλισμένου πληρούν κάποια από τις προϋποθέσεις χορήγησης εφάπαξ παροχής ή αιτηθούν τη μεταφορά των δικαιωμάτων τους σε άλλο ΤΕΑ.

Σημαντικότεροι Κίνδυνοι για το Ταμείο

Με βάση τις καταστατικές διατάξεις ως παρατίθενται στην προηγούμενη ενότητα, το Ταμείο ιδρύει έναν κλάδο, τον κλάδο εφάπαξ παροχών. Ο κλάδος λειτουργεί στο πλαίσιο των προκαθορισμένων εισφορών και δεν παρέχει καμία εγγύηση ως π.χ. το ύψος των επενδυτικών αποδόσεων ή το ύψος της παροχής. Ως εκ τούτου, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τη δομή της λειτουργίας του Ταμείου, είναι προφανές ότι δεν υφίσταται θέμα αναλογιστικής βιωσιμότητας.

Όσον αφορά στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, σύμφωνα με το άρθρο 18, παρ.2 του καταστατικού, τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα του ταμείου (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβή νομικού, αναλογιστή λογιστή, διαχειριστή μητρώου κ.α.) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότρια εταιρεία Tsakos Shipping and Trading S.A.

Επισημαίνεται ότι ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του κλάδου εφάπαξ παροχών του Ταμείου, με βάση τις καταστατικές του διατάξεις, αναλαμβάνεται από τα μέλη του Ταμείου. Στον κίνδυνο αυτό συμπεριλαμβάνεται πλήθος λοιπών επιμέρους 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.

Επισημαίνεται ότι το Ταμείο υπόκειται επιπροσθέτως σε λειτουργικό κίνδυνο. 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[1] όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του. Η ύπαρξη λειτουργικών κινδύνων και η δημιουργία ειδικότερα ανεπαρκούς πλαισίου ελέγχου πιθανών καταστατικών αποκλίσεων, ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην ομαλή και σε βάθος χρόνου απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου.

Το εύρος της σημαντικότητας και η διαχείριση των κινδύνων αναλύονται στην πολιτική διαχείρισης των κινδύνων του Ταμείου καθώς και σε αντίστοιχες τριμηνιαίες εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων.

[1] Σημειώνεται ότι ο υλικοτεχνικός εξοπλισμός του Ταμείου διαχειρίζεται εξ'ολοκλήρου, μέσω υπηρεσιών outsourcing, από τρίτους παρόχους (εταιρία διαχείρισης λειτουργιών και εταιρία διαχείρισης επενδύσεων).

3. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του Ταμείου κατά την 31/12/2020, υφίσταται ο ακόλουθος ασφαλισμένος πληθυσμός με τα παρακάτω στατιστικά στοιχεία (πηγή: μηχανογράφηση του Ταμείου):

Πίνακας 3.1: Στατιστικά στοιχεία ασφαλισμένων μελών κατά την ημερομηνία αναφοράς

	Ενεργοί	Ανενεργοί	Σύνολο
Πλήθος	931	60	991
Μέση ηλικία (έτη)	40,94	44,28	41,15
Μέσος χρόνος ασφάλισης στο Ταμείο (έτη)*	1,05	1,30	1,06
Μέση περίοδος ασφάλισης στο Ταμείο (έτη)**	1,07	1,95	1,13
Μέση μελλοντική παραμονή στο Ταμείο (έτη)	7,70	11,75	7,94
* βάσει της παρ.5 του άρθρου 19			
** βάσει της ημερομηνίας εγγραφής στο Ταμείο			

Πίνακας 3.2: Εξέλιξη πλήθους ασφαλισμένων ενεργών μελών

Έτος	Αρχή Έτους (ενεργοί*)	Διαγραφές	Εγγραφές	Τέλος Έτους (ενεργοί)	% Μεταβολή	Εγγραφές μείον Διαγραφές
2018	0	0	235	235		235
2019	235	17	336	554	136%	319
2020	554	51	428	931	68%	377
* περιλαμβάνει και ενεργούς σε αναστολή						

Επισημαίνεται ότι κατά την εκτίμηση της ηλικίας και του χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο έχει ληφθεί υπόψη στρογγυλοποίηση στο εγγύτερο έτος, αναλόγως αν έχει σημειωθεί υπέρβαση του 6μήνου ή όχι κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για παράδειγμα, ασφαλισμένος ηλικίας 47 ετών και 9 μηνών κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει θεωρηθεί ως ασφαλισμένος ηλικίας 48 ετών, καθώς έχει υπερβεί το 6μηνο του έτους. Η σχετική παραδοχή ισχύει σε όλους τους πίνακες του παρόντος κεφαλαίου.

Πίνακας 3.3: Ηλικιακή κατανομή ασφαλισμένων (ενεργών & ανενεργών) μελών Ταμείου

Ηλικία	Ενεργοί & Ανενεργοί	% κατανομή	Αθροιστική κατανομή
20	1	0,1%	0,1%
21	14	1,4%	1,5%
22	5	0,5%	2,0%
23	7	0,7%	2,7%
24	12	1,2%	3,9%
25	17	1,7%	5,7%
26	22	2,2%	7,9%
27	21	2,1%	10,0%
28	25	2,5%	12,5%
29	30	3,0%	15,5%
30	25	2,5%	18,1%
31	34	3,4%	21,5%
32	20	2,0%	23,5%
33	45	4,5%	28,1%
34	29	2,9%	31,0%
35	36	3,6%	34,6%
36	34	3,4%	38,0%
37	34	3,4%	41,5%
38	23	2,3%	43,8%
39	25	2,5%	46,3%
40	39	3,9%	50,3%
41	28	2,8%	53,1%
42	23	2,3%	55,4%
43	36	3,6%	59,0%
44	43	4,3%	63,4%
45	40	4,0%	67,4%
46	37	3,7%	71,1%
47	28	2,8%	74,0%
48	29	2,9%	76,9%
49	24	2,4%	79,3%
50	21	2,1%	81,4%
51	24	2,4%	83,9%
52	16	1,6%	85,5%
53	15	1,5%	87,0%
54	18	1,8%	88,8%
55	9	0,9%	89,7%
56	18	1,8%	91,5%
57	9	0,9%	92,4%
58	9	0,9%	93,3%
59	5	0,5%	93,8%
60	10	1,0%	94,9%
61	10	1,0%	95,9%
62	5	0,5%	96,4%
63	3	0,3%	96,7%
64	6	0,6%	97,3%
65	1	0,1%	97,4%
66	2	0,2%	97,6%
67	3	0,3%	97,9%
68	4	0,4%	98,3%
69	2	0,2%	98,5%
70	2	0,2%	98,7%
71	1	0,1%	98,8%
72	0	0,0%	98,8%
73	2	0,2%	99,0%
74	2	0,2%	99,2%
75	0	0,0%	99,2%
76	2	0,2%	99,4%
77	0	0,0%	99,4%
78	1	0,1%	99,5%
79	0	0,0%	99,5%
80	0	0,0%	99,5%
81	1	0,1%	99,6%
82	0	0,0%	99,6%
83	1	0,1%	99,7%
84	0	0,0%	99,7%
85	2	0,2%	99,9%
86	1	0,1%	100,0%
Σύνολα	991	100%	

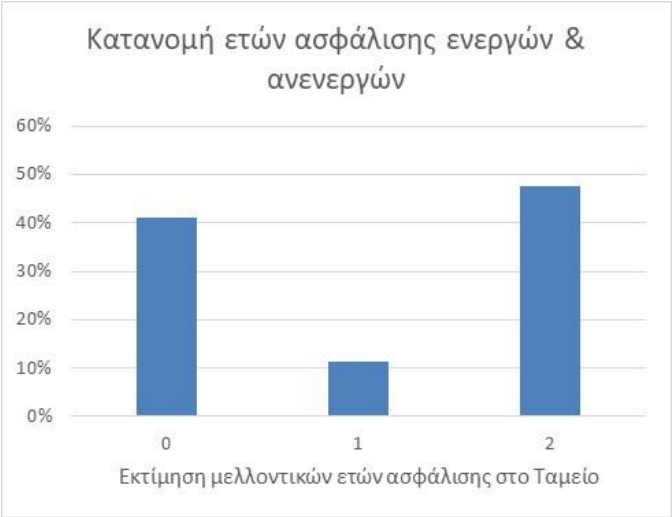
Διάγραμμα 3.1: Ηλικιακή Κατανομή ασφαλισμένων (ενεργών & ανενεργών) μελών Ταμείου

Πίνακας 3.4: Κατανομή χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο ασφαλισμένων (ενεργών & ανενεργών) μελών του Ταμείου

Έτη ασφάλισης στο Ταμείο (βάσει της παρ.5 του άρθρου 19)	Ενεργοί & Ανενεργοί	% κατανομή	Αθροιστική κατανομή
0	408	41%	41%
1	111	11%	52%
2	472	48%	100%
Σύνολα:	**991**	**100%**	

Επισημαίνεται ότι ο χρόνος ασφάλισης εκτιμάται από το Ταμείο και ακολουθεί την παρ.5 του άρθρου 19 του καταστατικού (σύμφωνα με την οποία, μη καταβολή τακτικών μηνιαίων εισφορών συνεπάγεται μη πίστωση του ατομικού λογαριασμού του ασφαλισμένου και μη συνυπολογισμό του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος ως χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο).

Διάγραμμα 3.2: Κατανομή ετών ασφάλισης ενεργών & ανενεργών μελών Ταμείου



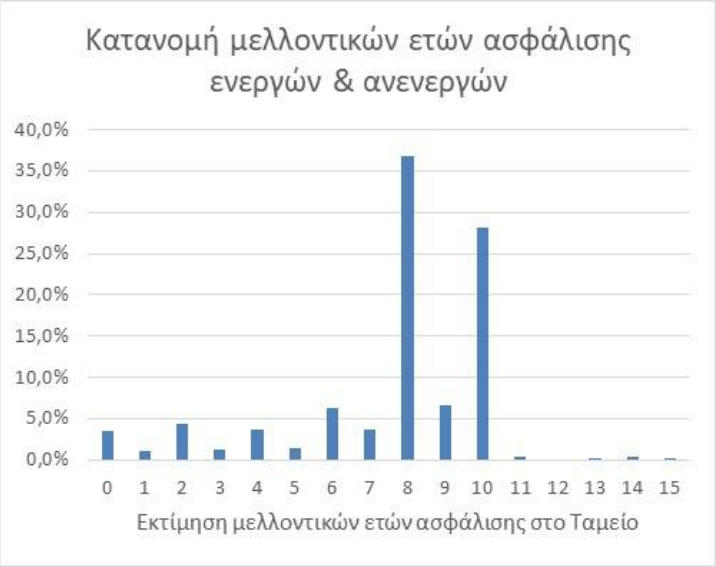
Πίνακας 3.5: Κατανομή εκτιμώμενης μελλοντικής ασφάλισης στο Ταμείο και ποσών Ατομικών Λογαριασμών (Α.Λ.) κατά την ημερομηνία αναφοράς για το σύνολο του ασφαλισμένου πληθυσμού (ενεργοί & ανενεργοί)

Εκτίμηση μελλοντικών ετών ασφάλισης στο Ταμείο	Ενεργοί & Ανενεργοί	% κατανομή πλήθους	Αθροιστική κατανομή πλήθους	Ποσά Α.Λ. κατά την ημερομηνία αναφοράς	% κατανομή ποσών Α.Λ.	Αθροιστική κατανομή ποσών Α.Λ.
0	34	3,4%	3,4%	629.493	22,2%	22,2%
1	11	1,1%	4,5%	80.651	2,8%	25,1%
2	43	4,3%	8,9%	370.126	13,1%	38,1%
3	12	1,2%	10,1%	26.224	0,9%	39,1%
4	37	3,7%	13,8%	54.513	1,9%	41,0%
5	14	1,4%	15,2%	19.830	0,7%	41,7%
6	63	6,4%	21,6%	240.776	8,5%	50,2%
7	36	3,6%	25,2%	43.567	1,5%	51,7%
8	364	36,7%	62,0%	1.200.563	42,4%	94,1%
9	66	6,7%	68,6%	73.414	2,6%	96,7%
10	279	28,2%	96,8%	59.949	2,1%	98,8%
11	3	0,3%	97,1%	2.763	0,1%	98,9%
12	0	0,0%	97,1%	0	0,0%	98,9%
13	2	0,2%	97,3%	1.002	0,0%	99,0%
14	4	0,4%	97,7%	2.637	0,1%	99,1%
15	1	0,1%	97,8%	3.467	0,1%	99,2%
16	2	0,2%	98,0%	1.944	0,1%	99,3%
17	2	0,2%	98,2%	1.872	0,1%	99,3%
18	2	0,2%	98,4%	1.201	0,0%	99,4%
19	3	0,3%	98,7%	2.895	0,1%	99,5%
20	0	0,0%	98,7%	0	0,0%	99,5%
21	3	0,3%	99,0%	3.303	0,1%	99,6%
22	0	0,0%	99,0%	0	0,0%	99,6%
23	4	0,4%	99,4%	6.351	0,2%	99,8%
24	3	0,3%	99,7%	4.317	0,2%	100,0%
25	2	0,2%	99,9%	647	0,0%	100,0%
26	0	0,0%	99,9%	0	0,0%	100,0%
27	0	0,0%	99,9%	0	0,0%	100,0%
28	0	0,0%	99,9%	0	0,0%	100,0%
29	0	0,0%	99,9%	0	0,0%	100,0%
30	1	0,1%	100,0%	208	0,0%	100,0%
Σύνολα:	**991**	**100%**		**2.831.716**	**100%**	

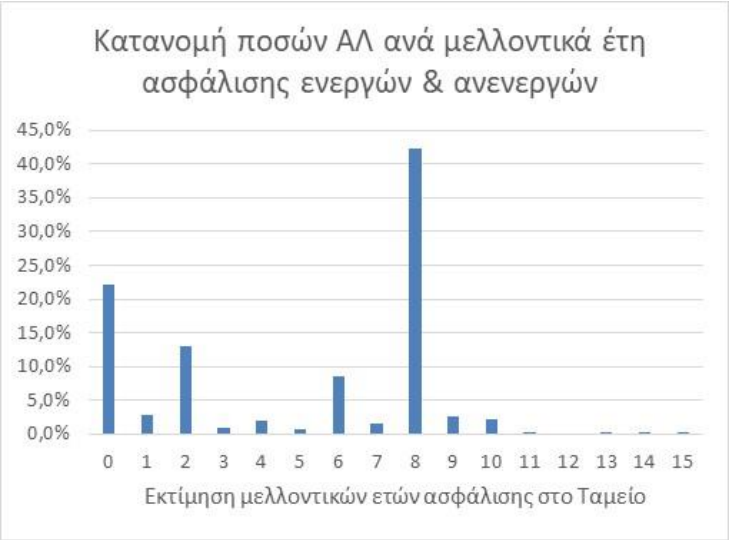
Επισημαίνεται ότι για την εκτίμηση της μελλοντικής ασφάλισης στο Ταμείο έχει ληφθεί υπόψη, για λόγους συντηρητικότητας, η εγγύτερη προϋπόθεση θεμελίωσης δικαιώματος στην παροχή, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης, βάσει του άρθρου 25 του καταστατικού (εξαιρουμένων των προϋποθέσεων γήρατος καθώς επέρχονται αργότερα).

Σημειώνεται ότι τα ασφαλισμένα μέλη που εμφανίζονται στον ανωτέρω πίνακα 3.6 με μηδενικά μελλοντικά έτη ασφάλισης, θεωρητικά πληρούν κατά την ημερομηνία αναφοράς μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 25 του καταστατικού (κυρίως είτε την 1.1, συνταξιοδότηση λόγω γήρατος, είτε την 1.4, συμπλήρωση 62 ετών με χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο 2 έτη). Τα μέλη αυτά θεωρήθηκαν για λόγους συντηρητικότητας ότι εντός του 2021 ενδέχεται να συνταξιοδοτηθούν λόγω γήρατος – ως εκ τούτου, ο ανωτέρω πίνακας 3.6 προσδιορίζει ένα (μέγιστο) ποσοστό 22,7% της αξίας των συσσωρευμένων Ατομικών Λογαριασμών των μελών κατά την ημερομηνία αναφοράς, το οποίο ενδέχεται υπό αυτή την προϋπόθεση να ρευστοποιηθεί εντός του επόμενου έτους.

Διάγραμμα 3.3α: Κατανομή μελλοντικών ετών ασφάλισης ενεργών & ανενεργών



Διάγραμμα 3.3β: Κατανομή ποσών Ατομικών Λογαριασμών ανά μελλοντικά έτη ασφάλισης ενεργών & ανενεργών



Βασικά συμπεράσματα από τα στατιστικά στοιχεία που παρουσιάζονται ανωτέρω:

- Σε σχέση με το τέλος της προηγούμενης χρήσης, έχει επιτευχθεί άνοδος του πληθυσμού των ασφαλισμένων μελών κατά 68% (από 554 ενεργά μέλη σε 931 ενεργά μέλη κατά την ημερομηνία αναφοράς). Επισημαίνεται ότι το 6,0% του συνολικού ασφαλισμένου πληθυσμού των 991 μελών έχουν καταστεί ανενεργοί κατά την ημερομηνία αναφοράς (ήτοι, 60 μέλη).

- Ο μέσος χρόνος ασφάλισης στο Ταμείο ανέρχεται στα 1,06 έτη. Λαμβάνοντας υπόψη τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, η μέση αναμενόμενη μελλοντική ασφάλιση στο Ταμείο για τους ενεργούς ανέρχεται στα 7,70 έτη ενώ για το σύνολο ενεργών και ανενεργών ανέρχεται αντίστοιχα στα 7,94 έτη (πρόκειται για στατικές εκτιμήσεις χωρίς δυναμικές προβολές εξέλιξης πληθυσμού). Επισημαίνεται ότι έχει επιλεχτεί, για λόγους συντηρητικότητας, ως αναμενόμενη μελλοντική ασφάλιση, η μικρότερη που προκύπτει εκ των διαφορετικών προϋποθέσεων του άρθρου 25 του καταστατικού. Με βάση τις εκτιμήσεις του πίνακα 3.5, ένα ποσοστό 3,4% του συνόλου ενεργών & ανενεργών μελών του Ταμείου έχουν ήδη θεμελιώσει μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 25 του καταστατικού για λήψη εφάπαξ παροχής, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 22,2% της αξίας των συσσωρευμένων Ατομικών Λογαριασμών των μελών κατά την ημερομηνία αναφοράς. Τα ανωτέρω θα πρέπει να συνυπολογιστούν από την επενδυτική επιτροπή του Ταμείου και τον διαχειριστή των περιουσιακών του στοιχείων με στόχο το βέλτιστο

προσδιορισμό της διάθεσης ανάληψης επενδυτικών κινδύνων των περιουσιακών στοιχείων του κλάδου και τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας.

4. ΕΙΣΦΟΡΕΣ – ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Εφάπαξ Παροχών

Παρακάτω παρουσιάζονται στοιχεία που αφορούν τις καταβληθείσες εισφορές του κλάδου εφάπαξ (πηγή: μηχανογράφηση Ταμείου):

Πίνακας 4.1: Καταβληθείσες εισφορές κλάδου εφάπαξ παροχών (εφάπαξ) από τα μέλη:

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδος Εφάπαξ (€)	% Μεταβολή εισφορών κλάδου εφάπαξ
2018	194.428	
2019	1.250.908	543%
2020	1.248.050	0%

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω εισφορές αφορούν καταβληθείσες.

Πίνακας 4.2: Μέση καταβληθείσα εισφορά κλάδου εφάπαξ παροχών (εφάπαξ) από τα μέλη:

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδος Εφάπαξ (€)	Μέσος Ασφαλισμένος Πληθυσμός Ενεργών έτους	Μέση Εισφορά κλάδου Εφάπαξ (€)	% Μεταβολή
2018	194.428	235	827	
2019	1.250.908	395	3.171	283%
2020	1.248.050	743	1.681	-47%

Πίνακας 4.3: Στοιχεία καταβληθεισών εισφορών ανά τύπο εισφοράς:

	Τακτική Ετήσια Εισφορά Εργαζομένου εντός του 2020	Τακτική Ετήσια Εισφορά Εργοδότη εντός του 2020	Έκτατη ετήσια εισφορά Εργαζομένου εντός του 2020	Έκτακτη εισφορά Εργοδότη εντός του 2020	**Σύνολα**
	224.649	31.414	263.731	728.256	**1.248.050**
Κατανομή	18%	3%	21%	58%	**100%**
Πλήθος	458	181	33	304	**710**
Μέση Εισφορά	491	174	7.992	2.396	**1.758**

Επισημαίνεται ότι ο πίνακας 4.3 ανωτέρω είναι ένας γενικός (generic) πίνακας που έχει αντληθεί από το πληροφοριακά σύστημα του Ταμείου για στατιστικούς και μόνο σκοπούς, χωρίς να συμπεριλαμβάνεται η διάσταση της κατηγορίας ασφάλισης. Τα πρωτογενή στοιχεία (raw data) που έχουν δοθεί και παρουσιάζονται συγκεντρωτικά, περιλαμβάνουν για κάθε ΑΜ ασφαλισμένου, ανάλυση εγγραφής τακτικής ετήσιας εισφοράς εργαζομένου, εργοδότη, και τις

αντίστοιχες έκτακτες (στον βαθμό που υφίστανται). Ως εκ τούτου, το πλήθος του πίνακα αφορά μέτρηση των σχετικών εγγραφών της εκάστοτε εισφοράς – για παράδειγμα, στο ποσό των 224.649 ευρώ τακτικών ετησίων εισφορών εργαζομένων, αντιστοιχούν 458 εγγραφές (οι οποίες αθροιζόμενες ισούνται με 224.649 ευρώ) τακτικών ετησίων εισφορών εργαζομένου. Αντιστοίχως ισχύουν και για τις άλλες κατηγορίες.

Ανάλυση Αποθεμάτων

Κλάδος Εφάπαξ Παροχών: πρόκειται για την αξία των συσσωρευμένων καταβληθεισών εισφορών των μελών του κλάδου κατά την 31/12/2020, ως ακολούθως (στοιχεία λογιστηρίου):

Πίνακας 4.4 (€):

Αποθεματικά κλάδου Συνταξ.Παροχών Εφάπαξ 31/12/2019	1.494.197,89
Καταβλ. Εισφορές για πίστωση Ατ. Λογαριασμών 2020 + προηγ. χρήσεων	1.248.049,98
Πλέον: (Πιστωτικοί-Χρεωστικοί) Τόκοι & Συναφή (Έσοδα-Έξοδα)	69.464,37
Μείον: Παροχές Κλάδου Εφάπαξ	-2.353,56
Πλέον: "Καθαρές"* διαφορές αποτίμησης κέρδη/(ζημιές) 2020	46.504,13
Λοιπά έσοδα / έξοδα	-8962,83
Μεταφορά σε ΙΚ	0
Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο	-15.184,29
Αποθεματικά Κλάδου Συνταξ.Παροχών Εφάπαξ (€) 31/12/2020 σε τρέχουσες αξίες:	2.831.715,69

Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου

Δεν παρουσιάζεται η πορεία των ιδίων κεφαλαίων δεδομένου ότι σύμφωνα με το άρθρο 18, παρ.2 του καταστατικού, τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα του ταμείου (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβή νομικού, αναλογιστή λογιστή, διαχειριστή μητρώου κ.α.) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότρια εταιρεία Tsakos Shipping and Trading S.A. Σημειώνεται ότι τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου ανήλθαν σε 43,9 χιλ. ευρώ για το έτος 2019 και σε 40,7 χιλ. ευρώ για το έτος 2020 (πηγή: λογιστήριο του Ταμείου). Ως εκ τούτου, τα διαχειριστικά έξοδα του έτους 2020 ανήλθαν σε 3,5% επί των αντίστοιχων

καταβληθεισών εισφορών για πίστωση Α.Λ., και 1,5% επί των αποθεματικών του κλάδου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Περιουσιακά Στοιχεία

Με βάση τα στοιχεία του μητρώου ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου εφάπαξ, το Ταμείο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 2.876.658,32 ευρώ, τα οποία είναι επενδυμένα κατά 8% σε καταθέσεις όψεως, κατά 14% σε προθεσμιακές καταθέσεις, κατά 16% σε κυβερνητικές και εταιρικές ομολογίες και κατά 62% σε Α/Κ και μετοχές. Επισημαίνεται ότι το Ταμείο με βάση τη σχετική νομοθεσία, δεν αυτό-διαχειρίζεται τις επενδύσεις του. Η διαφορά μεταξύ των αποθεματικών και των περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής τοποθέτησης (45 χιλ. ευρώ περίπου) οφείλεται, από ενημέρωση των αρμόδιων παραγόντων του λογιστηρίου του Ταμείου κατά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης, σε μη εξοφλημένο φόρο (15 χιλ. ευρώ), σε υπερβάλλουσες εισφορές ασφαλισμένων (29 χιλ. ευρώ) και σε μη εξοφλημένα επενδυτικά έξοδα.

Σύμφωνα με στοιχεία που αντλήθηκαν από τον διαχειριστή επενδύσεων του Ταμείου, η κατανομή των επενδύσεων σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων έχει ως ακολούθως κατά την ημερομηνία αναφοράς:

Κατανομή Επενδύσεων	31/12/2020
Μετοχές	66,1%
Ομόλογα	17,0%
Χρηματικά Διαθέσιμα	16,9%
Σύνολο	**100%**

Επισημαίνεται ότι το χαρτοφυλάκιο φέρει επίσης έκθεση σε USD ως ακολούθως (πηγή: διαχειριστής περιουσιακών στοιχείων, υπολογισμοί σε ευρώ):

Τύπος Προϊόντος: Stock	717.166,38
Τύπος Προϊόντος: Bond	39.593,61
Τύπος Χρήματος: Υπόλου	27.781,04
Συνολική Αξία: USD	784.541,02

Πρόκειται για ποσοστό ύψους 27,7% έναντι των αποθεματικών του κλάδου κατά την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης (υπενθυμίζεται ότι βάσει της παρ.4β του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε νομίσματα διαφορετικά

από εκείνο στο οποίο είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης οφείλουν να μην υπερβαίνουν το 30% του ενεργητικού που καλύπτει τα τεχνικά αποθέματα).

Σημειώνεται ότι από 1/2/2019 (ημερομηνία έναρξης διαχείρισης επενδύσεων) έως την ημερομηνία αναφοράς (31/12/2020), ο κλάδος έχει σημειώσει τα εξής επενδυτικά αποτελέσματα αποδόσεων/κινδύνων:

Έτος	**Ετήσια Απόδοση**	**Τυπική απόκλιση (ημερήσια δεδομένα έτους)**
2019	7,39%	3,03%
2020	2,43%	14,70%

Επισημαίνεται ότι η υψηλή τυπική απόκλιση του έτους 2020 οφείλεται στις επιπτώσεις της πανδημίας. Στην έκθεση διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου εξετάζεται συνολικότερα σε όρους απόδοσης/κινδύνων το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του κλάδου εφάπαξ και συγκρίνεται σε σχέση με τον αντίστοιχο δείκτη αναφοράς.

5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Με βάση τα αναφερόμενα στις προηγούμενες ενότητες της παρούσης, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

1) Το Ταμείο κατά την ημερομηνία αναφοράς, έκλεισε την 3η οικονομική/διαχειριστική του χρήση. Παράλληλα, έχει σχηματίσει αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους 2,8 εκ. ευρώ. Όσον αφορά στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, σύμφωνα με το άρθρο 18, παρ.2 του καταστατικού, τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα του ταμείου (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβή νομικού, αναλογιστή λογιστή, διαχειριστή μητρώου κ.α.) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότρια εταιρεία Tsakos Shipping and Trading S.A.

2) Σημαντικός παράγοντας στη μακροχρόνια βιωσιμότητα του Ταμείου είναι η ενίσχυση του ασφαλισμένου πληθυσμού του. Κατά την ημερομηνία αναφοράς, το σύνολο των ασφαλισμένων μελών ανέρχεται σε 991 μέλη (εκ των οποίων, τα 931 είναι ενεργά μέλη). Πρόκειται για δυναμική πληθυσμιακή ανάπτυξη του Ταμείου από το 3^{ο} ήδη έτος λειτουργίας του.

3) Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τις εκτιμήσεις, ένα ποσοστό 3,4% του συνόλου ενεργών & ανενεργών μελών του Ταμείου έχει ήδη θεμελιώσει μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 25 του καταστατικού για λήψη εφάπαξ παροχής, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 22,2% της αξίας των συσσωρευμένων Ατομικών Λογαριασμών των μελών κατά την ημερομηνία αναφοράς.

4) Δεδομένου ότι το Ταμείο εξακολουθεί να βρίσκεται σε πρώιμο στάδιο, απαιτείται ιδιαίτερη προσοχή και μέριμνα από την πλευρά των αρμοδίων παραγόντων του Ταμείου για την μακροχρόνια βιώσιμη ανάπτυξή του.