

Αναλογιστική Έκθεση
31/12/2020



ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ INTERLIFE ΑΑΕΓΑ - Ν.Π.Ι.Δ.

Μάρτιος, 2021

Περιεχόμενα

1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ	2
2. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΕΑ INTERLIFE	4
Εισαγωγή/Σκοπός	4
Σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις.....	5
Σημαντικότεροι Κίνδυνοι για το Ταμείο.....	13
3. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	15
4. ΕΙΣΦΟΡΕΣ – ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	19
Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ)	19
Ανάλυση Αποθεμάτων	19
Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου	20
Περιουσιακά Στοιχεία.....	20
5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ	22

1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα αποτελεί την αναλογιστική έκθεση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της Interlife ΑΑΕΓΑ -- ΝΠΙΔ (εφεξής, "Ταμείο") για την οικονομική χρήση 2020, έχοντας ως σημείο αναφοράς την 31/12/2020, σύμφωνα με τα ισχύοντα στο νομοθετικό πλαίσιο.

Το Ταμείο κατά την ημερομηνία αναφοράς έκλεισε την 2η οικονομική/διαχειριστική του χρήση. Διαθέτει έναν κλάδο, τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών (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 μόλις τον Ιούνιο 2019. Ως εκ τούτου, μέχρι την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης 31/12/2020 («ημερομηνία αναφοράς»), υφίσταται ένα μικρό χρονικό διάστημα 1,5 ετών λειτουργίας του Ταμείου. Το Ταμείο διαθέτει έναν κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών για παροχή εφάπαξ ποσού (εφεξής, «κλάδος εφάπαξ»), για τον οποίο δεν αναλαμβάνεται καμία εγγύηση, ως π.χ. το ύψος της εφάπαξ παροχής ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης ή εξόδων.

Το Ταμείο διαθέτει κατά την ημερομηνία αναφοράς έναν ενεργό ασφαλισμένο πληθυσμό 358 μελών (από 81 μέλη κατά την 31/12/2019) και έχει σχηματίσει κατά την 31/12/2020 αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους 850,6 χιλ. ευρώ (από 429,1 χιλ. ευρώ κατά την 31/12/2019). Διαθέτει επίσης συνολικά Ίδια Κεφάλαια ύψους 22,6 χιλ. ευρώ (από 39,1 χιλ. ευρώ κατά την 31/12/2019) για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου. Επισημαίνεται ότι όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (έξοδα ηλεκτρονικής οργάνωσης, λογιστών και ορκωτών λογιστών, αναλογιστών, νομικών συμβούλων κλπ) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότητρια εταιρία Interlife για τα πρώτα πέντε έτη (παρ.1, άρθρο 25 καταστατικού). Ταυτόχρονα, ποσοστό 5% από τις τακτικές εισφορές εργοδότη διακρατάται από την έναρξη ισχύος του Ταμείου και συσσωρεύεται με στόχο την εξυπηρέτηση των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου πέραν της πρώτης πενταετίας (παρ.2, άρθρο 25 καταστατικού).

Το Ταμείο, λόγω του μικρού χρονικού διαστήματος λειτουργίας του, ξεκίνησε τη σταδιακή εφαρμογή επενδυτικής στρατηγικής από τον Νοέμβριο του 2020. Ως εκ τούτου, η κατανομή των

περιουσιακών του στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020 παραμένει ενδεικτική και αποτελείται από 54% σε μετρητά, 15% σε κυβερνητικά ομόλογα, 19% σε μετοχές και 11% σε αμοιβαία κεφάλαια. Το Ταμείο με βάση τη σχετική νομοθεσία, δεν αυτό-διαχειρίζεται τις επενδύσεις του.

Για το Ταμείο,

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



Λεωφ.Κηφισίας 324, 14563, Κηφισιά
T. +30 210 80 12 328
M. +30 69 46 170 288
E. chfytros@outlook.com.gr

2. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΤΕΑ INTERLIFE

Εισαγωγή/Σκοπός

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της Interlife ΑΑΕΓΑ -- ΝΠΙΔ (εφεξής, "Ταμείο") απέκτησε νομική προσωπικότητα και καταχωρήθηκε στο μητρώο που τηρείται στη Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας στις 07/06/2019, ως αναγράφεται στο ΦΕΚ υπ'αριθμ.2150 / 07/06/2019, με βάση την Υ.Α. Δ16/Φ.51020/18752/557.

Σκοπός της παρούσης είναι η αναλογιστική έκθεση των δεδομένων του Ταμείου για την οικονομική χρήση 2020 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2019), σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 9 της Υ.Α. Φ.Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003. Επισημαίνεται ότι:

α) συντάσσεται εντός του δεύτερου δεκαημέρου του Μαρτίου 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 στην ασφάλιση – Χρόνος ασφάλισης

1. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

α) οι εργαζόμενοι μισθωτοί με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου ή ορισμένου χρόνου ή με σύμβαση ανεξάρτητων υπηρεσιών, οι δικηγόροι με πάγια αντιμισθία ή και χωρίς πάγια αντιμισθία, εφόσον πραγματοποιούν άνω των 30 παραστάσεων κατ' έτος, των εταιριών INTERLIFE ΑΑΕΓΑ, DIREKTA Α.Ε., INTERLIFE PROPERTIES Α.Ε., GNOMON ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ Α.Ε., INTERBROKERS Α.Ε., ΓΝΩΜΩΝ ΕΞΠΕΡΤΣ, καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των ως άνω Εταιρειών.

β) Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές κάθε είδους (φυσικά πρόσωπα), καθώς και οι νόμιμοι εκπρόσωποι και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Εταιρειών Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης που συνεργάζονται με την εταιρεία Interlife ΑΑΕΓΑ. Στην δεύτερη περίπτωση, κάθε εταιρεία ασφαλιστικής διαμεσολάβησης που ασφαρίζει περισσότερα του ενός φυσικά πρόσωπα, θα γνωστοποιεί μέσω του νόμιμου εκπροσώπου της στο Ταμείο ποια είναι τα πρόσωπα αυτά.

.....

5.

Ως χρόνος πραγματικής ασφάλισης στο Ταμείο, λογίζεται ο χρόνος για τον οποίο έχουν καταβληθεί οι προβλεπόμενες από το καταστατικό εισφορές. Κατ' εξαίρεση, για ασφαλισμένους που είναι εργαζόμενοι στον όμιλο Interlife, σε περίπτωση που βρίσκονται σε άδεια άνευ αποδοχών (πχ κυοφορία – λοχεία ή ασθένεια), αναστέλλεται η υποχρέωση καταβολής τακτικών ασφαλιστικών εισφορών για όσο διάστημα βρίσκονται εκτός μισθοδοσίας. Το διάστημα αυτό λογίζεται κανονικά ως χρόνος ασφάλισης στο ταμείο.

Άρθρο 6

Απώλεια της ιδιότητας του ασφαλισμένου

1. Η ιδιότητα του ασφαλισμένου χάνεται σε περίπτωση που:

1.1. Ο ασφαλισμένος ζητάει τη διαγραφή του από το ΤΕΑ, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

1.2. Ο ασφαλισμένος απολέσει την ασφαλιστέα ιδιότητά του κατά το άρθρο 4 παρ.1, και ειδικότερα:

α. λόγω παραίτησης ή απόλυσης ή συνταξιοδότησης ή λήξης σύμβασης με κάποια από τις εταιρείες του άρθρου 4 παράγραφος 1 ή

β. λόγω λήξης της σύμβασης διαμεσολάβησης με την εταιρεία Interlife ΑΑΕΓΑ ως φυσικό πρόσωπο ή

γ. λόγω λήξης της σύμβασης διαμεσολάβησης με την εταιρεία Interlife ΑΑΕΓΑ του νομικού προσώπου με το οποίο συνδέεται.

Στις ως άνω περιπτώσεις α, β και γ, εφόσον ο ασφαλισμένος δεν έλαβε την εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή του ή δεν μετέφερε τα δικαιώματά του σε άλλο ΤΕΑ, δύναται να παραμείνει ασφαλισμένος με υποβολή αίτησης για προαιρετική συνέχιση της ασφάλισης του και έγκριση αυτής από το Δ.Σ. του Ταμείου. Εφόσον η αίτησή του εγκριθεί, παύει κάθε μορφή εργοδοτικής εισφοράς και ο ασφαλισμένος αναλαμβάνει ο ίδιος την αποπληρωμή των τακτικών εισφορών ασφαλισμένου που ορίζονται στη συνέχεια. Στην περίπτωση αυτή δεν επέρχεται απώλεια της ιδιότητας του ασφαλισμένου.

1.3. Ο ασφαλισμένος μεταφέρει τα δικαιώματά του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

1.4. Ο ασφαλισμένος λάβει την εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή του. Στην περίπτωση αυτή απόλλυται και η ιδιότητα μέλους.

1.5. Ο ασφαλισμένος αποβιώσει.

1.6. Συντρέχει σπουδαίος λόγος, με απόφαση του Δ.Σ. κατόπιν σχετικής ακροάσεως, ιδίως στις περιπτώσεις που το μέλος:

- i. Προκαλεί με δόλο τον ασφαλιστικό κίνδυνο
- ii. Προβαίνει σε κλοπή, υπεξαίρεση ή δωροδοκία σε βάρος του Ταμείου
- iii. Παραπλανά το Ταμείο ως προς τη συνδρομή των προϋποθέσεων θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχές
- iv. Οφείλει ασφαλιστικές εισφορές μεγαλύτερες του ενός έτους, και δεν ανταποκρίνεται σε έγγραφες οχλήσεις από το Ταμείο, ώστε να προβεί σε ολοσχερή ή σταδιακή αποπληρωμή των οφειλών αυτών.

2. Για την απώλεια της ιδιότητας 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 αυτή.

Άρθρο 19

Πόροι του Ταμείου

1. Πόροι του Ταμείου είναι:
 - α) Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων
 - β) Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων
 - γ) Τακτικές εισφορές εργοδότη
 - δ) Έκτακτες εισφορές εργοδότη
 - ε) Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου
 - στ) Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Άρθρο 20

Τακτικές Εισφορές Ασφαλισμένου

1. Το ποσό της μηνιαίας εισφοράς ασφαλισμένου - εργαζόμενου του ομίλου που υπάγεται στην παράγραφο 1α του άρθρου 4 του παρόντος, υπολογίζεται 12 φορές ετησίως και δεν μπορεί να είναι κατώτερο από πενήντα (50) ευρώ και ανώτερο από πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ. Το κατώτατο και ανώτατο αυτό ποσό μηνιαίας εισφοράς αναπροσαρμόζεται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, κατόπιν έγκρισης από το Υπουργείο Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

Σε περίπτωση που ο μικτός μηνιαίος μισθός του ασφαλισμένου είναι μικρότερος των 750 €, τότε η εισφορά της παραγράφου αυτής καθίσταται προαιρετική για τον ασφαλισμένο.

Οι τακτικές εισφορές ασφαλισμένου παρακρατούνται από τη μισθοδοσία κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης από το μέλος κατά την υπαγωγή του στο Ταμείο. Αποδίδονται μαζί με τις τακτικές εισφορές εργοδότη στο Ταμείο το αργότερο μέχρι τις 20 του επόμενου μήνα από το μήνα αναφοράς.

Κάθε μέλος έχει δικαίωμα να μεταβάλλει το ύψος της μηνιαίας εισφοράς που καταβάλει στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου, υπό τον περιορισμό του εκάστοτε ισχύοντος κατώτατου και ανώτατου ποσού εισφορών, υποβάλλοντας σχετικό έγγραφο αίτημα στο Ταμείο. Η μεταβολή θα έχει ισχύ από τον επόμενο μήνα της παραλαβής της αίτησης μεταβολής. Σχετικό αίτημα μπορεί να υποβληθεί οποτεδήποτε από το μέλος.

2. Δεν προβλέπεται τακτική εισφορά ασφαλισμένου για τους ασφαλισμένους της παραγράφου 1β του άρθρου 4 του παρόντος.

3. Για τους ασφαλισμένους που συνεχίζουν προαιρετικά την ασφάλισή τους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6, παράγραφος 1.2 του παρόντος, προβλέπεται υποχρεωτικά η καταβολή της μηνιαίας εισφοράς της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου. Για τους ασφαλισμένους αυτούς δεν προβλέπεται κανενός άλλου είδους εισφορά, τακτική ή έκτακτη. Οι ασφαλισμένοι της παραγράφου αυτής καταθέτουν με δική τους ευθύνη το ποσό της εισφοράς τους σε τραπεζικό λογαριασμό που τους υποδεικνύεται από το Ταμείο.

Άρθρο 21

Τακτικές Εισφορές Εργοδότη

1. Οι εργοδότηριες εταιρείες της παραγράφου 1α του άρθρου 4 του παρόντος καταβάλλουν υποχρεωτικά για κάθε ασφαλισμένο της ίδιας παραγράφου, ανεξαρτήτως των αποδοχών του, το ποσό των πενήντα (50) ευρώ ανά μήνα, το οποίο υπολογίζεται 12 φορές ετησίως. Οι εισφορές αυτές αποδίδονται στο Ταμείο μαζί με τις αντίστοιχες τακτικές εισφορές ασφαλισμένου που έχουν παρακρατηθεί από τη μισθοδοσία τους το αργότερο μέχρι τις 20 του επόμενου μήνα από το μήνα αναφοράς.

2. Για τους ασφαλισμένους της παραγράφου 1β του άρθρου 4 του παρόντος, η εταιρεία Interlife ΑΑΕΓΑ αναλαμβάνει την καταβολή εισφορών που υπολογίζονται ως ποσοστό επί του ετήσιου τζίρου παραγωγής, που θα έχουν πραγματοποιήσει σε συνεργασία με την εταιρία Interlife ΑΑΕΓΑ. Το ποσοστό αυτό καθορίζεται βάσει κλίμακας από το Δ.Σ της εταιρίας Interlife ΑΑΕΓΑ και θα υπολογίζεται από την Interlife ΑΑΕΓΑ με βάση τα μητρώα παραγωγής της.

Η εισφορά που καταβάλει για το εκάστοτε έτος η Interlife ΑΑΕΓΑ στους συνεργάτες της, βάσει της προβλεπόμενης κλίμακας, υπολογίζεται στο σύνολο της παραγωγής του συνεργάτη της προηγούμενης χρήσης και καταβάλλεται σε μία (1) έως δώδεκα (12) μηνιαίες δόσεις ανά έτος κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους και σε κάθε περίπτωση το αργότερο μέχρι τις 31/12 αυτού. Ειδικά σε περίπτωση συνεργατών της παραγράφου 1β του άρθρου 4 οι οποίοι ξεκινούν τη συνεργασία διαμεσολάβησης με την Interlife ΑΑΕΓΑ το ίδιο έτος με το έτος έναρξης της ασφάλισής τους στο Ταμείο, η τακτική εισφορά εργοδότη ειδικά για το πρώτο έτος θα υπολογίζεται επί της παραγωγής της ίδιας χρονιάς μετά το κλείσιμο του έτους και θα καταβάλλεται την αμέσως επόμενη χρονιά.

Σε περίπτωση που ο συνεργάτης είναι νομικό πρόσωπο, τότε πέρα από τα φυσικά πρόσωπα που θα ασφαλίσει, θα γνωστοποιεί στην Interlife ΑΑΕΓΑ το ποσοστό συμμετοχής του

κάθε φυσικού προσώπου στο ως άνω ποσό, ώστε στη συνέχεια η Interlife να υπολογίσει και να αποδώσει τις προβλεπόμενες εισφορές στο Ταμείο. Ο υπολογισμός της εισφοράς σε κάθε περίπτωση γίνεται από την Interlife ΑΑΕΓΑ.

Άρθρο 22

Έκτακτες Εισφορές Ασφαλισμένου και Εργοδότη

1. Κάθε ασφαλισμένος των παραγράφων 1α και 1β του άρθρου 4 του παρόντος δικαιούται να καταβάλλει έκτακτες εισφορές, δηλώνοντας προς το Ταμείο το ποσό που επιθυμεί να καταβάλλει, υποχρεωτικά με μεταφορά από τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε χώρα της Ε.Ε. ή Ε.Ο.Χ. τραπεζικό λογαριασμό στον οποίο είναι δικαιούχος, και αποστέλλοντας σχετικό αποδεικτικό καταβολής. Σε περίπτωση που η καταβολή έγινε με άλλο τρόπο, πχ απευθείας κατάθεση, το Ταμείο διατηρεί το δικαίωμα να διερευνά την προέλευση των κατατεθειμένων ποσών, καθώς και να μην αποδέχεται τις εισφορές αυτές. Το ελάχιστο ποσό κάθε καταβολής ανέρχεται στα 50 €. Εναλλακτικά, οι ασφαλισμένοι εξουσιοδοτούν την εργοδότη 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, και εφόσον επαρκεί το πληρωτέο ποσό της μισθοδοσίας τους.
2. Οι εργοδότης εταιρείες δικαιούνται να καταβάλουν έκτακτες εισφορές για τους ως άνω ασφαλισμένους (ανά ασφαλισμένο) των παραγράφων 1α και 1β του άρθρου 4 του παρόντος, οι οποίες πιστώνονται στον Ατομικό Λογαριασμό του Ασφαλισμένου μετά από σχετική έγγραφη ενημέρωση του ΔΣ του Ταμείου.
3. Δεν προβλέπεται καταβολή έκτακτης εισφοράς (ασφαλισμένου ή εργοδότη) για όσους συνεχίζουν προαιρετικά την ασφάλισή τους στο Ταμείο με βάση τις διατάξεις του άρθρου 6, παράγραφος 1.2 του παρόντος.

Άρθρο 23

Συνέπειες μη καταβολής εισφοράς ή καταβολής υπερβάλλουσας εισφοράς

1. Μη καταβολή της προβλεπόμενης τακτικής εισφοράς ή καταβολή εισφοράς μικρότερης από την οφειλόμενη, συνεπάγεται μη προσμέτρηση της περιόδου που αυτή αφορά ως χρόνο ασφάλισης, καθώς και μη πίστωση του ατομικού λογαριασμού μέχρι την ολική εξόφληση της εισφοράς.
2. Επί καταβολής εισφοράς μεγαλύτερης από την οφειλόμενη, το υπερβάλλον ποσό δεν επιφέρει καμία συνέπεια και παραμένει σε λογαριασμό του Ταμείου προς συμψηφισμό

μελλοντικών εισφορών του ασφαλισμένου ή επιστρέφεται στο μέλος άτοκα κατόπιν αιτήματός του.

Άρθρο 24

Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός

1. Για καθέναν από τους ασφαλισμένους στο Ταμείο δημιουργείται Ατομικός Λογαριασμός, ο οποίος σχηματίζεται από:

- το σύνολο των εισφορών του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών, που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος και ο εργοδότης για λογαριασμό του ασφαλισμένου, με διάκριση των καταβληθεισών εισφορών σε τακτικές και έκτακτες, ασφαλισμένου και εργοδότη
- αφαιρουμένων των σχετικών κρατήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 25 για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου και
- πλέον των αναλογουσών αποδόσεων των επενδύσεων (θετικές ή αρνητικές).

Άρθρο 25

Κάλυψη Εξόδων Λειτουργίας

1. Η εταιρία Interlife ΑΕΓΑΑ αναλαμβάνει την κάλυψη των πάσης φύσεως λειτουργικών (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβές νομικού, αναλογιστή, μηχανογράφησης, λογιστή κ.α.) για τα πρώτα πέντε (5) έτη λειτουργίας του Ταμείου. Τα έξοδα θα καλύπτονται με καταβολές από την Εταιρία με βάση τον Προϋπολογισμό που συντάσσεται από το ΔΣ του Ταμείου και τις πραγματικές του ανάγκες.

2. Από έναρξης της λειτουργίας του Ταμείου, προβλέπεται παράλληλα παρακράτηση 5 % ποσοστού από τις τακτικές εισφορές εργοδότη του άρθρου 21 για σχηματισμό αποθέματος ιδίων κεφαλαίων προς κάλυψη των ως άνω λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

3. Το Δ.Σ. του Ταμείου μπορεί, ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση, που θα συνοδεύεται από αναλογιστική μελέτη για την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων και κατόπιν έγκρισης από το Υπουργείο Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, να αναπροσαρμόσει τη μεθοδολογία υπολογισμού ή και παρακράτησης ποσών ή ποσοστών για ίδια κεφάλαια από τις εισφορές εργοδότη και ασφαλισμένου.

4. Σε περίπτωση μη επάρκειας του ποσού που συγκεντρώνεται από την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου για κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, τότε το ΔΣ δύναται να αποφασίσει επιβολή έκτακτης εισφοράς υπέρ ιδίων κεφαλαίων. Σε κάθε περίπτωση, τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου μετά το πέρας της πρώτης πενταετίας, δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 7% των ετήσιων συνολικών τακτικών εισφορών εργοδότη. Το ποσοστό αυτό δύναται να αναπροσαρμοστεί με τον ίδιο τρόπο που περιγράφεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 26

Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος Εφάπαξ Παροχής

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

- Συνταξιοδότηση λόγω γήρατος ή αναπηρίας.
- Συμπλήρωση της ηλικίας των 55 ετών και άνω εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 6 έτη.
- Συμπλήρωση της ηλικίας των 60 ετών και άνω εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 3 έτη.
- Συμπλήρωση της ηλικίας των 65 ετών και άνω εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 1 έτος.
- Ανεξαρτήτως ορίου ηλικίας, εφόσον έχει τουλάχιστον 12 έτη ασφάλισης στο Ταμείο.
- Θάνατος, οπότε η παροχή αποδίδεται στους δικαιούχους ανεξαρτήτως λοιπών προϋποθέσεων.

Άρθρο 27

Ποσό Εφάπαξ Παροχής

1. Ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Δεν εγγυάται κανένα κίνδυνο, ενδεικτικά ούτε βιομετρικό, ούτε και επενδυτικό κίνδυνο, δηλαδή δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των επενδυτικών εξόδων.

2. Σε κάθε ασφαλισμένο που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 26 του παρόντος Καταστατικού, απονέμεται κατόπιν αιτήσεως του προς το Ταμείο, εφάπαξ παροχή ίση με το Κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό από τις καταβληθείσες τακτικές και έκτακτες εισφορές ασφαλισμένου και εργοδότη, καθώς και τις αντίστοιχες αποδόσεις των επενδύσεων, υπό τους όρους του άρθρου 24 και του άρθρου 25 παρ. 3 του παρόντος.

2. Μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία ο ασφαλισμένος υποβάλλει αίτηση λήψης ή μεταφοράς της παροχής του σε άλλο ΤΕΑ, ο ατομικός λογαριασμός του πιστώνεται με το προϊόν των αναλογουσών αποδόσεων (θετικών ή αρνητικών). Το θέμα ρυθμίζεται ειδικότερα στον Εσωτερικό Κανονισμό του Ταμείου.

3. Ο ατομικός λογαριασμός ρευστοποιείται όταν πρόκειται να καταβληθεί η εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή, και μόνο εφόσον η καταβολή της έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. του Ταμείου.

4. Σε περίπτωση θανάτου, δικαιούχοι λήψης της εφάπαξ παροχής ορίζονται οι κληρονόμοι, σύμφωνα με τις διατάξεις περί κληρονομικής διαδοχής του Αστικού Κώδικα. Εναλλακτικά, οι ασφαλισμένοι έχουν το δικαίωμα να ορίζουν στην αίτηση εγγραφής τους ή με μεταγενέστερη αίτησή τους συγκεκριμένα φυσικά πρόσωπα ως δικαιούχους της εφάπαξ παροχής σε περίπτωση θανάτου τους. Στις περιπτώσεις που ορίζονται περισσότεροι των ενός δικαιούχοι, τότε ο ασφαλισμένος οφείλει να δηλώσει για κάθε φυσικό πρόσωπο το ποσοστό που του αναλογεί, διαφορετικά το σύνολο της παροχής θα μοιραστεί ισόποσα σε όλους τους δικαιούχους. Ο ασφαλισμένος διατηρεί το δικαίωμα να μεταβάλλει τους δικαιούχους που έχει ήδη ορίσει με μεταγενέστερη αίτησή του.

Άρθρο 28

Τεχνικό Απόθεμα – Επενδύσεις – Περιθώριο Φερεγγυότητας – Αντασφάλιση

1. Το Ταμείο δημιουργεί τεχνικό απόθεμα ανά κλάδο, το ύψος του οποίου αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του έναντι των ασφαλισμένων. Για το συνιστώμενο κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών είναι ίσο με το πιστωτικό υπόλοιπο του συνόλου των Ατομικών Λογαριασμών.
2. Ο υπολογισμός του τεχνικού αποθέματος, ο τρόπος επένδυσής του και οι αντίστοιχοι εφαρμοστέοι κανόνες επενδύσεων, ο υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας και η υποχρέωση ή μη αντασφάλισης ρυθμίζονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, αλλά και τον Κανονισμό Επενδύσεων του Ταμείου.

Σημαντικότεροι Κίνδυνοι για το Ταμείο

Με βάση τις καταστατικές διατάξεις ως παρατίθενται στην προηγούμενη ενότητα, το Ταμείο ιδρύει έναν κλάδο, τον κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών (εφάπαξ παροχή). 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 τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (έξοδα ηλεκτρονικής οργάνωσης, λογιστών και ορκωτών λογιστών, αναλογιστών, νομικών συμβούλων κλπ) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότητρια εταιρία Interlife για τα πρώτα πέντε έτη. Ταυτόχρονα, ποσοστό 5% από τις τακτικές εισφορές εργοδότη διακρατάται από την έναρξη ισχύος του Ταμείου και συσσωρεύεται με στόχο την εξυπηρέτηση των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου πέραν της πρώτης πενταετίας (άρθρο 25).

Επισημαίνεται ότι ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του Κλάδου Συνταξιοδοτικών 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 και φήμης 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 Ταμείου¹ 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.

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

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.

3. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του Ταμείου κατά την 31/12/2020, υφίσταται ένας ενεργός ασφαλισμένος πληθυσμός 358 μελών. Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται διάφορα στατιστικά στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς (πηγή: μηχανογράφηση του Ταμείου):

Πίνακας 3.1: Πλήθους ασφαλισμένων μελών ανά έτος

Έτος	Ασφαλισμένος Ενεργός Πληθυσμός	Ασφαλισμένος Συνολικός Πληθυσμός (ανεργοί, σε αναστολή, ενεργοί)
2018	0	
2019	81	81
2020	358	365

Πίνακας 3.2: Εξέλιξη πλήθους ενεργών ασφαλισμένων μελών

Έτος	Ενεργοί Αρχή Έτους	Διαγραφές / Αναστολές	Εγγραφές / Επανεγγραφές / Αρσεις αναστολών	Ενεργοί Τέλος Έτους	% Μεταβολή	Εγγραφές μείον Διαγραφές
2018	0	0	0	0		0
2019	0	0	81	81		81
2020	81	7	284	358	342%	277

Πίνακας 3.3: Μέση ηλικία ενεργών μελών του Ταμείου

	Ηλικία Ενεργών
Μέση	46,0
75ο εκατ.	53,0
50ο εκατ.	47,0
25ο εκατ.	39,0

Πίνακας 3.4: Ηλικιακή κατανομή ενεργών μελών Ταμείου

Ηλικία Ενεργών	Πλήθος	Σωρευτική	
		Ποσοστό	βάση
22	1	0%	0%
23	0	0%	0%
24	0	0%	0%
25	2	1%	1%
26	4	1%	2%
27	7	2%	4%
28	4	1%	5%
29	3	1%	6%
30	3	1%	7%
31	7	2%	9%
32	3	1%	9%
33	6	2%	11%
34	7	2%	13%
35	10	3%	16%
36	12	3%	19%
37	7	2%	21%
38	12	3%	25%
39	14	4%	28%
40	10	3%	31%
41	8	2%	34%
42	13	4%	37%
43	11	3%	40%
44	14	4%	44%
45	9	3%	47%
46	9	3%	49%
47	15	4%	53%
48	12	3%	57%
49	18	5%	62%
50	18	5%	67%
51	10	3%	70%
52	13	4%	73%
53	13	4%	77%
54	8	2%	79%
55	8	2%	81%
56	11	3%	84%
57	9	3%	87%
58	9	3%	89%
59	4	1%	91%
60	5	1%	92%
61	8	2%	94%
62	7	2%	96%
63	1	0%	96%
64	4	1%	97%
65	3	1%	98%
66	3	1%	99%
67	2	1%	100%
68	0	0%	100%
69	1	0%	100%
Σύνολα:	358	100%	

Διάγραμμα 3.1: Ηλικιακή Κατανομή ενεργών μελών Ταμείου



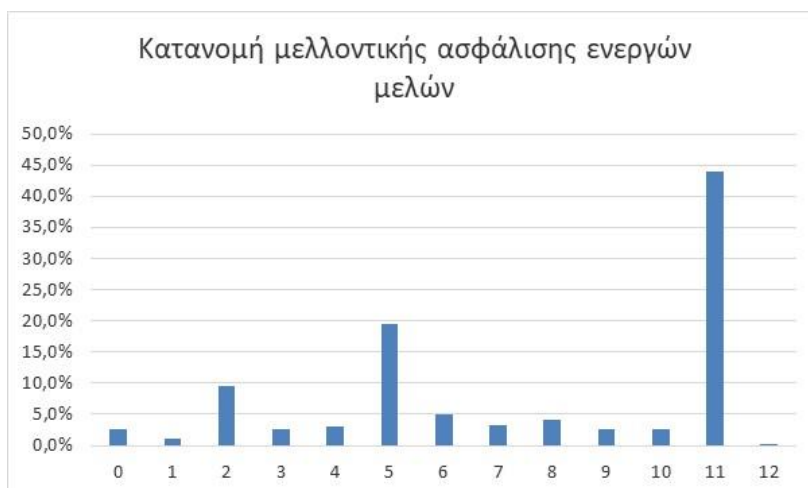
Πίνακας 3.6: Κατανομή ετών ασφάλισης ενεργών στο Ταμείο

Περίοδος (έτη) ασφάλισης ενεργών στο Ταμείο	Πλήθος	Κατανομή	Σωρευτική κατανομή
0	2	0,6%	0,6%
1	356	99,4%	100,0%
Σύνολο:	358		
Μέσος Όρος (έτη):	0,99		

Πίνακας 3.7: Κατανομή εκτιμώμενης μελλοντικής ασφάλισης ενεργών στο Ταμείο

Εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση στο Ταμείο (έτη) ενεργών	Πλήθος	Κατανομή	Σωρευτική κατανομή
0	9	2,5%	2,5%
1	4	1,1%	3,6%
2	34	9,5%	13,1%
3	9	2,5%	15,6%
4	11	3,1%	18,7%
5	70	19,6%	38,3%
6	18	5,0%	43,3%
7	12	3,4%	46,6%
8	15	4,2%	50,8%
9	9	2,5%	53,4%
10	9	2,5%	55,9%
11	157	43,9%	99,7%
12	1	0,3%	100,0%
Σύνολο:	358		
Μέσος Όρος (έτη):	7,58		

Διάγραμμα 3.2: Κατανομή εκτιμώμενης μελλοντικής ασφάλισης στο Ταμείο:



Επισημαίνεται ότι:

- Κατά την εκτίμηση των ετών (π.χ. ηλικίας, ετών 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
- Για την εκτίμηση της μελλοντικής ασφάλισης στο Ταμείο έχει ληφθεί υπόψη η εγγύτερη προϋπόθεση θεμελίωσης δικαιώματος στην παροχή, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης, βάσει του άρθρου 26 του καταστατικού (εξαιρουμένων των προϋποθέσεων γήρατος καθώς επέρχονται αργότερα).

Στον παρακάτω πίνακα συνοψίζονται τα βασικότερα χαρακτηριστικά του ασφαλισμένου πληθυσμού του Ταμείου:

Πίνακας 3.7: Σύνοψη βασικότερων χαρακτηριστικών του ασφαλισμένου πληθυσμού του Ταμείου

	Ενεργός ασφαλισμένος πληθυσμός	Συνολικός Ασφαλισμένος πληθυσμός (ενεργοί, ανενεργοί, σε
Πλήθος	358	365
Μέση ηλικία (έτη)	46,0	46,0
Μέση περίοδος ασφάλισης (έτη)	0,99	0,99
Μέση εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση (έτη)	7,58	7,57

4. ΕΙΣΦΟΡΕΣ – ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ)

Ανάλυση καταβληθεισών εισφορών με βάση τις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου κατά την 31/12/2020.

Πίνακας 4.1α: Ιστορική εξέλιξη καταβληθεισών εισφορών κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών (εφάπαξ) από τα μέλη:

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδος % Μεταβολή εισφορών Εφάπαξ κλάδου εφάπαξ	
	2018	0
2019	479.906,90	n.a.
2020	426.160,00	-11%

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω εισφορές αφορούν συνολικές καταβληθείσες.

Παρακάτω παρουσιάζεται η εξέλιξη της μέσης καταβληθείσας εισφοράς του κλάδου:

Πίνακας 4.1β: Ιστορική εξέλιξη μέσης καταβληθείσας εισφοράς κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών (εφάπαξ) από τα μέλη:

Έτος	Καταβληθείσες Εισφορές		Μέσος Ασφαλισμένος Πληθυσμός Ενεργών έτους	Μέση Εισφορά κλάδου Εφάπαξ	% Μεταβολή
	Κλάδος	Εφάπαξ			
2018	0	0			
2019	479.907	41		11.850	n.a.
2020	426.160	220		1.942	-84%

Σημειώνεται ότι η μέση εισφορά για το 1^ο έτος λειτουργίας του Ταμείου (2019) δεν είναι αντιπροσωπευτική, λόγω του μικρού αριθμού του μέσου ασφαλισμένου πληθυσμού και δυσανάλογα υψηλής αρχικής εισφοράς κατά την έναρξη λειτουργίας του Ταμείου. Η πορεία της μέσης καταβληθείσας εισφοράς αναμένεται να εξομαλυνθεί με την πάροδο του χρόνου.

Ανάλυση Αποθεμάτων

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

Πίνακας 4.2 (€)

	ποσά σε €
Αποθεματικά κλάδου Συνταξ.Παροχών Εφάπαξ 31/12/2019	429.101,90
Καταβλ. Εισφορές για πίστωση Ατ. Λογαριασμών 2020 + προηγ. χρήσεων	415.032,49
Πλέον: (Πιστωτικοί-Χρεωστικοί) Τόκοι & Συναφή (Εσοδα-Έξοδα)	-207,94
Μείον: Παροχές Κλάδου Εφάπαξ	0,00
Πλέον: "Καθαρές"* διαφορές αποτίμησης κέρδη/(ζημιές) 2019	6.654,81
Λοιπά έσοδα / έξοδα	32,44
Μεταφορά σε ΙΚ	0
Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Αποθεματικά Κλάδου Συνταξ.Παροχών Εφάπαξ (€) 31/12/2020 σε τρέχουσες αξίες:	850.613,70

Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου

Στον ακόλουθο πίνακα, παρατίθεται η ιστορική εξέλιξη των Ιδίων Κεφαλαίων μέχρι το έτος αναφοράς (στοιχεία λογιστηρίου):

Πίνακα 4.3: Ίδια Κεφάλαια Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ):

Έτος	Αρχή (1/1) (€)	Έσοδα (5% από εργοδοτικές εισφορές, άρθρο 25) (€)	Συμμετοχή Interlife άρθρου 25 (€)	Έξοδα (€)	Τέλος (31/12) (€)
2019	0	805	50.000	-11.675	39.130
2020	39.130	11.128	0	-27.616	22.641

Επισημαίνεται ότι εντός του έτους αναφοράς (2020) δεν χρειάστηκε να καταβληθεί συμμετοχή της εταιρίας Interlife ΑΕΓΑΑ με βάση την παρ.1 του άρθρου 25 του καταστατικού αφού η σχετική συμμετοχή της Interlife ΑΕΓΑΑ από το έτος 2019 έχει υπερκαλύψει κατά την ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020 και τα έξοδα της χρήσης 2020.

Περιουσιακά Στοιχεία

Με βάση το μητρώο ασφαλιστικής τοποθέτησης του Ταμείου, ο κλάδος διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 850.943,11 ευρώ. Επισημαίνεται ότι η μικρή διαφορά των 329,41 ευρώ με τα αντίστοιχα αποθέματα του κλάδου (580.613,70 ευρώ) οφείλεται, με βάση ενημέρωση από το

λογιστήριο του Ταμείου, σε ενδεχόμενες πηγές που αφορούν είτε μέγεθος σχετιζόμενο με φόρο (π.χ. προκαταβολή φόρου επόμενης χρήσης, διεκδικούμενη επιστροφή φόρου, οφειλόμενη καταβολή φόρου) είτε σε υποχρεώσεις για έξοδα που έχουν αναγνωριστεί και επιβαρύνουν τις ατομικές μερίδες αλλά όχι τα λειτουργικά έξοδα, ως π.χ. έξοδα διαχείρισης επενδύσεων, θεματοφυλακής, δίχως κατά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης να έχουν ακόμη εκταμιευτεί. Συγκεκριμένα, με βάση ανάλυση ως παρασχέθηκε από το λογιστήριο του Ταμείου:

(Α)	79,36 €	Υποχρέωση προς χρηματοδοτούσα επιχείρηση (Interlife) για LEI (επιβαρύνει τις ατομικές μερίδες)
(Β)	248,00 €	Υποχρέωση προς διαχειριστή επενδύσεων (Alphatrust) (επιβαρύνει τις ατομικές μερίδες)
(Γ)	-15,19 €	Απαιτήσεις (φόρος που έχει παρακρατηθεί και δεν έχει ακόμη συμψηφιστεί)
(Δ)	17,24 €	Υποχρεώσεις (δεδ. αμοιβή επενδύσεων + φόρος)
	329,41 €	

Η κατανομή των περιουσιακών στοιχείων του κλάδου κατά την ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020 αποτελείται από 54% μετρητά (καταθέσεις όψεως), 15% κυβερνητικά ομόλογα, 19% μετοχική έκθεση και 11% σε αμοιβαία κεφάλαια. Επισημαίνεται ότι το Ταμείο ξεκίνησε τη σταδιακή εφαρμογή επενδυτικής στρατηγικής από τον Νοέμβριο του 2020 – ως εκ τούτου, η ανωτέρω κατανομή κατά την ημερομηνία αναφοράς παραμένει προσωρινή και ενδεικτική. Σημειώνεται ότι κατά την ημερομηνία αναφοράς, ο κλάδος διατηρούσε κατάθεση όψεως σε τοπική συστημική τράπεζα ύψους 456,5 χιλ. ευρώ η οποία δεν πληρούσε το όριο της υποπαρ.(η) της παρ.4 του άρθρου 180 του Ν.4261/2014.

Όσον αφορά το μητρώο ελεύθερης περιουσίας, το Ταμείο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 23.417,92 ευρώ, επενδυμένα σε καταθέσεις όψεως.

Στην έκθεση διαχείρισης κινδύνων εξετάζεται σε όρους απόδοσης/κινδύνων το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών του Ταμείου.

5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

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

- 1) Το Ταμείο κατά την ημερομηνία αναφοράς έκλεισε την 2η οικονομική/διαχειριστική του χρήση. Σημειώνεται ότι το καταστατικό του Ταμείου εγκρίθηκε μόλις τον Ιούνιο 2019. Ως εκ τούτου, μέχρι την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης (31/12/2020), υφίσταται ένα μικρό χρονικό διάστημα 18 μηνών λειτουργίας περίπου. Παρά το μικρό χρονικό αυτό διάστημα, το Ταμείο έχει κατορθώσει κατά την ημερομηνία αναφοράς να καταγράψει σημαντικό αριθμό ασφαλισμένων μελών.
- 2) Το Ταμείο ξεκίνησε τη σταδιακή εφαρμογή επενδυτικής στρατηγικής από τον Νοέμβριο του 2020 – ως εκ τούτου, η κατανομή των περιουσιακών του στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς παραμένει προσωρινή και ενδεικτική.
- 3) Επισημαίνεται ότι όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (έξοδα ηλεκτρονικής οργάνωσης, λογιστών και ορκωτών λογιστών, αναλογιστών, νομικών συμβούλων κλπ) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότη εταιρία Interlife για τα πρώτα πέντε έτη. Ταυτόχρονα, ποσοστό 5% από τις τακτικές εισφορές εργοδότη διακρατάται από την έναρξη ισχύος του Ταμείου και συσσωρεύεται με στόχο την εξυπηρέτηση των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου πέραν της πρώτης πενταετίας (άρθρο 25 του καταστατικού).
- 4) Δεδομένης της αρχικής περιόδου λειτουργίας του Ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς, απαιτείται ιδιαίτερη προσοχή και μέριμνα από την πλευρά των αρμοδίων παραγόντων του Ταμείου για την περαιτέρω ανάπτυξή του εντός του 2021.