



ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. INTRUM – Ν.Π.Ι.Δ.
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ Ν.4680/2020

Ημερομηνία Αναφοράς : 09/03/2021

Κράτος μέλος Τ.Ε.Α. : Ελλάδα

Αρμόδιες αρχές : Διεύθυνση Επαγγελματικής Ασφάλισης
Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
Εθνική Αναλογιστική Αρχή

Περιεχόμενα

- Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης INTRUM - Ν.Π.Ι.Δ. 2
- Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους. 7
- Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και πώς λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και πού διατίθενται περισσότερες πληροφορίες. 7
- Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α. 8
- Πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους..... 8

intrum

- Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης INTRUM - Ν.Π.Ι.Δ.

Σκοπός

Σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται εφάπαξ.

Μπορείτε να βρείτε το Καταστατικό του Ταμείου και τον Κανονισμό Λειτουργίας στο teaintrum.opf.gr

Τρόπος Λειτουργίας - Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (Α.Σ.Λ.)

Το Ταμείο λειτουργεί με το κεφαλαιοποιητικό σύστημα καθορισμένων εισφορών.

Για κάθε ασφαλισμένο μέλος του Τ.Ε.Α. INTRUM τηρείται Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (Α.Σ.Λ.), ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο:

- των τακτικών εργοδοτικών εισφορών καταβάλει η εργοδότηρια εταιρεία για τον ασφαλισμένο, υπό τις προϋποθέσεις παροχής του άρθρου 29.
- των προαιρετικών και έκτακτων εισφορών που καταβάλει ο ασφαλισμένος .
- των προαιρετικών και εκτάκτων εισφορών που καταβάλει η εργοδότηρια εταιρεία για τον ασφαλισμένο, υπό τις προϋποθέσεις παροχής του άρθρου 29.
- τις αναλογούσες θετικές ή αρνητικές αποδόσεις από την επένδυση των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. INTRUM.

Δεν προβλέπονται κρατήσεις για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου, καθώς το κόστος λειτουργίας έχει αναληφθεί πλήρως από την εργοδότηρια εταιρεία.

Το Ταμείο δεν παρέχει κάποια εγγύηση βιομετρικού κινδύνου (γήρανση του πληθυσμού, μακροζωΐα), ούτε χρηματοοικονομικού (επενδυτικού) κινδύνου.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις εισφορές, βρίσκονται στα άρθρα 19-26 του Καταστατικού του Ταμείου.

Πόροι του Τ.Ε.Α. INTRUM

Πόροι του Ταμείου είναι:

1. Τακτικές μηνιαίες εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας (τακτικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές).
2. Προαιρετικές μηνιαίες εισφορές των ασφαλισμένων (προαιρετικές μηνιαίες εργατικές εισφορές).
3. Προαιρετικές μηνιαίες εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας (προαιρετικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές)
4. Έκτακτες εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας (έκτακτες εργοδοτικές εισφορές).
5. Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων (έκτακτες εργατικές εισφορές).
6. Οι ειδικές προβλεπόμενες (στο άρθρο 32 του παρόντος καταστατικού) εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας, για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου.
7. Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.
8. Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Πίνακας Ορίων Τακτικών, Προαιρετικών και Έκτακτων Εισφορών

Κατηγορία Εισφοράς	Κατώτατο Ποσό	Ανώτατο Ποσό
Τακτική μηνιαία εργοδοτική εισφορά	2%	
Προαιρετική μηνιαία εργατική εισφορά	1% επί των αποδοχών	30% επί των αποδοχών
Προαιρετική μηνιαία εργοδοτική εισφορά	1% επί των αποδοχών	5% επί των αποδοχών
Έκτακτη εργατική εισφορά	Μέχρι 2 φορές το έτος και μέχρι το 100% των έκτακτων ετήσιων αποδοχών	
Έκτακτη εργοδοτική εισφορά	1 φορά το έτος και μέχρι το 100% των έκτακτων ετήσιων αποδοχών του ασφαλισμένου	

Παροχές (Υψος & Προϋποθέσεις)

Οι ασφαλισμένοι του Τ.Ε.Α. Intrum έχουν τις εξής επιλογές:

- Εφάπαξ Παροχή

Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος Εφάπαξ Παροχής:

(α) συνταξιοδότηση γήρατος ή αναπηρίας από φορέα κύριας ασφάλισης δημόσιου δικαίου (κανονικής ή πρόωρης λόγω γήρατος, μόνιμης ή προσωρινής αναπηρίας κ.λπ.), ανεξαρτήτως ηλικίας και ανεξαρτήτως χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο.

(β) συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον πέντε (5) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.

(γ) Για τα πρώτα τέσσερα (4) έτη λειτουργίας του Ταμείου, ισχύει μεταβατική διάταξη ως εξής:

- Για τον 1^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον ενός (1) έτους ασφάλισης στο Ταμείο.

- Για τον 2^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον δύο (2) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.

- Για τον 3^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον τριών (3) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.

- Για τον 4^ο χρόνο λειτουργίας, συμπλήρωση του 55^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον τεσσάρων (4) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.

(δ) συμπλήρωση του 57^{ου} έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον δύο (2) ετών ασφάλισης στο Ταμείο.

(ε) Ανεξαρτήτως ορίου ηλικίας, εφόσον έχει τουλάχιστον 15 έτη ασφάλισης στο ΤΕΑ

(στ) θάνατος του ασφαλισμένου.

Ειδικά στον ασφαλισμένο που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το Ταμείο ή συντρέχει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητας του ασφαλισμένου και που δεν πληροί, κατά τον χρόνο της αλλαγής επαγγελματικής δραστηριότητας ή της οικειοθελούς διαγραφής ή της για άλλο λόγο απώλειας της ιδιότητας του ασφαλισμένου, οποιαδήποτε από τις οριζόμενες στο άρθρο 28 του παρόντος προϋποθέσεις για την απονομή κατά τον χρόνο αυτό της εφάπαξ συνταξιοδοτικής παροχής της προηγούμενης παραγράφου, απονέμεται, όταν αυτός θα συμπληρώσει οποιαδήποτε από τις οριζόμενες στο άρθρο 28 του παρόντος προϋποθέσεις, εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή, η οποία όμως συνίσταται i) στο σύνολο των προαιρετικών και έκτακτων εργατικών εισφορών και τα αναλογούντα σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες και ii) σε ποσοστό επί του κεφαλαίου, όπως αναφέρεται στην περίπτωση 3.β. του παρόντος άρθρου, που έχει σωρευθεί στο Λογαριασμό του από τακτικές εργοδοτικές, προαιρετικές εργοδοτικές και τυχόν έκτακτες εργοδοτικές εισφορές και τα αναλογούντα σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες.

Το ποσοστό κεφαλαίου που αναφέρεται άνωθεν είναι ανάλογο του χρόνου ασφάλισης του ασφαλισμένου στο Ταμείο και καθορίζεται ως εξής:

Χρόνος Ασφάλισης	Ποσοστό
0 -4 συμπληρωμένα έτη	0 %
5 συμπληρωμένα έτη	50 %
6 συμπληρωμένα έτη	60 %
7 συμπληρωμένα έτη	70 %
8 συμπληρωμένα έτη	80 %
9 συμπληρωμένα έτη	90 %
10 συμπληρωμένα έτη και άνω	100 %

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις παροχές, βρίσκονται στα άρθρα 28-29 του Καταστατικού του Ταμείου.

- Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους.

Φύση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι

Το Ταμείο εφαρμόζει ενιαία επενδυτική πολιτική και δε δίνει τη δυνατότητα στο μέλος για χάραξη προσωπικής επενδυτικής στρατηγικής.

Αναμένεται εντός του 1^{ου} τριμήνου 2021, η σύνθεση του benchmark του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, με συντηρητικό/μετρίως συντηρητικό προφίλ.

Δήλωση περί μη εγγύησης παροχών

Όπως προαναφέρθηκε, δεν παρέχεται καμία εγγύηση, για το ύψος των παροχών με βάση το συγκεκριμένο συνταξιοδοτικό καθεστώς. Τα συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών προστατεύονται μέσω της συνετής στρατηγικής επενδύσεων του Ταμείου.

-
- Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και πώς λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και πού διατίθενται περισσότερες πληροφορίες.

Το Ταμείο εφαρμόζει τη στρατηγική επενδύσεων με βάση το ν. 4680/2020 και τις σχετικές αποφάσεις, όπως εκάστοτε ισχύουν κάθε φορά. Στο πλαίσιο αυτό, έχει ξεκινήσει σε συνεργασία με την επενδυτική επιτροπή του Ταμείου και τον διαχειριστή επενδύσεων, να εξετάζει πώς θα λαμβάνονται όλο και σε μεγαλύτερο βαθμό στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να επισκεφθείτε:

<https://www.unpri.org/>

- Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α.

Το ταμείο δεν έχει παρελθόν επενδυτικής απόδοσης, καθώς ιδρύθηκε εντός του 2021.

- Πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.

Τέλος εγγραφής	:	Χωρίς Κόστος
Ετήσιο κόστος διαχείρισης	:	Χωρίς Κόστος
Κόστος επενδύσεων και θεματοφυλακής	:	έως 0,50% επί του ατομικού λογαριασμού

Παραδείγματα ύψους Συνταξιοδοτικής Παροχής από το TEA						
Παράδειγμα με 50 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές ετησίως						
Ετη Ασφάλισης στο TEA	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	11.320	12.217	13.197	55	59	64
20	15.486	17.167	19.071	75	83	92
25	19.864	22.633	25.880	96	109	125
30	24.466	28.668	33.774	118	138	163
35	29.303	35.331	42.925	141	170	207
40	34.386	42.687	53.534	166	206	258
Παράδειγμα με 75 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές ετησίως						
Ετη Ασφάλισης στο TEA	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	16.980	18.325	19.796	82	88	95
20	23.229	25.751	28.607	112	124	138
25	29.797	33.950	38.820	144	164	187
30	36.699	43.002	50.661	177	207	244
35	43.954	52.996	64.388	212	255	310
40	51.579	64.031	80.301	248	308	387
Παράδειγμα με 100 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές το ετησίως						
Ετη Ασφάλισης στο TEA	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	22.640	24.433	26.395	109	118	127
20	30.972	34.335	38.142	149	165	184
25	39.729	45.266	51.761	191	218	249
30	48.932	57.336	67.548	236	276	325
35	58.605	70.661	85.850	282	340	414
40	68.772	85.374	107.067	331	411	516

Τα ανωτέρω σενάρια βασίζονται στις παραδοχές και οι εκτιμήσεις αυτές ενέχουν ορισμένο βαθμό αβεβαιότητας. Σε κάθε περίπτωση όμως μπορούν να αποτελέσουν μια ενδεικτική εικόνα για την εκτιμώμενη μελλοντική παροχή που αναμένεται να λάβει το μέλος, όταν αυτό φθάσει στην ηλικία λήψης της παροχής, με βάση τις συγκεκριμένες προαναφερθείσες παραδοχές.