

τεύχος 110 | μάρτιος-απρίλιος/2023

52 αφιέρωμα

Ο κλάδος αυτοκινήτου στο προσκήνιο εν μέσω ανατροπών: Νέες προκλήσεις για την ασφαλιστική αγορά στην post-Covid εποχή

34 απολογισμός

4ο Συνέδριο της ΕΛΕΤΕΑ για την επαγγελματική ασφάλιση στην Ελλάδα

30 θέμα

Οι πέντε πρώτες ασφαλιστικές σε παραγωγή το 2022 στην Ελλάδα



Χρήστος Τριαντόπουλος

Υφυπουργός στον Πρωθυπουργό, Αρμόδιος για την Κρατική Αρωγή και την Αποκατάσταση από Φυσικές Καταστροφές

‘ Η ασφαλιστική κουλτούρα είναι κορυφαίο κοινωνικό ζήτημα ,

Χίλιες ιδέες και μια κατεύθυνση για το μέλλον των ΤΕΑ

Ο απολογισμός του 4ου Συνεδρίου της ΕΛΕΤΕΑ για την Επαγγελματική Ασφάλιση στην Ελλάδα

©Ελένη Παπαδάκη/PHOTOPRESS ©&Α Αναγνωστόπουλοι.
©Θεόδωρος Αναγνωστόπουλος/PHOTOPRESS ©&Α Αναγνωστόπουλοι



Το 4ο Συνέδριο Επαγγελματικής Ασφάλισης άνοιξε ο Χρήστος Π. Νούνης, πρόεδρος της Ελληνικής Ένωσης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛΕΤΕΑ) & πρόεδρος του ΔΣ του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Υπουργείου Οικονομικών (ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ).

Την ανάγκη προώθησης απλών αλλά σύγχρονων μεταρρυθμίσεων, με σημαντικό κοινωνικό και οικονομικό αποτύπωμα, ανέδειξε φέτος το πολυσυζητημένο και επιτυχημένο 4ο Συνέδριο της Ελληνικής Ένωσης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛΕΤΕΑ), το οποίο εξέπεμψε μηνύματα, έφερε στην επιφάνεια προβληματισμούς και «υποχρέωσε», εκ των πραγμάτων, το σύνολο των κοινωνικών εταίρων στον χώρο της Ασφάλισης και Επαγγελματικής Διαχείρισης να καταθέσουν τις απόψεις τους για τον εξελισσόμενο θεσμό των ΤΕΑ.

Ήταν όλοι εκεί. Σε μια διήμερη εκδήλωση, που κάθε χρόνο τυγχάνει της αναγνώρισης και της προσμονής όλων των ενδιαφερόμενων μερών, η ΕΛΕΤΕΑ κατάφερε, για 4η διαδοχική χρονιά φέτος, στις 22 και 23 Φεβρουαρίου, να συγκεντρώσει πολιτειακούς παράγοντες, ακαδημαϊκούς, επαγγελματίες διαχειριστές και εκπροσώπους διεθνών και ελληνικών αρχών, από κοινού με διεθνείς διαχειριστές, για να διαβουλευτούν ανοιχτά για το μέλλον της Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Ελλάδα, να αναλύσουν τα διεθνή παραδείγματα και να αναδείξουν τις βέλτιστες πρακτικές σε συνδυασμό με τις ανάγκες που έχουν προκύψει στην ελληνική κοινωνία και οικονομία. Το συνέδριο διοργάνωσε η Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛΕΤΕΑ) και η

ethosEVENTS σε συνεργασία με το οικονομικό και επιχειρηματικό portal banks.com.gr, το ασφαλιστικό περιοδικό Insurance World και το portal insuranceworld.gr, με φυσική παρουσία των συνέδρων στο ξενοδοχείο Athenaeum InterContinental, καθώς και με παράλληλη online μετάδοση από το LiveOn Expo Complex, το καινοτόμο 3D εκθεσιακό και συνεδριακό κέντρο της LiveOn, της ψηφιακής πλατφόρμας Επιχειρηματικής Επικοινωνίας και Εκδηλώσεων. Φέτος, το συνέδριο είχε γενικό τίτλο «Σε σταυροδρόμι το μέλλον της Επαγγελματικής Ασφάλισης: Αναγκαιότητα άμεσων μεταρρυθμίσεων για αναπτυξιακή ώθηση». Φιλοξένησε 6 υψηλού επιπέδου θεματικά πάνελ, περισσότερες από 35 παρεμβατικές ατομικές ομιλίες, ενώ σε

αυτό συμμετείχαν συνολικά περισσότεροι από **70 καταξιωμένοι ομιλητές** από την Ελλάδα και το εξωτερικό. Κορυφαία παρουσία αποτέλεσε αυτή της **προέδρου της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων** (European Insurance and Occupational Pensions Authority-ΕΙΟΡΑ), **Petra Hielkema**, ως κεντρικής ομιλήτριας του συνεδρίου.

Το συνέδριο παρακολούθησαν, τόσο διά ζώσης όσο και ηλεκτρονικά, **περισσότεροι από 670 συνέδριοι** ενώ υψηλή ήταν η συμμετοχή εκπροσώπων κοινωνικών εταιρών (εργοδοτών-εργαζομένων) από την αγορά εργασίας που εξετάζουν διερευνητικά τη συμμετοχή τους στην αγορά της επαγγελματικής ασφάλισης. Καταγράφηκαν επίσης οι εξελίξεις του τελευταίου χρόνου, σε εγχώριο

και διεθνές επίπεδο, στον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης. Οι συζητήσεις επικεντρώθηκαν στην παρούσα κρίσιμη εγχώρια συγκυρία, κατά την οποία πρέπει να πραγματοποιηθούν **άμεσες και στοχευμένες μεταρρυθμιστικές παρεμβάσεις** από την Πολιτεία, προκειμένου να ενισχυθεί η αναπτυξιακή διαδικασία του 2ου ασφαλιστικού πυλώνα και των επαγγελματικών ταμείων στη χώρα μας.



Με μεγάλη επιτυχία και σημαντική συμμετοχή ολοκληρώθηκαν οι εργασίες του Συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης, το οποίο διοργανώθηκε για τέταρτη συνεχόμενη χρονιά από την Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛΕΤΕΑ) και την ethosEVENTS, σε συνεργασία με το οικονομικό και επιχειρηματικό portal banks.com.gr, το ασφαλιστικό περιοδικό Insurance World και το portal insuranceworld.gr. Το συνέδριο διεξήχθη στο ξενοδοχείο Athenaeum InterContinental, καθώς και με παράλληλη online μετάδοση από το LiveOn Expo Complex. Στα έξι πάνελ, και στις περισσότερες από 35 ομιλίες κατά τη διάρκεια του διήμερου που διοργάνωσε το συνέδριο, σημαντικοί ομιλητές από την Ελλάδα και τη διεθνή κοινότητα, πολιτικοί, ακαδημαϊκοί και παράγοντες της αγοράς ανέλυσαν την άμεση ανάγκη για μεταρρυθμιστικές παρεμβάσεις από την πλευρά της Πολιτείας, ώστε να ενισχυθεί ο 2ος ασφαλιστικός πυλώνας και να επιταχυνθούν οι διαδικασίες επίλυσης απτών προβλημάτων της ελληνικής κοινωνίας και οικονομίας.



ΤΕΑ

Αυξήθηκαν σε 31 στην Ελλάδα και προς αδειοδότηση βρίσκονται 4 νέα

Όπως αναφέρθηκε χαρακτηριστικά στο συνέδριο, ο θεσμός αριθμεί σήμερα **31 ΤΕΑ**, εκ των οποίων τα 27 είναι ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης και τα 4 ΤΕΑ υποχρεωτικής ασφάλισης. Καθοδόν για αδειοδότηση το τρέχον έτος βρίσκονται **4 νέα επαγγελματικά ταμεία**, εκ των οποίων το πρώτο που αναμένεται να λάβει έγκριση το καταστατικό του είναι αυτό της Alpha Bank. Με την αδειοδότηση αυτή, πλέον, ο τραπεζικός κλάδος της οικονομίας θα συμμετέχει στον θεσμό με τρεις (3) εκ των τεσσάρων (4) συστημικών τραπεζών, διευρύνοντας έτσι περαιτέρω τη συμμετοχή των εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα στον 2ο πυλώνα.

Το συνολικό ενεργητικό των ΤΕΑ στη χώρα μας, σύμφωνα με τα στοιχεία του 2022, προσεγγίζει το **1,81 δισ. ευρώ**, ενώ η μέση ετήσια απόδοση των χαρτοφυλακίων τους την τελευταία δεκαετία ήταν της τάξεως του **4,5%**, αποδεικνύοντας στην πράξη τα οφέλη της **δομημένης, μακροχρόνιας, συστηματικής και επαρκώς διαφοροποιημένης αποταμίευσης** μέσω της αξιοποίησης της **υψηλής ποιότητας επαγγελματικής διαχείρισης** που παρέχουν τα ΤΕΑ.

Ιδιαίτερα ενθαρρυντικό είναι το γεγονός ότι την τελευταία πενταετία ο 2ος πυλώνας στη χώρα μας διανύει **ανοδική πορεία**, καθώς σε αυτό το διάστημα έχουν ιδρυθεί 14 από τα 27 επαγγελματικά ταμεία.

Είναι πολύ αισιόδοξο το **αυξημένο, πλέον, ενδιαφέρον** των διοικήσεων των **εργοδοτριών εταιρειών** να δημιουργήσουν επαγγελματικά ταμεία, εντάσσοντας την ενέργεια αυτή στη συνολική στρατηγική διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού τους, για την ενίσχυση των εργαζομένων τους.



Στο θήμα ο Κωστής Χατζηδάκης, εκπρόσωπος του Προέδρου της Ελληνικής Κυβέρνησης, υπουργός Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

Έρχονται σημαντικές μεταρρυθμίσεις

Σε συνέχεια των παραπάνω ιδιαίτερα ενθαρρυντικών στοιχείων, να σημειωθεί ότι, βάσει της ομιλίας του **υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, Κωστή Χατζηδάκη**, στο συνέδριο, το υπουργείο στηρίζει τον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης, ενώ τελούμε εν αναμονή της **επικείμενης νομοθέτησης ενός μεγάλου μέρους εκ των αναγκαίων μεταρρυθμίσεων** που ζητά η αγορά της επαγγελματικής ασφάλισης.

Στο πεδίο των προτεινόμενων μεταρρυθμιστικών παρεμβάσεων για την περαιτέρω ώθηση του 2ου πυλώνα, κυριάρχησαν οι παρακάτω προτάσεις μεταξύ των ομιλητών του συνεδρίου:

■ Ενοποίηση καθεστώτος αδειοδότησης και εποπτείας ΤΕΑ

Το σημερινό καθεστώς της κατακερματισμένης τριπλής εποπτείας των επαγγελματικών ταμείων χρήζει άμεσης αντικατάστασης με τη θεσμοθέτηση ενός ενιαίου, ανεξάρτητου εποπτικού φορέα, με αποκλειστικό αντικείμενο την αδειοδότηση και εποπτεία των ΤΕΑ. Όπως αναφέρθηκε, μοναδική βιώσιμη λύση προς αυτήν

την κατεύθυνση αποτελεί η άμεση, εντός του 2023, θεσμοθέτηση της νέας ανεξάρτητης Αρχής Επαγγελματικών Συντάξεων και η παράλληλη πλαισίωσή της με έμπειρο, εξειδικευμένο προσωπικό και άρτια υλικοτεχνική υποδομή.

Ως προς το θέμα αυτό, ο **υφυπουργός Κοινωνικής Ασφάλισης, Παναγιώτης Τσακλόγλου**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Σχεδιάζουμε την ενίσχυση των εποπτικών αρχών και τη μετάβαση από το ισχύον κατακερματισμένο σχήμα σε μια ενιαία εποπτική δομή».

■ Θεσμοθέτηση νομοθετικά κατοχυρωμένων κανόνων αναφορικά με τους προβλεπόμενους χρόνους

για την έγκριση νέων ή την τροποποίηση υφιστάμενων καταστατικών, αλλά και για τις εν γένει ελεγκτικές και εγκριτικές διαδικασίες που είναι απαραίτητες για την αδειοδότηση και την εύρυθμη λειτουργία των ΤΕΑ. Προς αυτήν την κατεύθυνση, σημαντική καινοτομία για την επιτάχυνση του αδειοδοτικού έργου αποτελεί η από το 2018 εισήγηση της ΕΛΕΤΕΑ

προς τις εποπτικές αρχές για θέσπιση εκ μέρους τους ενός **«τυποποιημένου» πρότυπου καταστατικού TEA**, το οποίο θα είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Εργασίας και θα συστήνεται για χρήση και υιοθέτησή του από τα ενδιαφερόμενα μέρη (εργοδότες-εργαζομένους), εμπλουτισμένο με τις κατάλληλες εκάστοτε επιμέρους προσαρμογές, προκειμένου να επιταχύνεται σημαντικά η αδειοδοτική διαδικασία σύστασης ενός νέου επαγγελματικού ταμείου.

Ως προς το θέμα αυτό, ο **υφυπουργός Κοινωνικής Ασφάλισης, Παναγιώτης Τσακλόγλου**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Το Υπουργείο Εργασίας σχεδιάζει νομοθετικές παρεμβάσεις για το θεσμικό πλαίσιο οργάνωσης και λειτουργίας των επαγγελματικών ταμείων. Σχεδιάζουμε παρεμβάσεις για την απλοποίηση και την επιτάχυνση των διαδικασιών ίδρυσης TEA, καθώς και την εισαγωγή πρότυπου κανονισμού».

■ Θεσμοθέτηση πολυεργοδοτικών TEA

Το μέγεθος των ελληνικών επιχειρήσεων και το σημαντικό ποσοστό των αυτοαπασχολούμενων στη χώρα μας, το οποίο είναι το υψηλότερο εντός των χωρών της ΕΕ, λειτουργεί

αποτρεπτικά για την ίδρυση TEA, με βάση το ισχύον ελάχιστο όριο των 100 ασφαλισμένων.

Μάλιστα, με βάση τα τελευταία στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ για το 2022, από το σύνολο των 294.892 επιχειρήσεων που λειτουργούν στην ελληνική οικονομία μόλις το 1,72% απασχολεί προσωπικό άνω των 50 εργαζομένων! Αυτό μεταφράζεται σε μόλις 5.072 επιχειρήσεις ή και λιγότερες που δυνητικά μπορούν να διεκδικήσουν εισιτήριο εισόδου στην επαγγελματική ασφάλιση.

Για τον λόγο αυτό, πρέπει άμεσα να προχωρήσει η νομοθέτηση της δυνατότητας ίδρυσης πολυεργοδοτικών TEA, στα οποία θα μπορούν να συμμετέχουν μισθωτοί και αυτοαπασχολούμενοι ανεξαρτήτως επαγγελματικού δεσμού (οδηγώντας ουσιαστικά στην άρση της προϋπόθεσης για ύπαρξη κοινού επαγγελματικού δεσμού μεταξύ των μελών του εκάστοτε TEA).

Ως προς το θέμα αυτό, η **υποδιοικήτρια της Τράπεζας της Ελλάδος, Χριστίνα Παπακωνσταντίνου**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Οι περιορισμοί στην ίδρυση πολυεργοδοτικών ταμείων δεν ευνοούν την επίτευξη οικονομικών κλίμακας, που θα επέτρεπαν τη μείωση του επενδυτικού

και διαχειριστικού κόστους. Επιπλέον, δημιουργούν στρέβλωση στον υγιή ανταγωνισμό μεταξύ εγχώριων TEA και TEA από άλλες χώρες της ΕΕ. Η θέσπιση της δυνατότητας ίδρυσης πολυεργοδοτικών TEA θα μπορούσε να δώσει τη δυνατότητα σε εργαζομένους μικρομεσαίων επιχειρήσεων, αλλά και ελεύθερους επαγγελματίες, να αποκομίσουν τα οφέλη της επαγγελματικής ασφάλισης, επανορθώνοντας τη σημερινή κατάσταση, όπου η πρόσβαση σε αυτά αποκλείεται για τη συντριπτική πλειοψηφία των εργαζομένων».

Ως προς το θέμα αυτό, ο **υφυπουργός Κοινωνικής Ασφάλισης, Παναγιώτης Τσακλόγλου**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Σχεδιάζουμε παρεμβάσεις για τη διευκόλυνση ίδρυσης πολυεργοδοτικών ταμείων».

■ Αύξηση βαθμών ελευθερίας στην επενδυτική διαχείριση-πρόσβαση σε προϊόντα κύκλου ζωής

Ως προς το θέμα αυτό, ο **υφυπουργός Κοινωνικής Ασφάλισης, Παναγιώτης Τσακλόγλου**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Σχεδιάζουμε παρεμβάσεις που θα δίνουν τη δυνατότητα στα TEA να παρέχουν επιλογές επενδυτικού προφίλ αλλά και προϊόντα κύκλου ζωής».

■ Δημιουργία εξειδικευμένου συστήματος καταγραφής και παρακολούθησης των συνταξιοδοτικών παροχών για τους ασφαλισμένους

Ως προς το θέμα αυτό, η **πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, Petra Hielkema**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Σε πολλές χώρες, οι ασφαλισμένοι του 2ου πυλώνα δεν μπορούν να έχουν μια επισκόπηση όλων των συνταξιοδοτικών τους δικαιωμάτων και παροχών σε ένα μέρος. Ένα σύστημα καταγραφής και παρακολούθησης θα έλυσε αυτό το ζήτημα και θα βοηθούσε τους ανθρώπους να κατανοήσουν τι εισόδημα μπορούν να αναμένουν

4^ο ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Σε σταυροδρόμι το μέλλον της Επαγγελματικής Ασφάλισης: Αναγκαιότητα άμεσων μεταρρυθμίσεων για αναπτυξιακή ώθηση

22-23.02.2023
LiveOn Hybrid Event
#ocin23

BRONZE SPONSORS: BETA, GMI, INTERAMERICAN, PRODEX, ZOLA Group

ASSOCIATE SPONSORS: Intrum, systemic

Στο συνέδριο συμμετείχε και ο υφυπουργός Κοινωνικής Ασφάλισης, Παναγιώτης Τσακλόγλου.

κατά τη συνταξιοδότηση και να αρχίσουν να αξιολογούν εάν αυτό θα είναι επαρκές».

■ **Εισαγωγή υποχρεωτικής εγγραφής στα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης**

Ως προς το θέμα αυτό, η **πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, Petra Hielkema**, ανέφερε χαρακτηριστικά: «Πρέπει να εξετάσουμε πώς θα κάνουμε τους ανθρώπους να συμμετέχουν πραγματικά σε ένα συνταξιοδοτικό πλάνο

στον χώρο εργασίας. Εδώ μια εξέλιξη που βλέπουμε είναι η εισαγωγή της υποχρεωτικής εγγραφής. Σύμφωνα με αυτή, οι άνθρωποι εγγράφονται αυτόματα σε ένα συνταξιοδοτικό σύστημα στον χώρο εργασίας και στη συνέχεια τους δίνεται η δυνατότητα να εξαιρεθούν. Η Ιταλία και το Ηνωμένο Βασίλειο έχουν αμφότερες αυτό το είδος καθεστώτος, το οποίο εισήγαγαν οι κυβερνήσεις τους. Και αυτό που βλέπουμε είναι ότι τα πλάνια υποχρεωτικής εγγραφής λειτουργούν! Ανεβάζουν τη συμμετοχή σε πολύ

υψηλότερα επίπεδα. Βέβαια, όλα αυτά απαιτούν χρόνο και προσεκτικό σχεδιασμό.

Υπάρχουν πολλά ενδιαφερόμενα μέρη που πρέπει να συμμετάσχουν και τα συστήματα πρέπει να σχεδιαστούν κατάλληλα, ώστε να μην επιβαρύνουν σε μεγάλο βαθμό τους εργοδότες ή τους παρόχους. Και πρέπει επίσης να εξετάσουμε πώς αυτά μπορούν να λειτουργήσουν προς όφελος και των μικρότερων εργοδοτών, όπως με την παροχή δυνατότητας για τις μικρές επιχειρήσεις να ενώσουν τις δυνάμεις τους».

Petra Hielkema

Πρέπει να δώσουμε σημασία στις συντάξεις-Ένας στους 5 εργαζομένους ρισκάρει να βρεθεί κάτω από το όριο της φτώχειας-Τι είπε η πρόεδρος της ΕΙΟΠΑ στο Συνέδριο της ΕΛΕΤΕΑ

Το κατακερματισμένο τοπίο των συντάξεων σε όλη την Ευρώπη και ο τρόπος με τον οποίο αντιμετωπίζεται το πρόβλημα με τις καλές πρακτικές της ΕΙΟΠΑ ήταν

κεντρικά θέματα στις ομιλίες της προέδρου της ΕΙΟΠΑ, Petra Hielkema, στο 4ο Συνέδριο της ΕΛΕΤΕΑ.

Στην ομιλία της τόνισε ότι το τοπίο των συντάξεων είναι κατακερματι-

σμένο στην Ευρώπη και πως κάθε χώρα αντιμετωπίζει τις ίδιες προκλήσεις, τονίζοντας ότι πρέπει να δώσουμε σημασία στις συντάξεις.

«Πολλοί λένε ότι δεν υπάρχει λόγος να ασχολείσαι με τις αποταμιεύσεις, διότι όταν θα βγεις σε σύνταξη, δεν θα υπάρχουν χρήματα. Έχουμε πολλούς που βασανίζονται από το σύνθετο αυτό θέμα. Όταν είναι νέοι, βλέπουν από τόσο... μακριά το ζήτημα, που δεν ασχολούνται. Η συζήτηση για το συνταξιοδοτικό δεν είναι ποτέ εύκολη. Χρειάζεται ολύμπια υπομονή. Η πραγματικότητα είναι ότι πρέπει να δώσουμε σημασία στις συντάξεις.

Για παράδειγμα, το μεγαλύτερο προσδόκιμο ζωής και η γήρανση του πληθυσμού ασκούν πίεση στα συνταξιοδοτικά συστήματα. Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο η παροχή επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος στους πολίτες και η διασφάλιση της βιωσιμότητας των δημόσιων οικονομικών αποτελούν προτεραιότητα για τις κυβερνήσεις.

Αυτήν τη στιγμή, αντιστοιχεί ένας συ-



Κεντρική ομιλήτρια του συνεδρίου ήταν η Petra Hielkema, Chairperson, European Insurance and Occupational Pensions Authority (ΕΙΟΠΑ), με θέμα ομιλίας "Demystifying pensions" (Απομυθοποιώντας τις συντάξεις).

νταξιούχος ανά τρεις εργαζομένους, αλλά αυτή η αναλογία θα υποχωρήσει στο 1 προς 1,75, οπότε θα προκληθεί πρόβλημα. Η βιωσιμότητα και η επάρκεια των συνταξιοδοτικών παροχών αποτελεί το μείζον πρόβλημα, πρέπει να δώσουμε επαρκή σύνταξη και να εξασφαλίσουμε τη βιωσιμότητα. Ένας στους πέντε εργαζομένους ρισκάρει να βρεθεί κάτω από το όριο της φτώχειας και η κατάσταση για τις γυναίκες είναι χειρότερη. Αντιμετωπίζουμε μια κρίση όσον αφορά το κόστος ζωής.

Στην Ελλάδα λαμβάνονται μέτρα για την αντιμετώπιση του συνταξιοδοτικού χάσματος. Η κυβέρνηση εισήγαγε το ΤΕΚΑ, ένα αντίστοιχο ταμείο με τη Σουηδία, αλλά δεν πρέπει να σταματήσει εκεί, μόνο στον 1ο πυλώνα ασφάλισης. Υπάρχουν πολλοί άνθρωποι άνω και κάτω των 30 ετών που θέλουν να κάνουν πρόσθετες αποταμιεύσεις, οπότε μπορείτε να πάρετε κι άλλα παραδείγματα. Μπορείτε να αποφύγετε βασικά λάθη και να προχωρήσετε. Εμείς, ως ΕΙΟΡΑ, διαδίδουμε τις καλύτερες πρακτικές και τα βασικά βήματα.

Πρέπει να λάβουμε υπ' όψιν τους τρεις πυλώνες του συνταξιοδοτικού

συστήματος: κρατικά συστήματα, επαγγελματικά ταμεία και ιδιωτική ασφάλιση».

Μετάβαση σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών

«Για τις συντάξεις στον χώρο εργασίας μια σημαντική τάση είναι η μετάβαση από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών, θέτοντας περισσότερους κινδύνους στον εργαζόμενο.

Η απομυθοποίηση των συντάξεων –παρέχοντας σαφείς πληροφορίες και συστήματα παρακολούθησης– θα βοηθήσει τους ανθρώπους να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τις συντάξεις τους.

Είναι επίσης σημαντικό τα συστήματα να τυχάνουν καλής διαχείρισης και επίβλεψης. Σε αυτό το σημείο η ΕΙΟΡΑ διαδραματίζει βασικό ρόλο. Οι ιδιωτικές συντάξεις είναι επίσης ένας σημαντικός τρόπος αποταμίευσης για άτομα που δεν βρίσκονται σε παραδοσιακές μορφές απασχόλησης. Και η ιδιωτική ασφάλιση μπορεί να αποταμιεύσει για το μέλλον. Είναι

ένα εργαλείο που είναι διαφανές και εύκολο να χρησιμοποιηθεί. Τα προϊόντα που προσφέρονται πρέπει να καλύπτουν τις ανάγκες των πολιτών και φυσικά το κόστος πρέπει να βρίσκεται σε ισορροπία με το κόστος λειτουργίας.

Η μεταρρύθμιση των συνταξιοδοτικών συστημάτων μπορεί να φαίνεται μνημειώδες έργο, αλλά είναι σημαντικό και μπορεί να επιτευχθεί. Και εδώ η ΕΙΟΡΑ μπορεί να συνδράμει, βοηθώντας στην ανταλλαγή καλών πρακτικών και εμπειριών από κράτη μέλη που έχουν ήδη ολοκληρώσει τις μεταρρυθμίσεις.

Τα ΤΕΑ πρέπει να δουλεύουν με σωστό τρόπο, όπου παίζει ρόλο η εποπτεία, οι κανονισμοί, τα πλαίσια. Πρέπει, ως αρχή, να εποπτεύουμε σωστά όλη τη διαδικασία. **Ειδικότερα, πρέπει να εξετάσουμε πώς μπορούν να δουλεύουν τα διασυνοριακά ταμεία και η πληροφόρηση των πολιτών.**

Πάρα πολλοί άνθρωποι δεν αποταμιεύουν αρκετά για τη συνταξιοδότησή τους. Αυτός είναι ο λόγος που τώρα είναι η ώρα να δώσουμε μεγαλύτερη προσοχή στις συντάξεις» κατέληξε η κ. Hielkema.

Χριστίνα Παπακωνσταντίνου

Ο διάλογος συμβάλλει στην ανάδειξη του θεσμού-Τι είπε στην παρέμβασή της η υποδιοικήτρια της ΤτΕ

Σημαντική παρέμβαση για τη λειτουργία των ΤΕΑ στην Ελλάδα έκανε η υποδιοικήτρια της ΤτΕ, Χριστίνα Παπακωνσταντίνου. Όπως είπε, υπάρχουν διάφορα πιθανά αίτια για τη σχετικά περιορισμένη ανάπτυξη και λειτουργία των ΤΕΑ στην Ελλάδα.

■ Η πρώτη πιθανή αιτία εντοπίζεται στα θεσμικά χαρακτηριστικά του παραδοσιακού συστήματος κοινω-

νικής ασφάλισης της χώρας μας, το οποίο εμπειρείχε διαχρονικά έναν ισχυρό και αρκετά γενναιόδωρο 1ο πυλώνα, με έντονα αναδιανεμητικό χαρακτήρα, καθώς και υψηλά ποσοστά αναπλήρωσης σε σχέση με άλλες χώρες.

■ Επιπλέον, παρατηρείται εν γένει χαμηλός βαθμός εμπιστοσύνης των ελληνικών νοικοκυριών σε συμπληρωματικούς θεσμούς ασφάλι-

σης, πέραν των διευθετήσεων που παρέχονται από τον δημόσιο τομέα.

■ Στην περιορισμένη ανάπτυξη του θεσμού στην Ελλάδα συντελούν και διαρθρωτικά χαρακτηριστικά της ελληνικής οικονομίας, ειδικότερα το μικρό μέγεθος των επιχειρήσεων και το υψηλό ποσοστό αυτοαπασχόλησης σε σύγκριση με άλλες χώρες. Συγκεκριμένα, στην Ελλάδα ο μέσος αριθμός απασχολούμενων



Η Χριστίνα Παπακωνσταντίνου, υποδιοικήτρια της Τράπεζας της Ελλάδος, αναφέρθηκε στις θετικές επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει μια μεταρρύθμιση η οποία θα επέτρεπε τα πολυεργοδοτικά TEA.

ανά επιχείρηση είναι περίπου 33% χαμηλότερος από τον αντίστοιχο στην ΕΕ. Επίσης, το ποσοστό των αυτοαπασχολημένων στο σύνολο των απασχολημένων στη χώρα μας είναι διπλάσιο από αυτό της ΕΕ.

- Επιπροσθέτως, η ανάπτυξη του θεσμού είναι πιθανόν να δυσχεραίνεται από το χαμηλό επίπεδο ιδιωτικής αποταμίευσης.
- Τέλος, η σχετικά υψηλή «φορολογική σφήνα», όπως διαμορφώνεται από τις ασφαλιστικές εισφορές και τη φορολογία εισοδήματος εξαρτημένης εργασίας, ενδεχομένως αποτρέπει τους εργαζομένους από το να επιλέξουν επιπρόσθετες κρατήσεις επί των αποδοχών τους.

Ωστόσο, τα οφέλη από την ύπαρξη αλληλά και την ενίσχυση του θεσμού των TEA είναι πολλαπλά. Ειδικότερα, μέσω των TEA επιτυγχάνεται:

- διάχυση του ασφαλιστικού κινδύνου μεταξύ των πυλώνων του συστήματος,

- βελτίωση της επάρκειας των συνταξιοδοτικών παροχών,
- ενίσχυση της παραγωγικότητας και της αποταμίευσης,
- αύξηση των επενδύσεων και, ως αποτέλεσμα όλων των παραπάνω,
- βελτίωση του βιοτικού επιπέδου των εργαζομένων.

«Επιπροσθέτως, όπως προανέφερα, οι δυσμενείς δημογραφικές προβλήσεις για τη χώρα μας είναι μια διαρθρωτική εξέλιξη που καθιστά την ανάπτυξη του θεσμού επιτακτικά αναγκαία. Η γήρανση του πληθυσμού έχει αρνητική επίδραση στο διανεμητικό σύστημα κοινωνικής ασφάλισης και επιβαρύνει τόσο τους εργαζομένους (μεγαλύτερο βάρος σε όρους εισφορών) όσο και τους συνταξιούχους (μεγαλύτερη ανασφάλεια σε όρους συνταξιοδοτικών παροχών).

Παράλληλα, οι διεθνείς τάσεις για αύξηση των ορίων συνταξιοδότησης και επιμήκυνση του εργασιακού βίου καθιστούν επίκαιρη τη συζήτηση για τη διαφοροποίηση όχι μόνο του ασφαλιστικού κινδύνου, αλληλά

και του είδους των παροχών ή ακόμη και του χρόνου συνταξιοδότησης σε σχέση με τον 1ο πυλώνα.

Προφανώς, η επαγγελματική ασφάλιση δεν θα μπορούσε από μόνη της να αντιμετωπίσει όλες τις παραπάνω προκλήσεις. Ένα μικτό σύστημα ασφάλισης όμως, που θα συνδυάζει διανεμητικά και κεφαλαιοποιητικά χαρακτηριστικά υπό τη μορφή χωριστών πυλώνων, θα μπορούσε να επιτύχει τη διάχυση και τη μεγαλύτερη διαφοροποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου, προς όφελος των ασφαλισμένων, αυξάνοντας την ευημερία τους.

Το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο παρέχει μια σταθερή βάση για την οργάνωση και λειτουργία των TEA. Ταυτόχρονα, ενέχει και αρκετές περιοχές που θα μπορούσαν να βελτιωθούν, ώστε ο θεσμός των TEA να καταστεί περισσότερο λειτουργικός εντός ενός συστήματος τριών πυλώνων ασφάλισης στην Ελλάδα.

Μια σημαντική περιοχή βελτίωσης του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου σχετίζεται με το γεγονός ότι δεν προβλέπεται η σύσταση επαγγελματικών ταμείων πολλαπλών εργοδοτών ("πολυεργοδοτικά" TEA). Ο ν. 3029/2002 επιτρέπει την ίδρυση TEA "ανά επιχείρηση ή κλάδο ή κλάδους εργαζομένων", θέτοντας έτσι ως απαραίτητη προϋπόθεση τον κοινό επαγγελματικό δεσμό των μελών του ταμείου από την πλευρά των εργοδοτών. Ως εκ τούτου, τα επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί και λειτουργούν έως σήμερα από τις επιχειρήσεις στην Ελλάδα είναι κατά βάση "κλειστά" και στοχεύουν στην αποκλειστική κάλυψη των εργαζομένων σε αυτές. Επιπλέον, για την ίδρυση ενός TEA ισχύει ελάχιστο όριο 100 ασφαλισμένων. Οι περιορισμοί αυτοί αποκλείουν τους μικρότερους εργοδότες, οι οποίοι μπορεί να μην έχουν τους απαραίτητους πόρους για να ιδρύσουν ένα δικό τους, εξατομικευμένο, TEA. Η διάδοση του θεσμού καθίσταται συνεπώς

δυσχερής, εφόσον η ελληνική οικονομία αποτελείται, όπως ανέφερα και προηγουμένως, κατά βάση από μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Οι περιορισμοί στην ίδρυση πολυεργοδοτικών ταμείων δεν ευνοούν την επίτευξη οικονομικών κλίμακας, που θα επέτρεπαν τη μείωση του επενδυτικού και διαχειριστικού κόστους. Επιπλέον, δημιουργούν στρέβλωση στον υγιή ανταγωνισμό μεταξύ εγχώριων TEA και TEA από άλλες χώρες της ΕΕ. Είναι ενδεικτικό ότι TEA με έδρα σε άλλα κράτη-μέλη, που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, έχουν

τη δυνατότητα να ασφαλίζουν διαφορετικούς ημεδαπούς εργοδότες χωρίς κοινό επαγγελματικό δεσμό, σε αντίθεση με τα εγχώρια TEA. Εν κατακλείδι, η θέσπιση της δυνατότητας ίδρυσης πολυεργοδοτικών TEA θα μπορούσε να δώσει τη δυνατότητα σε εργαζόμενους μικρομεσαίων επιχειρήσεων, αλλά και ελεύθερους επαγγελματίες, να αποκομίσουν τα οφέλη της επαγγελματικής ασφάλισης, επανορθώνοντας τη σημερινή κατάσταση, όπου η πρόσβαση σε αυτά αποκλείεται για τη συντριπτική πλειοψηφία των εργαζομένων.

Είναι αυτονόητο ότι μια μεταρρύθμιση προς αυτήν την κατεύθυνση θα πρέπει να συνοδεύεται από τη θέσπιση ελάχιστων προϋποθέσεων και υψηλών προτύπων λειτουργίας, που θα πρέπει να πληρούν τα πολυεργοδοτικά ταμεία.

Θεωρώ ότι ο διάλογος για το θέμα αυτό συμβάλλει στην ανάδειξη της σημασίας των TEA και των ενδεδειγμένων παρεμβάσεων προς όφελος όλων των εμπλεκόμενων, και κυρίως των ασφαλισμένων, και χαιρετίζω την πρωτοβουλία σας για την οργάνωση του σημερινού συνεδρίου».

Η θεσμική παρέμβαση του προέδρου της ΕΘΕ, κ. Κρις Αϊσώπου

Αποκαλυπτικός για τις δυσκολίες της περιόδου ήταν ο κ. Κρις Αϊσώπος, διευθύνων σύμβουλος της ALPHA TRUST, πρόεδρος του ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας (ΕΘΕ). Ο κ. Αϊσώπος χαρακτήρισε το 2022 μια «σπάνια κακή χρονιά» από πλευράς αποδόσεων, με τους επενδυτές να μην έχουν κάποιο ασφαλές καταφύγιο, παρά μόνο σε μετρητά.

«Τέτοια κακή χρονιά, με διψήφιες απώλειες σε μετοχές και ομόλογα είχαμε να δούμε εδώ και 30 περίπου χρόνια, από το 1994. Αυτό μας έχει προβληματίσει» είπε μεταξύ άλλων και πρόσθεσε: «Παρ' όλα αυτά, οι διαχειριστές των ταμείων σε ενεργητική διαχείριση και με χαμηλά fees υπεραπέδωσαν των δεικτών αναφοράς. Αυτό συνδέεται με τη σωστή και συνετή διαχείριση».

Σύμφωνα με τον κ. Αϊσώπο, «το βασικό είναι ότι το 2022 πρέπει να μας προβληματίσει σε 2 άξονες:



Ο Κρις Αϊσώπος, πρόεδρος του ΔΣ της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών (ΕΘΕ), χαρακτήρισε το 2022 μια «σπάνια κακή χρονιά» από πλευράς αποδόσεων, με τους επενδυτές να μην έχουν κάποιο ασφαλές καταφύγιο, παρά μόνο σε μετρητά.

Πρώτον στον άξονα των διαθέσιμων των ταμείων –να ενταχθούν asset classes που να αποδίδουν σε χρονιές σαν αυτή.

Δεύτερον, και σημαντικότερο, είναι το κομμάτι του κεφαλαιοποιητικού συστήματος, που ευτυχώς είναι σχετικά πρόσφατο στην Ελλάδα –κάτι

που λείπει και δεν έχει βοηθήσει το κανονιστικό περιβάλλον. Τα TEA έχουν τα Life-cycled funds, που επιτρέπουν στους ασφαλισμένους, με το

πέρασμα των χρόνων, να φεύγουν σε ένα πιο συντηρητικό χαρτοφυλάκιο και αμέσως μετά σε ένα ακόμη πιο συντηρητικό.

Αυτό το μοτίβο θα πρέπει να καθοδηγήσει το νέο πλαίσιο πάνω στο οποίο θα πρέπει να στηριχθεί η λειτουργία τους» είπε.

Γιώργος Κεντούρης: Βέλτιστο όχημα αποταμίευσης τα TEA



Ο Γεώργιος Κεντούρης, πρόεδρος & διευθύνων σύμβουλος της AON Solutions Greece, τόνισε ότι τα TEA μπορούν να αποτελέσουν βέλτιστο όχημα αποταμίευσης, σύμφωνα με τη νέα έρευνά της, "AON 2022 DC Survey".

Η έρευνα που παρουσίασε ο πρόεδρος και CEO της AON Solutions Greece, Γιώργος Κεντούρης

Βέλτιστο όχημα αποταμίευσης μπορούν να αποτελέσουν τα TEA, σύμφωνα με τη νέα έρευνα της «AON 2022 DC Survey: Συνταξιοδοτικές παροχές-Προτεραιότητες και προκλήσεις» που έκανε ο κ. Γιώργος Κεντούρης, πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της AON Solutions Greece. Η μελέτη διεξήχθη το δεύτερο εξάμηνο του 2022 ανάμεσα σε περίπου

130 εταιρείες, μεταξύ των οποίων και επιχειρήσεις με 130.000 και πλέον εργαζομένους και με εργοδότες που συμμετέχουν σε ομαδικά προγράμματα ή σε TEA. Το ποσοστό εταιρειών που συμμετέχουν σε ομαδικά ανέρχεται στο 90%. Συμμετείχαν εταιρείες που στην πλειονότητά τους (90%) έχουν ομαδικά προγράμματα με συσσώρευση 1,3 δισ. ευρώ.

■ Διαπιστώθηκε πως το 93% των προγραμμάτων είναι καθορισμένης εισφοράς, και στόχευση έχει το εφάπαξ, άρα οι εργοδότες στην πλειονότητά τους επιλέγουν ιδιωτικά σχήματα για να δώσουν

εφάπαξ. Επιπλέον, το 24% των προγραμμάτων δίνουν εγγύηση.

■ Οι εταιρείες χρησιμοποιούν στην πλειονότητά τους τα ομαδικά ασφαλιστήρια κατά 70% και μόλις 10% χρησιμοποιούν τα TEA ως εργαλείο συνταξιοδοτικής κάλυψης. Σε αυτό, ανέφερε ο κ. Κεντούρης, βασικό ρόλο διαδραματίζει και ο χρόνος, καθώς τα ομαδικά επικρατούν εδώ και 40-50 χρόνια.

■ Από τους εργοδότες που στοχεύουν να παράσχουν συνταξιοδοτική κάλυψη μόνο ένας στους τρεις επιλέγει ένα Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης.

■ Η πλειοψηφία πιστεύει ότι η κάλυψη μέσω TEA αυξάνει την εργασιακή δέσμευση και την οικονομική ευημερία.

■ Έξι στους 10 εργοδότες έθεσαν ως προτεραιότητα να υπάρχει πολύ καλύτερη επικοινωνία και μέσα επικοινωνίας για τα μέλη τους, ενώ οι περισσότεροι θέτουν το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στην κορυφή των προτεραιοτήτων.

■ Παρά τα κίνητρα που παρέχονται, αναδεικνύεται ότι δεν αποτελούν τα TEA επιλογή στην πλειοψηφία των εργοδοτών.

Ο κ. Κεντούρης κατέληξε: «δεν χρειάζεται να επιβληθεί στα ταμεία φορολογική ασφυξία».

Δρ. Κυριάκος Σαμπατακάκης:

Βαθιά εμπιστοσύνη στα TEA - Τι είπε ο CEO της Accenture στο Συνέδριο της ΕΛΕΤΕΑ

«**Ως** εταιρεία, εκφράζουμε τη βαθιά εμπιστοσύνη μας στον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης» ανέφερε ο Δρ. Κυριάκος Σαμπατακάκης, πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της Accenture, στην έναρξη της ομιλίας του από το βήμα του 4ου Συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης.

«Αν έπρεπε να συμπυκνώσουμε σε μία πρόταση την εμπειρία μας, θα λέγαμε ότι αποτελεί παρακαταθήκη για τους εργαζομένους μας. Ως Accenture, επενδύουμε συνεχώς στο εργατικό δυναμικό, αναγνωρίζοντας ότι αποτελεί παράγοντα διαφοροποίησής μας στην αγορά.

Σχεδιάσαμε και υλοποιήσαμε ένα από τα πρώτα ιδιωτικά TEA στην Ελλάδα τον Οκτώβριο του 2017, θέλοντας να δώσουμε μια **σημαντική συνταξιοδοτική επιλογή** στους εργαζόμενους μας, με πολλαπλά οφέλη και συνετή διαχείριση, εστιάζοντας στη μακροχρόνια αποταμίευση.

Η εταιρεία κατάφερε **να επαναπαρτίσει 30 Έλληνες στο δυναμικό της, χάρη στη βοήθεια του TEA που δημιούργησε. Αν υπήρχε πολυεργοδοτικό TEA, δεν θα δημιουργού-**



Ο Κυριάκος Σαμπατακάκης, πρόεδρος & διευθύνων σύμβουλος της Accenture, ανέφερε: «Ως εταιρεία, εκφράζουμε τη βαθιά εμπιστοσύνη μας στον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης».

σε το δικό της, αλλά θα αγοράζε το προϊόν» είπε ο κ. Σαμπατακάκης.

«Πιστεύοντας στον θεσμό, παρέχουμε εργοδοτικές εισφορές 5% για τα ανώτερα στελέχη, τα οποία έχουν και την επιλογή προαιρετικών εισφορών», όπως είπε. Το TEA της Accenture μετρά ήδη 340 μέλη, ήτοι το 1/4 του συνολικού εργατικού

δυναμικού της, και παρέχει υψηλές αποδόσεις, παρά το ασταθές χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Κατά τον κ. Σαμπατακάκη, είναι καλό τα αποθεματικά να παραμείνουν στο τραπεζικό σύστημα, καθώς θα υπάρχει ισχυρότερο πολλαπλασιαστικό αποτέλεσμα συγκριτικά με το να μετατραπεί σε φόρο.

Σταύρος Ιωάννου:

Οι προηγμένες οικονομίες αναπτύσσουν τον θεσμό

Τι είπε ο αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος της Eurobank

Τα στοιχεία μιλούν από μόνα τους για την ωφέλεια της επαγγελματικής ασφάλισης, είπε ο κ. Σταύρος Ιωάννου, αναπληρωτής CEO και εκτελεστικό μέλος της Eurobank. «Οι

προηγμένες οικονομίες αναπτύσσουν δυναμικά τον θεσμό. Τα TEA αποτελούν μια αμοιβαία συνθήκη και λειτουργούν ως αναπτυξιακός μοχλός για το σύνολο της οικονομίας. Τα assets των TEA έφθασαν το 2022 τα 84, 5 τρις. δολάρια παγκοσμίως». Για το TEA της Eurobank ο κ. Ιωάννου ανέφερε: «Η Eurobank, με την

πολύτιμη συνδρομή του εξειδικευμένου προσωπικού της Eurobank Asset Management, αποφάσισε το 2021 την ίδρυση του ταμείου μας. Ενάμιση χρόνο μετά, το σύνολο των εργαζομένων μας, σχεδόν 6.500 άτομα, **έχουν ενταχθεί στο TEA μας, που διαθέτει ενεργητικό άνω των 19 εκατ. ευρώ.**

Το νούμερο είναι ενδεικτικό, αλλιώς η όλη διαδικασία έχει για εμάς μια ισχυρή συμβολική αξία. Η αποδοχή της πρωτοβουλίας από τους εργαζομένους αποδεικνύει το πόσο εμπιστεύτηκαν την άρτια και διαφανή δομή του Ταμείου, που σχεδιάσαμε και θωρακίσαμε με ένα ισχυρό, νομικό και θεσμικό πλαίσιο, με σιβαρές εγκριτικές διαδικασίες, εξασφαλίζοντας ορθή διακυβέρνηση, σύμφωνα με τις υψηλές προδιαγραφές του ομίλου» τόνισε. Ήταν ένα εγχείρημα με ξεκάθαρο πρόσημο ESG και ισχυρό κοινωνικό αποτύπωμα, πρόσθεσε. Ο κ. Ιωάννου αναφέρθηκε στη μελέτη του IOBE, που εκτιμά ότι, με την ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης, τα κεφαλαιακά αποθέματα μπορούν να αυξηθούν ακόμη και κατά 10 ποσοστιαίες μονάδες μακροχρόνια.

Οι λύσεις που πρότεινε ο κ. Ιωάννου για την ανάπτυξη του θεσμού είναι:

Να επιταχύνουμε ολοκλήρωση υποδομών, που έχουν ανάγκη οι φορείς που ασκούν εποπτικό έργο:



Ο Σταύρος Ιωάννου, αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος της τράπεζας Eurobank ΑΕ, τόνισε ότι τα ΤΕΑ αποτελούν μια αμοιβαία συνθήκη και ληειτουργούν ως αναπτυξιακός μοχλός για το σύνολο της οικονομίας.

■ Διατηρώντας τα φορολογικά κίνητρα (ως προς τις εισφορές και τις παροχές εφάπαξ) και διασφαλίζοντας ένα σταθερό περιβάλλον λειτουργίας.

■ Θέτοντας ως προτεραιότητα την ενημέρωση κοινωνικών εταίρων, συνδικαλιστικών φορέων, πολιτών και εργαζομένων, προκειμένου να τονωθεί η εμπιστοσύνη στον θεσμό.

Τι δείχνει το παράδειγμα των άλλων ευρωπαϊκών χωρών για τα ΤΕΑ-Τι λένε οι Ξένοι θεσμικοί που συμμετείχαν στο συνέδριο

Tim Currell

Partner, Head of Investment, AON International Wealth

Σημαντική ήταν η παρουσία του κ. Tim Currell, Partner, Head of Investment, AON International Wealth, στο 4ο Συνέδριο Επαγγελματικής Ασφάλισης. Ο τίτλος της ομιλίας του ήταν **“EU IORP investment governance, lessons learned and future developments”**.

Ο κ. Currell εστίασε κυρίως στο ζήτημα της διακυβέρνησης και στα διδάγματα που απορρέουν από την εμπειρία των τελευταίων ετών. **«Συμφωνούμε όλοι ότι ένα επαγγελματικό ταμείο θα πρέπει να αποτελεί ασφαλή καταφύγιο για τις συντάξεις.** Ειδικά τα μεγαλύτερα ΤΕΑ

οφείδουν να έχουν μια σταθερή και σιβαρή διακυβέρνηση. Θα πρέπει ακόμη να υπάρχει πλήρης διαφάνεια, όλα να είναι ξεκάθαρα, σαφή, απλά, ώστε ο ασφαλισμένος να γνωρίζει τι μπορεί να αναμένει από αυτά»

είπε ο κ. Currell. **«Όλα περιστρέφονται γύρω από τη**

διαχείριση του κινδύνου. Η ασφάλεια των assets των ασφαλισμένων είναι ο σημαντικότερος στόχος. Τα συστήματά μας θα πρέπει να είναι ασφαλή, προκειμένου να θέτουμε εκεί τα στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία θα είναι διαθέσιμα μόνο για το TEA. Επιπλέον, οι επενδύσεις μπορούν να γίνονται συνδυαστικά, αλλά δεν θα πρέπει να βασίζεται κάποιος σε έναν διαχειριστή, είναι ευθύνη της διακυβέρνησης να ελέγχει την ποιότητα του συμβούλου» είπε.

Σχετικά με το ζήτημα της στρατηγικής, ανέφερε: «Αυτό που μάθαμε, είναι ότι κάθε ασφαλισμένος είναι διαφορετικός, αλλά πρέπει να αντιμετωπίζεται ισότιμα. Οι κίνδυνοι αλλάζουν κατά τη διάρκεια της εργασιακής ζωής ενός ανθρώπου. Είναι καλό να υπάρχει μέριμνα, έτσι ώστε να αυξηθούν τα assets του στα πρώιμα χρόνια της εργασιακής του ζωής. Τα μεγαλύτερα μέλη θέλουν άλλη στρατηγική, που να διαφυλάξει τις αποταμιεύσεις τους». Σχετικά με το τρίτο δίδαγμα, που

Ο Tim Currell, Partner, Head of Investment at AON International Wealth, στάθηκε στην αναγκαιότητα δημοσιοποίησης διαφορετικών στοιχείων, όπως τα φορολογικά, καθώς αυτό «είναι μια ευκαιρία για τα TEA να παρουσιάσουν το έργο που κάνουν».

σχετίζεται με τη δομή, όπως τόνισε, αυτή «θα πρέπει να είναι ξεκάθαρη, όπως και οι ευθύνες που αναλαμβάνει ο καθένας. Τα μεγάλα TEA έχουν ανάγκη από μια επιτροπή διαχείρισης που θα καθορίζει ποιος είναι υπεύθυνος να ελέγχει διαχειριστές, τη

διαχείριση assets».

Τέλος, ο κ. Currell τόνισε την αναγκαιότητα δημοσιοποίησης διαφορετικών στοιχείων, όπως τα φορολογικά, καθώς αυτό «είναι μια ευκαιρία για τα TEA να παρουσιάσουν το έργο που κάνουν».

Henk Becquaert:

Η δημιουργία υποδομών και οι τεχνολογικοί κίνδυνοι-Τι είπε ο υπεύθυνος για τη λειτουργική εποπτεία ασφάλισης και συντάξεων της εποπτικής αρχής του Βελγίου

Ο κ. Henk Becquaert υπήρξε μέλος του Ομοσπονδιακού Γραφείου Σχεδιασμού του Βελγίου και το 2005 εντάχθηκε στο CBFA, το οποίο αναδιοργανώθηκε και μετονομάστηκε σε FSMA από την 1η Απριλίου 2011. Από τις 2 Μαΐου 2014 έως τις 25 Μαΐου 2021 ήταν υπεύθυνος για τη λειτουργική εποπτεία χρηματοοικονομικών προϊόντων και συντάξεων, για υπηρεσίες πληροφορικής και για εγκαταστάσεις και υποδομές. Από τις 26 Μαΐου

2021 έως τις 6 Μαρτίου 2022 ήταν υπεύθυνος της επιχειρησιακής εποπτείας ασφαλιστικών, διαμεσολαβητών και συντάξεων. Από τις 7 Μαρτίου 2022 είναι υπεύθυνος για τη λειτουργική εποπτεία των συντάξεων και των ασφαλίσεων, για την τεχνολογία στην ανάπτυξη δεδομένων καθώς και για τις υπηρεσίες, τις εγκαταστάσεις και τις υποδομές πληροφορικής.

Με τη μεγάλη εμπειρία του, παρέθεσε παραδείγματα από το Βέλγιο και

τόνισε ότι το DORA δημιουργεί ένα πλαίσιο, αλλά τόνισε ότι ο (τεχνολογικός) κίνδυνος υπήρχε από πριν. Στο Βέλγιο, είπε, «έχουμε μικρά ταμεία και αυτά οργανώνονται με ισότητα εργοδότη-εργαζομένου. Είναι σαφές ότι όταν μιλάμε για αυτό το σχήμα οργάνωσης, εννοούμε την κοινωνική και εταιρική ευθύνη. Για να λειτουργήσει σωστά πρέπει να εφαρμόζονται κάποιοι βασικοί κανόνες». Σήμερα, είπε, ακολουθείται μια διαδικασία και «όλα γίνονται τυ-



Ο Henk Becquaert, Member of the Management Committee, FSMA (Εποπτική Αρχή ΙΕΣΠ Βελγίου).

ποιοιμένα, ενώ οι περισσότερες εταιρείες και διαχειριστές έχουν αυτό υπόψη τους. Εμείς δημιουργήσαμε ένα πλαίσιο για τους κινδύνους που ξεκαθαρίζει τι ακριβώς πρέπει να γίνεται για να υπάρχει αξιολόγηση κινδύνου. Υπάρχει ένας κατάλογος διαδικασιών που πρέπει να ακολουθηθούν. Θα προσαρμοστούμε στους νέους κανονισμούς, ώστε όλα να είναι ξεκάθαρα».

Για τις «πράσινες επενδύσεις» είπε: «Πρέπει όλοι να μπορούν να καταλάβουν εάν ένα προϊόν είναι “πράσινο”. Είναι ανάγκη να κατανοήσουμε ότι ακόμη δουλεύουμε σε έναν πολύπλοκο, σκοτεινό κόσμο. Τα πράγματα δεν είναι τόσο ξεκάθαρα. Χρειάζεται προσοχή». [iw](#)

GOLD SPONSORS



SILVER SPONSORS



BRONZE SPONSORS



ASSOCIATE SPONSORS



PREMIUM CORPORATE PARTICIPATIONS



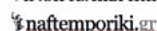
UNDER THE AUSPICES OF



WITH KIND SUPPORT



MEDIA PARTNERS



COMMUNICATION SPONSORS





Στο κλείσιμο και της δεύτερης ημέρας των εργασιών του συνεδρίου, έγινε ένας συνεκτικός απολογισμός των αποτελεσμάτων και των βασικών συμπερασμάτων από τον δρ Χρήστο Νούνη, πρόεδρο της ΕΛΕΤΕΑ, και τον δρ Χαράλαμπο Φύτρο, Β' αντιπρόεδρο της ΕΛΕΤΕΑ.





Η επίσκεψη της προέδρου της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (European Insurance and Occupational Pensions Authority-ΕΙΟΡΑ), Petra Hielkema, ολοκληρώθηκε με ένα επίσημο δείπνο με φόντο την Ακρόπολη και με αναμνηστικά δώρα που της έδωσαν οι διοργανωτές.



©Ελένη Παπαδάκη/PHOTOPRESS Θ&Α Αναγνωστόπουλοι