

Petra Hielkema,

Πρόεδρος της
Ευρωπαϊκής
Εποπτικής Αρχής
Ασφαλίσεων και
Επαγγελματικών
Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ)

**Με διαφάνεια θα
καταρριφθούν
οι μύθοι για τις
συντάξεις**

am

am

ασφαλιστικό marketing



Τεύχος 107
Απρίλιος 2023
8 €

Άποψη

Η αλήθεια για τη
φορολόγηση σε ΤΕΑ &
ομαδικές ασφαλίσεις

360°

"Ασφαλίστε το μέλλον
μας"...Γράμμα σε 30
ασφαλιστικές

Αφιέρωμα

Οι ασφαλιστικές
εφαρμογές οδηγούν
την ανάπτυξη

Χ. Νούντς

Κρίσιμο το 2023 για
το αναπτυξιακό μέλλον
του 2ου Πυλώνα

ΚΡΙΣΙΜΟ ΤΟ 2023 ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΜΕΛΛΟΝ ΤΟΥ 2ου ΠΥΛΩΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η χώρα μας δυστυχώς μέχρι και σήμερα παραμένει ουραγός μεταξύ των χωρών του ΟΟΣΑ, με το μέγεθος των Τ.Ε.Α. σε όρους αξίας περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού) να προσεγγίζει μόλις το 0,1% του ΑΕΠ



Στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο λειτουργούν περισσότερα από 150.000 Τ.Ε.Α. με αξία περιουσιακών στοιχείων 3 τρισ. ευρώ και με σχεδόν 60 εκατομμύρια μέλη και δικαιούχους

Στις 22 και 23 Φεβρουαρίου 2023, η Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.), σε συνεργασία με την ethosEVENTS, διοργάνωσε το 4ο Συνέδριο Επαγγελματικής Ασφάλισης, ένα συνέδριο που με την τακτική ετήσια διεξαγωγή του, έχει καταφέρει να καθιερωθεί ως Θεσμός για τον 2ο Πυλώνα και να τυγχάνει της αναγνώρισης και της προσμονής όλων των ενδιαφερόμενων μερών στον χώρο της Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Το εφετινό Συνέδριο με 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 - E.I.O.P.A.), Petra Hielkema, ως Κεντρικής Ομιλήτριας του Συνεδρίου. Το συνέδριο παρακολούθησαν, τόσο δια ζώσης όσο και ηλεκτρονικά, περισσότεροι από 670 σύνεδροι ενώ

εξαιρετικά υψηλή ήταν η συμμετοχή εκπροσώπων κοινωνικών εταιρών (εργοδοτών - εργαζομένων) από την αγορά εργασίας που εξετάζουν διερευνητικά τη συμμετοχή τους στην αγορά της Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Όπως υπονοεί και ο τίτλος του 4ου Συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης, το τρέχον έτος κρίνεται κομβικό για το μέλλον του θεσμού στη χώρα μας. Και αυτό τελικά θα κριθεί σε μεγάλο βαθμό από το εάν θα σημειωθεί πρόοδος ή εάν θα συνεχιστούν η στασιμότητα, η αναβλητικότητα και οι αστοχίες από πλευράς Πολιτείας. Διότι είναι γεγονός ότι τα ζητήματα που απασχολούν τον κλάδο της Επαγγελματικής Ασφάλισης παραμένουν στάσιμα την τελευταία 4ετία, χωρίς να έχουν δρομολογηθεί οι επιβεβλημένες ενέργειες αντιμετώπισής τους από το αρμόδιο εποπτεούν Υπουργείο Εργασίας. Και αυτό εξακολουθεί να συμβαίνει, παρά το γεγονός ότι το αρμόδιο Υπουργείο διαθέτει πλέον όλη την εργαλειοθήκη και τη βιβλιογραφική καταγραφή της εμπειρικής λειτουργίας, τόσο της ελληνικής όσο και της ευρωπαϊκής αγοράς Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Γνώση που αποκτήθηκε τόσο από την ολοκλήρωση της τεχνικής βοήθειας που ζήτησε και έλαβε το Υπουργείο

από την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) για τη μεταρρύθμιση του 2ου Πυλώνα Ασφάλισης στην Ελλάδα, τον Ιούνιο του 2022, όσο και από την ολοκληρωμένη κλαδική μελέτη του I.O.B.E. και τις λοιπές τακτικές στοχευμένες παρεμβάσεις της ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α. που τέθηκαν υπόψη των εποπτικών αρχών όλο το προηγούμενο διάστημα της τρέχουσας κυβερνητικής θητείας.

Στην πράξη, η ηγεσία του Υπουργείου Εργασίας επέλεξε στρατηγικά να εστιάσει στην αντιμετώπιση των θεμάτων του 1ου Πυλώνα και του «πολύπαθου» ΕΦΚΑ, καθώς και στη νομοθέτηση και ενεργοποίηση του ΤΕΚΑ, δείχνοντας όμως παράλληλα σημαντική ολιγωρία στην προώθηση των αναγκών μεταρρυθμίσεων για τον εκσυγχρονισμό του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών, στη βάση των διεθνών πρακτικών και των εμπεριστατωμένων προτάσεων των φορέων της αγοράς.

Η αναφερόμενη λοιπόν ολιγωρία, σε συνδυασμό με κάποιες εμμονικές και χωρίς τεκμηριωμένη δικαιολογητική βάση εξαγγελίες του αρμόδιου Υφυπουργού Εργασίας για ενδεχόμενες αλλαγές του φορολογικού πλαισίου των Τ.Ε.Α. επί τα χείρω, δημιούργησαν σημαντική σύγχυση και αποτέλεσαν

ουσιώδη ανασχετικό παράγοντα για την περαιτέρω διείσδυση του 2ου Πυλώνα στην αγορά εργασίας. Ενός πυλώνα που παγκοσμίως αναπτύσσεται με ταχείς ρυθμούς, και είναι χαρακτηριστικό ότι την τελευταία 15ετία από την κρίση του 2008, έχει υπερδιπλασιαστεί σε μέγεθος προσεγγίζοντας τα 60 τρισ. ευρώ, με τα περιουσιακά στοιχεία των συνταξιοδοτικών ταμείων να αναλογούν στο 65% του παγκόσμιου ΑΕΠ και στο 105% του συνολικού ΑΕΠ των κρατών - μελών του ΟΟΣΑ.

Η χώρα μας δυστυχώς μέχρι και σήμερα παραμένει ουραγός μεταξύ των χωρών του ΟΟΣΑ, με το μέγεθος των Τ.Ε.Α. σε όρους αξίας περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού) να προσεγγίζει μόλις το 0,1% του ΑΕΠ, ενώ μόλις το 1,3% του εργατικού δυναμικού ή 55.000 Έλληνες εργαζόμενοι είναι ασφαλισμένοι σε Τ.Ε.Α. Στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο λειτουργούν περισσότερα από 150.000 Τ.Ε.Α. με αξία περιουσιακών στοιχείων 3 τρισ. ευρώ και με σχεδόν 60 εκατομμύρια μέλη και δικαιούχους.

Στη χώρα μας, ειδικότερα, ο θεσμός αριθμεί σήμερα 32 Τ.Ε.Α., εκ των οποίων τα 28 είναι Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης και τα 4 Τ.Ε.Α. υποχρεωτικής ασφάλισης. Τον Μάρτιο του 2023, καταγράφηκε η πρώτη αδειοδότηση επαγγελματικού ταμείου για φέτος και δη το Τ.Ε.Α. της Alpha Bank,



ενώ καθοδόν για αδειοδότηση το τρέχον έτος βρίσκονται ακόμα 4 νέα επαγγελματικά ταμεία. Μάλιστα με την ίδρυση του Ταμείου της Alpha Bank, ο τραπεζικός κλάδος της οικονομίας συμμετέχει πλέον στο 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 τους ενεργητικό στις 31/12/2022 προσέγγισε τα 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 Τ.Ε.Α.

Ιδιαίτερα ενθαρρυντικό είναι το γεγονός ότι την τελευταία πενταετία ο 2ος Πυλώνας στη χώρα μας διανύει συνεχή ανοδική πορεία, καθώς σε αυτό το διάστημα έχουν ιδρυθεί 15 από τα 28 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.

Επιπλέον, στην πρόσφατη εμπεριστατωμένη μελέτη του Ι.Ο.Β.Ε. αποτυπώθηκε η αξία της δυναμικής συνεισφοράς του θεσμού στην ελληνική οικονομία. Ειδικότερα, το βασικό συμπέρασμα της μελέτης είναι ότι η ουσιαστική ανάπτυξη του 2ου Πυλώνα και η ένταξη των εργαζομένων σε αυτόν σε ευρεία κλίμακα μπορεί να παίξει ρόλο αναπτυξιακού μοχλού στην ελληνική οικονομία, με πρωτογενή και δευτερογενή μακροοικονομικά οφέλη που μακροπρόθεσμα μπορεί να της αποδώσουν νέα κεφαλαιακά αποθέματα άνω των 10 ποσοστιαίων μονάδων του Α.Ε.Π.! Ενώ ταυτόχρονα, η ανάπτυξη του θεσμού της Επαγγελματικής Ασφάλισης αναμένεται να ενισχύσει την

αποταμιευτική συνείδηση των νοικοκυριών, τα κίνητρα για εργασία και να συμβάλει στην καλύτερη διασπορά του συνολικού ασφαλιστικού κινδύνου. Στο πεδίο των προτεινόμενων, αναγκαίων μεταρρυθμιστικών παρεμβάσεων που θα πρέπει να ληφθούν από την πλευρά του αρμόδιου Υπουργείου Εργασίας για την περαιτέρω ώθηση του 2ου Πυλώνα, κυριάρχουν οι παρακάτω πέντε (5) προτάσεις πολιτικής:

1. Ενοποίηση του καθεστώτος αδειοδότησης και εποπτείας των Τ.Ε.Α
2. 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 Τ.Ε.Α
3. Θεσμοθέτηση ποσού - εργοδοτικών Τ.Ε.Α
4. Ενίσχυση φορολογικών κινήτρων για τις συνταξιοδοτικές παροχές και διατήρηση της ελκυστικότητας των φορολογικών κινήτρων για τις εφάπαξ παροχές των Τ.Ε.Α
5. Αύξηση βαθμών ελευθερίας στην επενδυτική διαχείριση - πρόσβαση σε προϊόντα κύκλου ζωής

Οι κοινωνικοί εταίροι και η αγορά εργασίας είναι σήμερα πιο ώριμοι και συνειδητοποιημένοι από ποτέ στο να αγκαλιάσουν και να υιοθετήσουν την επαγγελματική ασφάλιση ως αξιόπιστο και διεθνώς αναγνωρισμένο θεσμό δομημένης συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, που οδηγεί στην εξασφάλιση ενός ασφαλέστερου μέλλοντος για τους εργαζόμενους. Και αυτό είναι κάτι που το «εισπράττουμε» σε αυξημένο βαθμό όλα τα μέλη της ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α. από τις καθημερινές μας επαφές με τους κοινωνικούς εταίρους της αγοράς εργασίας. Αυτό που χρειάζεται είναι το έναυσμα από την πλευρά της Πολιτείας για να αλληλέξει σελίδα η Επαγγελματική Ασφάλιση!



ΕΛΑ ΜΑΖΙ ΜΑΣ ΣΤΗΝ ΠΡΩΤΗ ΓΡΑΜΜΗ

Δέξου την πρόκληση Κάνε μια δωρεά σήμερα

Οι Γιατροί Χωρίς Σύνορα στηρίζομαστε αποκλειστικά σε ιδιωτικές δωρεές και δε λαμβάνουμε κρατικές χρηματοδοτήσεις.

Μόνο μαζί μπορούμε να συνεχίσουμε να παρεμβαίνουμε άμεσα σε κάθε μεγάλη κρίση. Μόνο μαζί μπορούμε να παραμείνουμε στην πρώτη γραμμή.

Σε ευχαριστούμε



msf.gr/dorea
210 5 200 500

