



ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. – Ν.Π.Ι.Δ.
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 21 ΤΟΥ Ν.5078 /2023

Ημερομηνία Αναφοράς : 31/12/2024

Κράτος μέλος Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. : Ελλάδα

Αρμόδιες αρχές : Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Τράπεζα της Ελλάδος (ΔΕΙΑ)

Περιεχόμενα

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ.....	1
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. – Ν.Π.Ι.Δ.....	1
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 21 ΤΟΥ Ν.5078 /2023.....	1
1. Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης - ΤΕΑ ΙΣΘ Ν.Π.Ι.Δ.....	2
2. Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους.....	4
3. 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.....	5
4. Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α.....	6
5. Πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.....	6

1. Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης - ΤΕΑ ΙΣΘ Ν.Π.Ι.Δ.

Σκοπός

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

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

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

Το Ταμείο λειτουργεί με το κεφαλαιοποιητικό σύστημα καθορισμένων εισφορών (fully funded defined contribution).

Για κάθε ασφαλισμένο μέλος του Τ.Ε.Α. - Ι.Σ.Θ. τηρείται Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (Α.Σ.Λ.), ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο των εισφορών που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος συν τις αναλογούσες αποδόσεις από την επένδυση των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. - Ι.Σ.Θ., αφαιρουμένων των σχετικών κρατήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 33 του Καταστατικού (Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας).

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

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις εισφορές, βρίσκονται στα άρθρα 19 και 20 του Καταστατικού του Ταμείου.

Πόροι του Τ.Ε.Α.-Ι.Σ.Θ.

- Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων
- Έκτακτες προαιρετικές εισφορές των ασφαλισμένων
- Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου
- Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο

Πίνακας Ορίων Τακτικών και Εκτάκτων Προαιρετικών Εισφορών

Κατηγορία Εισφοράς	Κατώτατο Ποσό	Ανώτατο Ποσό
Τακτική Μηνιαία Εισφορά	50,00 €	3.000,00 €
Έκτακτη Προαιρετική Ετήσια Εφάπαξ Εισφορά	1.000,00 €	100.000,00 €

- Το ύψος της τακτικής εισφοράς μπορεί να αλλάζει μία φορά τον χρόνο.
- Οι έκτακτες εισφορές είναι προαιρετικές.

Επισημαίνεται, ότι σύμφωνα με τον Νόμο 5078/2023, οι εισφορές που καταβάλλονται υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ), καθώς και τα ασφάλιστρα ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων, υπόκεινται σε ετήσιο ανώτατο όριο. Ειδικότερα, για τους μισθωτούς το συνολικό ποσό εισφορών εργαζομένου και εργοδότη δεν μπορεί να υπερβαίνει το 20% του ακαθάριστου ετήσιου εισοδήματος από μισθωτή εργασία, ενώ για τους μη μισθωτούς το αντίστοιχο όριο ανέρχεται σε 20.000 € ετησίως, αναπροσαρμοζόμενο βάσει του δείκτη τιμών καταναλωτή. Σε περίπτωση υπέρβασης των ορίων, το υπερβάλλον ποσό δεν θεωρείται ασφαλιστικά εκπεστέο και επιστρέφεται στον ασφαλισμένο.

Παροχές (Υψος & Προϋποθέσεις)

Οι ασφαλισμένοι του Τ.Ε.Α. - Ι.Σ.Θ. μπορούν να επιλέξουν μία εκ των δύο παρακάτω συνταξιοδοτικών παροχών:

- Εφάπαξ Παροχή
 - ο Μετά την πάροδο 5 ετών πραγματικής συμμετοχής στο Ταμείο.
 - ο Σε περίπτωση θανάτου εν ενεργεία ασφαλισμένου (το συσσωρευμένο ποσό του Α.Σ.Λ. του αποδίδεται στους νόμιμους κληρονόμους του).
 - ο Σε περίπτωση αναπηρίας ή παραίτησης εν ενεργεία ασφαλισμένου (το συσσωρευμένο ποσό του Α.Σ.Λ. του λαμβάνεται από τον ίδιο ως εφάπαξ παροχή).
- Μηνιαία μη Εγγυημένη Μεταβαλλόμενη Σύνταξη
 - ο Μετά την πάροδο 5 ετών πραγματικής συμμετοχής στο Ταμείο.
 - ο Ηλικία τουλάχιστον 67 ετών
 - ο Ποσό μηνιαίας σύνταξης τουλάχιστον 100 ευρώ
 - ο Σε περίπτωση θανάτου ασφαλισμένου που έχει επιλέξει την παροχή της μηνιαίας σύνταξης αντί του εφάπαξ, το υπόλοιπο του Α.Σ.Λ. αποδίδεται στους νόμιμους κληρονόμους του

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις παροχές, βρίσκονται στα άρθρα 20 έως και 29 του Καταστατικού του Ταμείου.

Ειδική επισήμανση:

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το νέο Νόμο Ν.5078/2023, που βρίσκεται σε ισχύ από 01.01.2024 και το Αρ. 13, Παρ.1 σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της παροχής αναφέρεται ότι:

1. Τα Τ.Ε.Α. προβλέπουν στο καταστατικό ~~της~~, ως ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής:

α) τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή

β) την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., της το ελάχιστο αυτό ηλικιακό όριο διαμορφώνεται κάθε φορά για τη λήψη πλήρους σύνταξης από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή

γ) την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών με τουλάχιστον είκοσι (20) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., ή ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης αν η εργασιακή σχέση τερματίζεται λόγω οικειοθελούς αποχώρησης με τη σύμφωνη γνώμη του εργοδότη, ή

δ) τον τερματισμό της εργασιακής σχέσης χωρίς τη βούληση του εργαζομένου.

Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να προβλέπουν στο καταστατικό της αυστηρότερες από ~~της ως άνω~~ τις ανωτέρω προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής.

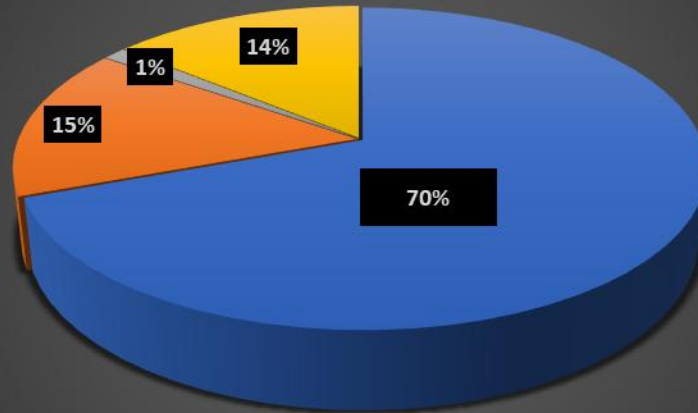
2. Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους.

Δεν δίνεται στα μέλη η δυνατότητα να επιλέξουν επενδυτική στρατηγική. Μελλοντικά, ανάλογα με τους στόχους του ΤΕΑ, ενδεχομένως να συμπεριληφθεί και αυτή η δυνατότητα

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

Η σύνθεση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 είναι η ακόλουθη:

Κατανομή Περιουσιακών Στοιχείων



■ Αμοιβαία Κεφάλαια Ευρώπης και Ε.Ο.Χ. ■ ΕΓΕΔ ■ Αμοιβαία Κεφάλαια Τρίτων Χωρών ■ Καταθέσεις και Μετρητά

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο θεωρείται μετρίως συντηρητικό.

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.

3. 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. 5078/2023 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/>

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

<u>Έτος</u>		<u>Ετησιοποιημένη Απόδοση</u>
2017	:	+ 0,00 %
2018	:	- 0,55 %
2019	:	+ 5,29 %
2020	:	- 2,00 %
2021	:	+ 3,19 %
2022	:	- 9,21 %
2023	:	+ 6,06 %
2024	:	+ 6,36 %

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

Τέλος εγγραφής	:	50,00 € για μέλη ΙΣΘ – 100 € για μη μέλη
Ετήσιο κόστος διαχείρισης	:	2,5% επί των ετήσιων εισφορών
Κόστος επενδύσεων και θεματοφυλακής	:	έως 0,40% επί του ατομικού λογαριασμού

Παραδείγματα ύψους Συνταξιοδοτικής Παροχής από το ΤΕΑ

Παράδειγμα με 50 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 12 φορές ετησίως

Έτη Ασφάλισης στο ΤΕΑ	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	9,706	10,486	11,349	44	48	52
20	13,278	14,740	16,415	61	68	75
25	17,034	19,441	22,300	78	89	102
30	20,981	24,636	29,137	96	113	133
35	25,132	30,377	37,078	115	139	170
40	29,495	36,722	46,303	135	168	212

Παράδειγμα με 75 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 12 φορές ετησίως

Έτη Ασφάλισης στο ΤΕΑ	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	14,559	15,728	17,023	67	72	78
20	19,917	22,110	24,623	91	101	113
25	25,550	29,162	33,451	117	134	153
30	31,472	36,954	43,705	144	169	200
35	37,697	45,566	55,617	173	209	255
40	44,242	55,083	69,454	203	252	318

Παράδειγμα με 100 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 12 φορές το ετησίως

Έτη Ασφάλισης στο ΤΕΑ	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	19,411	20,971	22,697	89	96	104
20	26,556	29,480	32,830	122	135	150
25	34,067	38,882	44,601	156	178	204
30	41,963	49,273	58,274	192	226	267
35	50,263	60,755	74,156	230	278	340
40	58,989	73,444	92,606	270	336	424

Παραδοχές: Ράντες Ζωής 1.3% ΕΑΑ για τον υπολογισμό της επικουρικής σύνταξης (2021-2026).

Ηλικία Συνταξιοδότησης: 67 έτη με αντίστοιχη ράντα ζωής 18,192 έτη.

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.