

**ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ – Ε.Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. ΝΠΙΔ
– ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31/12/2024**



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εκτελεστική Περίληψη	2
1. Πλαίσιο Αναλογιστικής Έκθεσης	5
1.1. Σκοπός	5
1.2. Αναλογιστικό πλαίσιο λειτουργίας ΕΤΕΑΠΕΠ	5
1.3. Σημαντικότεροι Κίνδυνοι	6
2. Δημογραφικά-Στατιστικά Στοιχεία	7
2.1. Ενεργοί ασφαλισμένοι	11
Πίνακας 2.1: Ηλικιακή Κατανομή 31/12/2024	11
Πίνακας 2.2: Ηλικιακή Κατανομή 31/12/2023	11
Πίνακας 2.5: Ηλικιακή Κατανομή & Ποσοστημόρια	12
Διάγραμμα 2.1: Ηλικιακή Κατανομή Ενεργών Ασφαλισμένων	14
2.2. Ανενεργοί Ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι διαδοχικής ασφάλισης	14
Πίνακας 2.6α: Στατιστικά Στοιχεία Ανενεργών Ασφαλισμένων (2017)	14
Πίνακας 2.6β: Στατιστικά Στοιχεία Ανενεργών Ασφαλισμένων έτους 2024	15
Πίνακας 2.7: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων Διαδοχικής Ασφάλισης 2019	15
Πίνακας 2.8: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων Διαδοχικής Ασφάλισης 2018	16
2.3. Συνταξιούχοι	16
Πίνακας 2.9: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων 31/12/2024	16
Πίνακας 2.10: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων 31/12/2023	16
Πίνακας 2.11: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων 31/12/2024	17
Πίνακας 2.12: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων 31/12/2023	17
Διάγραμμα 2.2: Ηλικιακή Κατανομή Συνταξιούχων	17
Πίνακας 2.13: Κατανομή ανά Κατηγορία Εκκρεμών Συντάξεων 31/12/2024	18
3. Προβολή Χρηματοροών 2024-2074	19
Αναλογιστικό Ισοζύγιο	20
4. Αποτελέσματα	21
4.1. Συγκριτική Ανάλυση Περιουσίας	21
Πίνακας 4.1: Περιουσία σε αγοραίες αξίες (market values)	21
4.2. Αποτελέσματα Αναλογιστικών Προβολών	21
4.3. Σχέδιο Ανάκαμψης	22
Πίνακας 4.2: 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης	23
5. Συμπεράσματα - Προτάσεις	24
6. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	27
Πίνακας 6.1: Πληθυσμιακές Προβολές	27
Πίνακας 6.2: 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης	28

Εκτελεστική Περίληψη

Σκοπός της αναλογιστικής έκθεσης είναι η αποτίμηση των αναλογιστικών μεγεθών, καθώς και η εξέταση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του **Επαγγελματικού Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Προσωπικού Εταιριών Πετρελαιοειδών (Ε.Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π.)** για την οικονομική/διαχειριστική χρήση του 2024 (1/1/2024 - 31/12/2024), σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 9 της Υ.Α.Φ. Επαγ.ασφ./οικ.16/9-4-2003 και με βάση το εγκεκριμένο πρόγραμμα αποθεματοποίησης από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή σύμφωνα με την αναλογιστική έκθεση με σημείο αναφοράς την 31/12/2024.

Σύμφωνα με την αναλογιστική μελέτη την 31/12/2024, το Ταμείο πληροί τα κριτήρια της μακροχρόνιας βιωσιμότητας και χρηματοοικονομικής ισορροπίας αφού παρουσιάζει αναλογιστικό πλεόνασμα της τάξης του **46,7%** αυξημένο σε σχέση με το πλεόνασμα του 2023 που ήταν 46,1% του ενεργητικού του.

Το Ταμείο, κλείνοντας την 12η οικονομική/διαχειριστική του χρήση, διαθέτει έναν ενεργό κλάδο, τον κλάδο επικουρικής ασφάλισης, με οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Ταμείο δεν αναλαμβάνει καμία εγγύηση, ως π.χ. το ύψος της παροχής ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, αφού σύμφωνα με το Καταστατικό του λειτουργεί με το κεφαλαιοποιητικό σύστημα καθορισμένων μη εγγυημένων παροχών.

Η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31/12/2024 υπολογίζεται, με βάση το τεχνικό πλαίσιο (αναλογιστική μεθοδολογία), στο ύψος των **97.911.485 ευρώ** παρουσιάζοντας αύξηση 1,96% σε σχέση με το 2023 (94.439.358 ευρώ).

Η αποτίμηση της περιουσίας σε αγοραίες αξίες την 31/12/2024 ήταν **59.933.759** ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 17,4% σε σχέση με την αντίστοιχη αποτίμηση στις 31/12/2023 που ήταν 51.039.802 ευρώ. Η αύξηση της περιουσίας προήλθε κατά 17,4% από το ετήσιο πλεόνασμα (**8,6%**) και από την απόδοση των επενδύσεων (**8,8%**). Με την σημαντική αύξηση της περιουσίας ο συντελεστής αποθεματοποίησης αυξήθηκε από το 54% το 2023 στο 61% το 2024.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 95 και των παρ. α και β του άρθρου 46 του Ν. 5078/2023, το ΕΤΕΑΠΕΠ θα πρέπει να υποβάλλει σχέδιο ανάκαμψης όπως περιγράφεται στην

παρ. 2 του άρθρου 46 του Ν. 5078/2023 το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 6 έτη. Με βάση τα ανωτέρω, το ΕΤΕΑΠΕΠ με την παρούσα, υποβάλλει το απαιτούμενο Σχέδιο Ανάκαμψης στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή προς έγκριση. Το Σχέδιο Ανάκαμψης παρουσιάζεται στον ακόλουθο Πίνακα Α:

Πίνακας Α: Σχέδιο Ανάκαμψης 6-ετούς χρονικής διάρκειας

Πρόγραμμα χρηματοδότησης (Ποσά σε ευρώ)								
Συνολικά Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ΕΣΟΔΑ								
Εισφορές Ενεργών Ασφαλισμένων		4.554.744	4.474.685	4.501.315	4.456.961	4.403.832	4.333.338	4.229.539
Εισφορές Ενεργών Εργοδότη		4.554.744	4.474.685	4.501.315	4.456.961	4.403.832	4.333.338	4.229.539
Εισφορές Νεοεισερχομένων Ασφαλισμένων		49.099	69.589	102.773	143.864	188.420	243.910	311.062
Εισφορές Νεοεισερχομένων Εργοδότη		49.099	69.589	102.773	143.864	188.420	243.910	311.062
Λοιπές Εισφορές (αναδρομικά)		0	0	0	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		9.207.687	9.088.547	9.208.176	9.201.650	9.184.504	9.154.497	9.081.203
ΔΑΠΑΝΕΣ								
Παροχές Συντ/χων		4.911.149	4.578.749	4.262.229	3.964.028	3.681.466	3.339.867	2.952.118
Παροχές Νεοεισερχομένων		317.923	447.994	602.370	787.509	1.012.999	1.246.314	1.471.388
Λοιπά Έξοδα		426.322	420.960	426.344	426.050	425.278	423.928	420.630
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		5.655.394	5.447.704	5.290.943	5.177.587	5.119.743	5.010.108	4.844.135
Μελλοντικά Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Εισφορές προς κεφαλαιοποίηση για Μελλοντικά Δικαιώματα		111.638	167.950	233.237	309.668	405.757	528.266	626.163
Παροχές Ενεργών για Μελλοντικά Δικαιώματα		111.638	167.950	233.237	309.668	405.757	528.266	626.163
Θεμελιωμένα Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ΕΣΟΔΑ								
Εισφορές χρηματοδότησης		8.781.365	8.667.587	8.781.833	8.775.600	8.759.226	8.730.569	8.660.573
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		8.781.365	8.667.587	8.781.833	8.775.600	8.759.226	8.730.569	8.660.573
ΔΑΠΑΝΕΣ								
Παροχές Συντ/χων		4.911.149	4.578.749	4.262.229	3.964.028	3.681.466	3.339.867	2.952.118
Παροχές Νεοεισερχομένων		206.284	280.044	369.133	477.841	607.242	718.048	845.225
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		5.117.434	4.858.793	4.631.362	4.441.869	4.288.708	4.057.914	3.797.343
Παρούσα Αξία Θεμελιωμένων Δικαιωμάτων 31/12	97.911.485	92.320.567	87.428.996	82.957.444	78.856.008	75.077.492	71.578.621	68.309.244
Παρούσα Αξία Περιουσίας στην ημερομηνία αποτίμησης 31/12	59.933.760	63.663.369	67.351.084	71.165.556	74.952.571	78.658.806	82.353.272	86.076.706
Περιουσία στην ημερομηνία αποτίμησης 31/12	59.933.760	66.148.102	72.685.361	79.746.984	87.189.705	94.966.985	102.911.302	109.287.521
Ετήσιο Ποσοστό Κάλυψης Υποχρεώσεων από τα θεμελιωμένα δικαιώματα	61%	69%	77%	86%	95%	105%	115%	126%

Το 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης του ανωτέρω Πίνακα 7.2, προκύπτει χωρίς να απαιτείται κάποια αναπροσαρμογή (μείωση) των παροχών στο εξεταζόμενο χρονικό διάστημα λαμβάνοντας υπόψη το αναλογιστικό πλαίσιο (μεθοδολογία και παραδοχές) και τις οικονομικές εξελίξεις την 31/12/2024. Αυτονόητο είναι ότι κάθε χρόνο το ανωτέρω Σχέδιο Ανάκαμψης θα επανεξετάζεται και θα επικαιροποιείται ανάλογα με τις οικονομικές εξελίξεις και επομένως το γεγονός ότι κατά τις 31/12/2024 φαίνεται να μην απαιτείται κάποια αναπροσαρμογή, αυτό δεν σημαίνει ότι αποκλείεται να προκύψει κάποια αναπροσαρμογή μελλοντικά σε περίπτωση αρνητικών οικονομικών εξελίξεων.

Με βάση το Σχέδιο Ανάκαμψης εκτιμάται ότι την 1/1/2030 το ΕΤΕΑΠΕΠ θα διαθέτει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία ώστε να καλύπτει πλήρως (115%) τις Τεχνικές Προβλέψεις.

Με βάση το πρόγραμμα ανάκαμψης παρατηρούμε ότι η εκτίμηση του έτους της πλήρους αποθεματοποίησης μπορεί να επιτευχθεί ένα έτος νωρίτερα, δηλαδή το 2029.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το πλαίσιο της χρηστής διαχείρισης και της αρχής της σύνεσης (Prudent Person Principle) το ανωτέρω Σχέδιο Ανάκαμψης θα επανεκτιμάται κάθε έτος στο πλαίσιο της Ετήσιας Αναλογιστικής Έκθεσης του Ταμείου.

Ο χρονικός ορίζοντας κάλυψης της παρούσας αξίας δέσμευσης καθορισμένων παροχών επηρεάζεται σε έναν βαθμό από τις προοπτικές και στην συνολική πορεία της οικονομίας της χώρας μας,

Υπό την προϋπόθεση της αποτελεσματικής τήρησης των ανωτέρω και δεδομένου ότι απρόσμενοι και ιδιαίτερης σφοδρότητας εξωγενείς παράγοντες, δεν θα απειλήσουν την ομαλή συνέχεια της δραστηριότητας του Ταμείου, αναμένεται βιώσιμη και μακροχρόνια λειτουργία του Ταμείου.

B. ΜΑΡΓΙΟΣ



Αδειούχος Αναλογιστής

B.Sc. M.Sc.

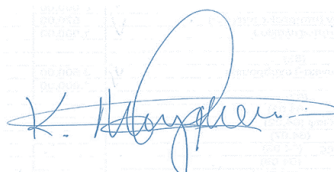
B. ΜΠΙΕΤΣΗΣ



Αναλογιστής Επαγγ. Ασφάλισης

Ph.D.

K. ΝΙΚΟΛΑΟΥ



Αναλογιστής Επαγγ. Ασφάλισης

B.Sc., M.Sc., MBA

1. Πλαίσιο Αναλογιστικής Έκθεσης

1.1. Σκοπός

Σκοπός της Αναλογιστικής Έκθεσης, είναι η διερεύνηση της βιωσιμότητας του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Εταιριών Πετρελαιοειδών καθώς και η εξέλιξη του προγράμματος της πλήρους αποθεματοποίησης του Ταμείου μέχρι το 2030, στο πλαίσιο των διατάξεων του Ν.4052/2012 και τον Ν. 5078/2023.

1.2. Αναλογιστικό πλαίσιο λειτουργίας ΕΤΕΑΠΕΠ

Με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου και την ισχύουσα νομοθεσία, το αναλογιστικό πλαίσιο λειτουργίας του Ταμείου συνοψίζεται στην παροχή επικουρικής σύνταξης, παροχή για την οποία το Ταμείο δεν αναλαμβάνει καμία εγγύηση.

Η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων γίνεται από τις εισφορές του Ταμείου, σύμφωνα με το άρθρο 33 του καταστατικού.

1.3. Σημαντικότεροι Κίνδυνοι

Στο πλαίσιο των διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών που αφορά την λειτουργία των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, το ΕΤΕΑΠΕΠ στα δώδεκα (12) χρόνια λειτουργίας του έχει δημιουργήσει ένα πλήρες σύστημα διακυβέρνησης με όλες τις βασικές λειτουργίες που είναι η διαχείριση κινδύνων, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και η αναλογιστική λειτουργία. Επίσης, έχει αναθέσει την διαχείριση των επενδύσεων σε εξωτερικό διαχειριστή επενδύσεων ο οποίος διαθέτει όλες τις απαραίτητες σύμφωνα με το νόμο άδειες για την άσκηση εργασιών διαχείρισης επενδύσεων.

Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο από 23/04/2014 και μετά, πρέπει κάθε τρίμηνο να συντάσσεται σχετική έκθεση των κινδύνων που αντιμετωπίζει το ΤΕΑ, από τον Διαχειριστή Κινδύνου. Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι είναι οι κάτωθι:

1.3.1. Ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του Κλάδου Επικουρικής Σύνταξης του Ταμείου, ο οποίος, με βάση τις καταστατικές του διατάξεις, ομοίως αναλαμβάνεται από τα μέλη του Ταμείου. Στον κίνδυνο αυτό συμπεριλαμβάνεται πλήθος λοιπών κινδύνων, όπως π.χ. ο κίνδυνος της αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου. Ο κίνδυνος συστηματικών και σε βάθος χρόνου αρνητικών επενδυτικών αποδόσεων (σε σχέση πάντα με την εκάστοτε συγκριτική αξιολόγηση και τον κάθε φορά τρέχοντα πληθωρισμό του κράτους που έχει έδρα το ΤΕΑ), ενδέχεται να επιφέρει διάβρωση της υπεραξίας του Ταμείου και να επηρεάσει το τρέχον πρόγραμμα αποθεματοποίησης.

1.3.2. Ο κίνδυνος που απορρέει από τον εξωπορισμό βασικών λειτουργιών του ΤΕΑ, όπως π.χ. η αναλογιστική λειτουργία. Το Ταμείο πρέπει να είναι προετοιμασμένο, ώστε σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο, ο εξωτερικός συνεργάτης που του έχει ανατεθεί η βασική λειτουργία του Ταμείου, δεν μπορεί να εξυπηρετήσει το Ταμείο για το σκοπό που συνεργάζεται, να έχει εναλλακτική λύση αντιμετώπισης του προβλήματος, είτε εκ των έσω είτε εκ νέου με εξωπορισμό.

2. Δημογραφικά-Στατιστικά Στοιχεία

2.1. ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ ΤΩΝ ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Αρχείο Ενεργών Ασφαλισμένων.

Παραδόθηκε από την μηχανογράφηση του Ταμείου, αρχείο ενεργών ασφαλισμένων με αναλυτικά στοιχεία άτομο προς άτομο 2.719 ασφαλισμένων με σημείο αναφοράς την 31/12/2024. Στα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται:

- α) η ημερομηνία γέννησης,
- β) το φύλο,
- γ) ένδειξη παλαιού/νέου ασφαλισμένου,
- δ) η ημερομηνία ασφάλισης στο Ταμείο,
- ε) η ημερομηνία πρώτης υπαγωγής σε Φορέα Κύριας Ασφάλισης,
- στ) οι μεικτές μηνιαίες αποδοχές
- ζ) ένδειξη για βαρέα ή κοινά ένσημα

Στα περισσότερα εκ των ανωτέρω πεδία δεν υπήρχαν ελλείψεις ή λάθη που να δημιουργούν μη λογικότητα στην σχέση μεταξύ ηλικίας, προϋπηρεσίας και ένδειξης παλαιού και νέου ασφαλισμένου.

Τα ιστορικά στοιχεία του πληθυσμού των ασφαλισμένων παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Έτος (31/12)	Πλήθος ενεργών ασφαλισμένων	Μεταβολή	Πλήθος Συνταξιούχων	Μεταβολή
2015	2.783		3.465	
2016	2.775	-0,3%	3.524	1,7%
2017	2.774	0,0%	3.529	0,1%
2018	2.786	0,4%	3.480	-1,4%
2019	2.812	0,9%	3.321	-4,6%
2020	2.792	-0,7%	3.328	0,2%
2021	2.697	-3,4%	3.323	-0,2%
2022	2.645	-1,9%	3.345	0,7%
2023	2.705	2,3%	3.329	-0,5%
2024	2.719	0,5%	3.331	0,1%

Από τα ιστορικά στοιχεία των ενεργών ασφαλισμένων παρατηρείται ότι μέχρι το 2019 το Ταμείο παρουσιάζει μια αυξητική τάση στους ενεργούς ασφαλισμένους. Όμως τα δύο τελευταία χρόνια παρατηρείται μια μείωση του πληθυσμού από τους 2.812 ασφαλισμένους το έτος 2019 στους 2.697 ασφαλισμένους στο τέλος του 2021 (4,1% μείωση). Το 2022, συνεχίστηκε αυτή η μείωση του πληθυσμού όμως όπως παρατηρούμε από τον ανωτέρω πίνακα ο ρυθμός μείωσης μειώθηκε σε σχέση με το 2021, και το έτος 2023 έχει παρουσιαστεί μια αύξηση κατά 2,3% αντισταθμίζοντας την μείωση του έτους 2022, ενώ για το 2024, παρατηρείται μια οριακή αύξηση της τάξης του 0,5%. Οπότε επιλέχθηκε και στην παρούσα αναλογιστική μελέτη θα διατηρηθεί στις προβολές του πληθυσμού η παραδοχή του σταθερού πληθυσμού (για κάθε μια έξοδος από κάθε αιτία μια νέα είσοδος).

Αρχείο Συνταξιούχων.

Παραδόθηκε από το Ταμείο αρχείο excel με 3.331 συνταξιούχους με αναλυτικά στοιχεία που περιλάμβανε:

- α) την ημερομηνία γέννησης
- β) την ημερομηνία γέννησης της συζύγου
- γ) το φύλο,
- δ) την κατηγορία σύνταξης (γήρατος, αναπηρίας, θανάτου),
- ε) το ποσό της μικτής σύνταξης που καταβάλλεται κατά την 31/12/2024 (δίνονται δύο ποσά, το ποσό που προκύπτει από το καταστατικό και όπως αυτό διαμορφώνεται μετά τις μειώσεις των αναλογιστικών μελετών). Στα ποσά των συντάξεων έγινε δειγματοληπτικός έλεγχος με συγκρίνοντας τις αποφάσεις συνταξιοδότησης που στέλνονται από το Ταμείο στους συνταξιούχους με τα ποσά που περιέχονταν στο αρχείο excel που στάλθηκε στους αναλογιστές.

Δεν υπήρχαν σημαντικές ελλείψεις στα στοιχεία και όπου υπήρχαν έγιναν αναλογιστικές εξομαλύνσεις.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το Ταμείο για την αναλογιστική μελέτη την 31/12/2019 για πρώτη φορά παρείχε αρχείο 3.480 συνταξιούχων χωρισμένο σε δύο κατηγορίες. Στην κατηγορία των αυτοτελώς συνταξιούχων (2.905 άτομα) και στην κατηγορία της διαδοχικής ασφάλισης (416 συνταξιούχοι). Η μέση σύνταξη των συνταξιούχων της διαδοχικής ασφάλισης είναι 115 ευρώ.

Η πληροφορία αυτή είναι σημαντική για την εκτίμηση του μελλοντικού ύψος των παροχών για τους ανενεργούς ασφαλισμένους.

Αρχείο Εκκρεμών Συντάξεων

Σύμφωνα με το Ταμείο, η βάση περιείχε τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) ημερομηνία γέννησης
- β) ημερομηνία ασφάλισης στο Ταμείο
- γ) ημερομηνία αίτησης συνταξιοδότησης
- δ) είδος σύνταξης που αιτείται ο ασφαλισμένος (γήρατος, αναπηρίας, θανάτου).

Από την βάση παρατηρήθηκε ότι δεν υπήρχαν ελλείψεις στα στοιχεία.

Σημειώνεται ότι:

- την 31/12/2015, υπήρχαν 308 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης
- την 31/12/2016, υπήρχαν 165 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης
- την 31/12/2017, υπήρχαν 186 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης
- την 31/12/2018, υπήρχαν 47 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης
- την 31/12/2019, υπήρχαν 43 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης
- την 31/12/2020, υπήρχαν 58 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης
- την 31/12/2021, υπήρχαν 33 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης, εκ των οποίων οι 24 αφορούν περιπτώσεις διαδοχικής ασφάλισης
- την 31/12/2022, υπήρχαν 22 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης, εκ των οποίων οι 12 αφορούν περιπτώσεις διαδοχικής ασφάλισης
- την 31/12/2023, υπήρχαν 19 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης, εκ των οποίων οι 17 αφορούν περιπτώσεις διαδοχικής ασφάλισης
- την 31/12/2024, υπήρχαν 32 εκκρεμείς αιτήσεις συνταξιοδότησης, εκ των οποίων οι 28 αφορούν περιπτώσεις διαδοχικής ασφάλισης

Αρχείο Ανενεργών Ασφαλισμένων

Οι ανενεργοί ασφαλισμένοι πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στις αναλογιστικές προβολές διότι αποτελούν υποχρέωση για το Ταμείο, αφού μελλοντικά ενδεχομένως θα απαιτήσουν παροχή από το Ταμείο μέσω της διαδοχικής ασφάλισης. Σχετικά με τους ανενεργούς ασφαλισμένους

παραδόθηκε από το Ταμείο αναλυτικό αρχείο άτομο προς άτομο για τα έτη 2008 μέχρι 2017. Η βάση περιλάμβανε τα εξής στοιχεία:

α) Ημερομηνία γέννησης

β) φύλο

γ) ένδειξη παλαιού/νέο ασφαλισμένου

δ) ένδειξη για κοινά ή βαρέα ένσημα

ε) ημερομηνία ασφάλισης στο Ταμείο

στ) τελευταίο έτος που καταγράφηκε ως ασφαλισμένος στο Ταμείο

ζ) μεικτές αποδοχές κατά το τελευταίο έτος που ήταν ασφαλισμένος στο Ταμείο

Παραδόθηκε αρχείο από την μηχανογράφηση του ταμείου πληθυσμού 2.467 ανενεργών ασφαλισμένων για την χρονική περίοδο 2008-2017 που θα δημιουργήσουν μελλοντική υποχρέωση στο ταμείο μέσω της διαδοχικής ασφάλισης. Για τα έτη από το 2007 και μέχρι το 1988, έγινε αναλογιστική εξομάλυνση και θεωρήθηκαν άλλοι 900 ανενεργοί ασφαλισμένοι (βλ. κεφάλαιο 3). Οι 900 ανενεργοί αποτελούν αναλογιστική εξομάλυνση και εκτιμήθηκαν από ηλεκτρονικό αρχείο ανενεργών ασφαλισμένων που δημιούργησε το Ταμείο στα 5 έτη που λειτουργεί ως ΝΠΙΔ.

Για τους 900 ανενεργούς θεωρήθηκε ότι την στιγμή της συνταξιοδότησής τους, θα έχουν κατά μέσο όρο 12 έτη ασφάλισης στο ΕΤΕΑΠΕΠ και ότι θα συνταξιοδοτηθούν με μέσες μικτές μηνιαίες αποδοχές 1.700 ευρώ. Το ποσό της σύνταξης θα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τις μειώσεις των αναλογιστικών μελετών που έχει εφαρμόσει το Ταμείο.

Στις προβολές έχει ληφθεί η παραδοχή ότι οι ανενεργοί ασφαλισμένοι που θα λαμβάνουν σύνταξη από διαδοχική ασφάλιση θα είναι περίπου στο επίπεδο των 600 χιλ. ευρώ αυξανόμενο αναλόγως με την προβολή των χρηματοροών (βλ. Πίνακα 2.8). Η εκτίμηση των ανενεργών αυξήθηκε στα 2.180 άτομα.

Κάθε χρόνο το Ταμείο παρακολουθεί τους νέους ανενεργούς που προκύπτουν και προστίθεται στους ήδη υπάρχοντες (βλ. Πίνακα 2.6β). Τέλος, για τα στοιχεία των ανενεργών είχαν εφαρμοστεί τεχνικές εξομάλυνσης από το έτος 2018. Από το 2018 και έπειτα δεν απαιτήθηκε για εξομάλυνση.

Γενική παρατήρηση:

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Αναλογιστικής Πρακτικής (ISAP No2) και τα αντίστοιχα της Ένωσης Αμερικανών Αναλογιστών (ASOP No23), ως αναλογιστές επισκοπήσαμε (review) τα δημογραφικά στοιχεία για την λογικότητά τους (reasonableness), την συνοχή τους (consistency) και την πληρότητα αυτών, όμως η ορθότητα και η αξιοπιστία αυτών είναι αποκλειστική ευθύνη του ΤΕΑ.

Από τον έλεγχο των στοιχείων δεν βρέθηκε κάποια έλλειψη ή ασυνέπεια που να επηρεάζει σε σημαντικό βαθμό τους αναλογιστικούς ή χρηματοοικονομικούς υπολογισμούς.

2.2.ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

2.1. Ενεργοί ασφαλισμένοι

Πίνακας 2.1: Ηλικιακή Κατανομή 31/12/2024

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Προϋπηρεσία	Μέση Μελλοντική Υπηρεσία	Μέσες μεικτές αποδοχές
Άνδρες	2.024	74,4%	46,2	16,2	20,8	2.381,15 €
Γυναίκες	695	25,6%	45,2	17,9	19,8	2.292,42 €
Σύνολο	2.719	100,0%	45,9	16,6	20,5	2.358,47 €

Πίνακας 2.2: Ηλικιακή Κατανομή 31/12/2023

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Προϋπηρεσία	Μέση Μελλοντική Υπηρεσία	Μέσες μεικτές αποδοχές
Άνδρες	2.030	75,05%	46,5	16,3	20,5	2.313,75 €
Γυναίκες	675	24,95%	45,2	18,1	19,8	2.201,53 €
Σύνολο	2.705	100,00%	46,2	16,7	20,3	2.285,75 €

Στους πίνακες 2.3 και 2.4 που ακολουθούν παρουσιάζεται η ανάλυση των ενεργών ασφαλισμένων με βάση την κατηγοριοποίηση σε παλαιούς και νέους ασφαλισμένους.

Πίνακας 2.3: Παλαιοί / Νέοι Ασφαλισμένοι 31/12/2024



	Παλαοί Ασφαλισμένοι	Νέοι Ασφαλισμένοι	Κατανομή Παλαιοί	Κατανομή Νέοι	Μέση Ηλικία Παλαιοί	Μέση Ηλικία Νέοι	Μέση Υπηρεσία Παλαιοί	Μέση Υπηρεσία Νέοι
Άνδρες	581	1.443	21,4%	53,1%	56,9	41,9	19,1	12,9
Γυναίκες	143	552	5,3%	20,3%	57,4	42,1	28,8	15,2
Σύνολο	724	1.995	26,6%	73,4%	57,0	42,0	21,0	13,5

Σημείωση: το 23,5% των ασφαλισμένων είναι ασφαλισμένοι με βαρέα (640 άτομα).

Πίνακας 2.4: Παλαιοί / Νέοι Ασφαλισμένοι 31/12/2023

	Παλαοί Ασφαλισμένοι	Νέοι Ασφαλισμένοι	Κατανομή Παλαιοί	Κατανομή Νέοι	Μέση Ηλικία Παλαιοί	Μέση Ηλικία Νέοι	Μέση Υπηρεσία Παλαιοί	Μέση Υπηρεσία Νέοι
Άνδρες	657	1373	24,3%	50,8%	56,5	41,6	25,4	10,5
Γυναίκες	146	529	5,4%	19,6%	56,6	42,1	22,9	8,5
Σύνολο	803	1902	29,7%	70,3%	56,5	41,7	24,7	10,1

Πίνακας 2.5: Ηλικιακή Κατανομή & Ποσοστημόρια



Ηλικία	Πλήθος	Κατανομή	Αθροιστική Κατανομή
18	1	0,0%	0,0%
19	3	0,1%	0,1%
20	3	0,1%	0,3%
21	2	0,1%	0,3%
22	4	0,1%	0,5%
23	12	0,4%	0,9%
24	18	0,7%	1,6%
25	21	0,8%	2,4%
26	28	1,0%	3,4%
27	22	0,8%	4,2%
28	24	0,9%	5,1%
29	40	1,5%	6,5%
30	43	1,6%	8,1%
31	40	1,5%	9,6%
32	52	1,9%	11,5%
33	59	2,2%	13,7%
34	66	2,4%	16,1%
35	66	2,4%	18,5%
36	67	2,5%	21,0%
37	55	2,0%	23,0%
38	57	2,1%	25,1%
39	66	2,4%	27,5%
40	70	2,6%	30,1%
41	69	2,5%	32,7%
42	88	3,2%	35,9%
43	81	3,0%	38,9%
44	92	3,4%	42,3%
45	88	3,2%	45,5%
46	102	3,8%	49,2%
47	99	3,6%	52,9%
48	102	3,8%	56,6%
49	91	3,3%	60,0%
50	89	3,3%	63,3%
51	94	3,5%	66,7%
52	93	3,4%	70,1%
53	89	3,3%	73,4%
54	100	3,7%	77,1%
55	88	3,2%	80,3%
56	88	3,2%	83,6%
57	96	3,5%	87,1%
58	71	2,6%	89,7%
59	49	1,8%	91,5%
60	60	2,2%	93,7%
61	50	1,8%	95,5%
62	30	1,1%	96,7%
63	25	0,9%	97,6%
64	25	0,9%	98,5%
65	8	0,3%	98,8%
66	11	0,4%	99,2%
67	6	0,2%	99,4%
68	4	0,1%	99,6%
69	2	0,1%	99,6%
70	7	0,3%	99,9%
71	0	0,0%	99,9%
72	1	0,0%	99,9%
73	1	0,0%	100,0%
74	0	0,0%	100,0%
75	0	0,0%	100,0%
76	0	0,0%	100,0%
77	1	0,0%	100,0%
Σύνολο	2719	100,0%	



Διάγραμμα 2.1: Ηλικιακή Κατανομή Ενεργών Ασφαλισμένων



2.2. Ανεργοί Ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι διαδοχικής ασφάλισης

Στους Πίνακες που ακολουθούν παρατίθενται στατιστικά στοιχεία για τους ανενεργούς

Πίνακας 2.6α: Στατιστικά Στοιχεία Ανενεργών Ασφαλισμένων (2017)

Έτος αποχώρησης από το Ταμείο	Πλήθος	Μέση Προϋπηρεσία	Μέσες Αποδοχές
2008	212	2	1.758
2009	222	5	1.678
2010	237	6	1.501
2011	252	10	1.846
2012	198	9	1.742
2013	228	11	1.902
2014	174	13	1.081
2015	229	11	1.566
2016	324	11	1.242
2017	391	9	1.691
Σύνολο	2.467	8,7	1.603

Πίνακας 2.6β: Στατιστικά Στοιχεία Ανεργών Ασφαλισμένων έτους 2024

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Προϋπηρεσία	Μέση Μελλοντική Υπηρεσία	Μέσες μεικτές αποδοχές
Άνδρες	67	85,9%	45,9	9,4	21,2	1.706,67 €
Γυναίκες	11	14,1%	37,7	7,3	27,5	1.447,97 €
Σύνολο	78	100,0%	44,7	9,1	22,1	1.670,19 €

Αιτία	Πλήθος	Κατανομή
ΑΠΟΛΥΣΗ	26	33,3%
ΠΑΡΑΙΤΗΣΗ	42	53,8%
ΑΛΛΟ	10	12,8%
ΣΥΝΟΛΟ	78	100,0%

Σημείωση:

Στην παρούσα μελέτη για το 2018 το Ταμείο για πρώτη φορά μπόρεσε να διακρίνει τους συνταξιούχους με διαδοχική ασφάλιση. Για το έτος 2020 χρησιμοποιήθηκαν τα ίδια στοιχεία.

Πίνακας 2.7: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούχων Διαδοχικής Ασφάλισης 2019

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Σύνταξη	Μέσος χρόνος ασφάλισης στο ΕΤΕΑΕΠ
Άνδρες	291	70,0%	65,2	109,8	12,5
Γυναίκες	125	30,0%	59,8	95,7	11,3
Σύνολο	416	100,0%	63,6	105,5	12,1

Πίνακας 2.8: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούγων Διαδοχικής Ασφάλισης 2018

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Σύνταξη	Μέσος χρόνος ασφάλισης στο ΕΤΕΑΠΕΠ
Άνδρες	293	70,6%	65,4	119,3	12,4
Γυναίκες	122	29,4%	59,7	104,1	11,4
Σύνολο	415	100,0%	63,7	114,8	12,1

Η μέση υπηρεσία του Πίνακα 2.8, δείχνει τον μέσο χρόνο με τον οποίο ο ανενεργός ασφαλισμένος θα απαιτήσει, μέσω της διαδοχικής ασφάλισης, από το Ταμείο την παροχή που αντιστοιχεί για το χρονικό διάστημα που υπήρξε ασφαλισμένος στο Ταμείο (δηλ. για την προϋπηρεσία του στο Ταμείο).

2.3. Συνταξιούχοι

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται στατιστικά στοιχεία για τους συνταξιούχους ασφαλισμένους του ΕΤΕΑΠΕΠ.

Πίνακας 2.9: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούγων 31/12/2024

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Σύνταξη
Άνδρες	1.778	53,4%	74,8	151,01 €
Γυναίκες	1.553	46,6%	75,4	98,74 €
Σύνολο	3.331	100,0%	75,1	126,64 €

Πίνακας 2.10: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούγων 31/12/2023

	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Σύνταξη
Άνδρες	1.779	53,4%	74,7	149,27 €
Γυναίκες	1.550	46,6%	75,3	97,27 €
Σύνολο	3.329	100,0%	75,0	125,06 €

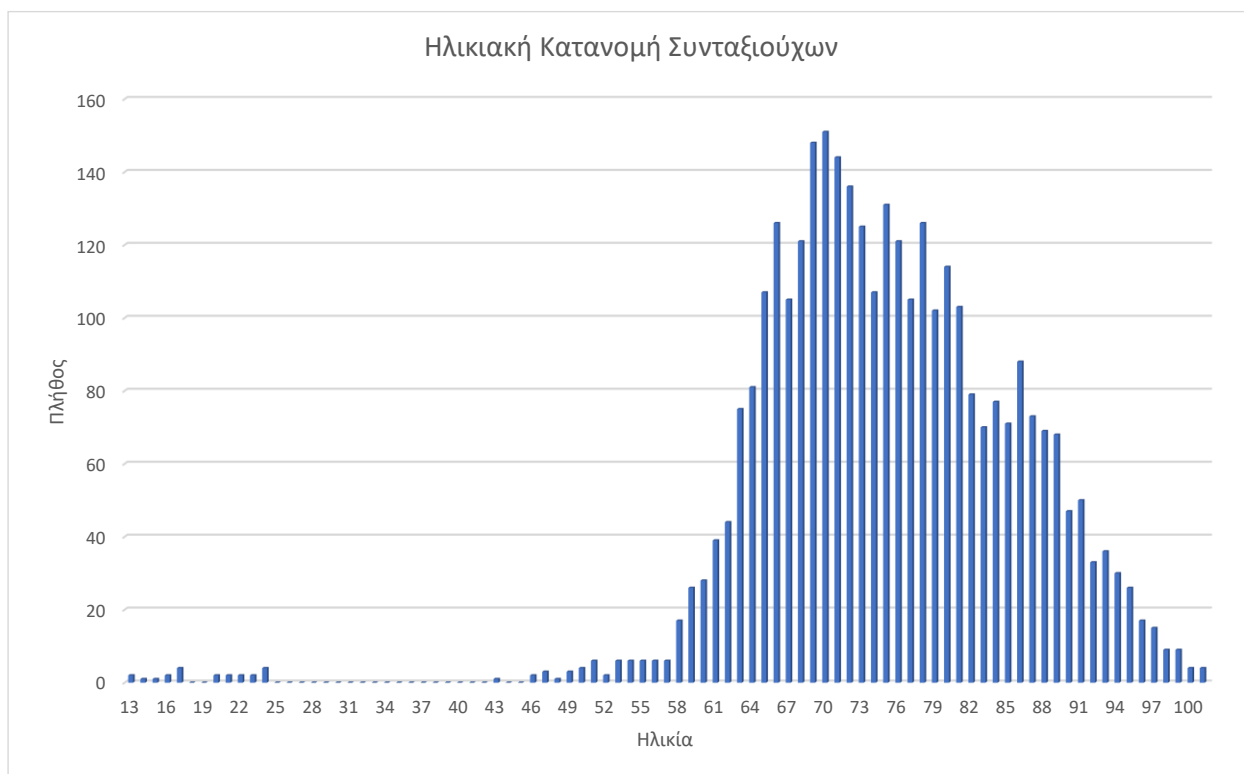
Πίνακας 2.11: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούγων 31/12/2024

Κατηγορία Σύνταξης	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Σύνταξη
Γήρατος	2341	70,3%	74,4	147,88
Αναπηρίας	71	2,1%	65,3	114,82
Θανάτου	919	27,6%	77,5	73,44
Σύνολο	3331	100,0%	75,1	126,64 €

Πίνακας 2.12: Στατιστικά Στοιχεία Συνταξιούγων 31/12/2023

Κατηγορία Σύνταξης	Πλήθος	Κατανομή	Μέση Ηλικία	Μέση Σύνταξη
Γήρατος	2.320	69,7%	74,2	146,66 €
Αναπηρίας	83	2,5%	64,7	114,39 €
Θανάτου	926	27,8%	77,6	71,89 €
Σύνολο	3.329	100,0%	74,9	125,06 €

Διάγραμμα 2.2: Ηλικιακή Κατανομή Συνταξιούγων



Εκτός από τις υποχρεώσεις των σημερινών συνταξιούχων, υποχρεώσεις αποτελούν και οι εκκρεμείς συνταξιοδοτήσεις, οι οποίες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από την αναλογιστική λειτουργία του Ταμείου κατά την εκπόνηση των ετήσιων αναλογιστικών εκθέσεων.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται στατιστικά στοιχεία για τις εκκρεμείς συντάξεις).

Πίνακας 2.13: Κατανομή ανά Κατηγορία Εκκρεμών Συντάξεων 31/12/2024

ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ 31/12/2024		
Κατηγορία Σύνταξης	ΠΛΗΘΟΣ	ΚΑΤΑΝΟΜΗ
Γηρατος	27	84,38%
Αναπηρίας	2	6,25%
Δικαιοδοχων	3	9,38%
Σύνολο	32	100,00%

Πίνακας 2.14: Κατανομή ανά Κατηγορία Εκκρεμών Συντάξεων 31/12/2023

Κατανομή ανα Κατηγορία Εκκρεμών Συντάξεων		
Κατηγορία	Πλήθος	Κατανομη
Γήρατος	14	73,68%
Αναπηρίας	2	10,53%
Δικαιοδοχων	3	15,79%
Σύνολο	19	100,00%

3. Προβολή Χρηματοροών 2024-2074

Προβολή των χρηματοροών του Ταμείου για το χρονικό διάστημα 2024 - 2074.

Εσοδα	Εισφορές Ενεργών Ασφ/νων	Εισφορές Νεοεισερχομένων	Λοιπές Εισφορές (αναδρομικά)	Λοιπά Εσοδα	Εσοδα επενδύσεων	Σύνολο	Εξοδα	Παροχές Ενεργών Ασφ/νων σύμφωνα με ένα δικαίωμα	Παροχές Ενεργών Ασφ/νων μελλοντικά δικαιώματα	Παροχές Αποχωρήσαντες	Παροχές Νεοεισερχομένων	Παροχές Συνταξιούχων	Εκκρεμείς Παροχές	Λοιπά Εξοδα	Σύνολο	Αποτέλεσμα	Περιουσία	Π.Α. Περιουσίας χωρίς Εσοδα Επενδύσεων	ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΓΕΜΕΛΙΩΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ	ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΓΕΜΕΛΙΩΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ
2024	9.229.258	0	0	236.491	4.859.633	14.325.381	2024	63.070	75.055	45.993		5.431.424	50.431	420.993	6.086.965	8.238.416	59.933.760	59.933.760	97.911.485	61%
2025	9.109.489	98.198	0	266.127	2.348.603	11.822.417	2025	93.812	111.638	65.153	0	4.860.990	50.160	426.322	5.608.074	6.214.343	66.148.102	63.663.369	92.320.567	69%
2026	8.949.370	139.178	0	266.127	2.575.427	11.930.101	2026	141.131	167.950	84.051	0	4.528.868	49.881	420.960	5.392.842	6.537.259	72.685.361	67.351.084	87.428.996	77%
2027	9.002.630	205.547	0	266.127	2.814.037	12.288.340	2027	195.993	233.237	108.914	0	4.212.643	49.586	426.344	5.226.716	7.061.624	79.746.984	71.165.556	82.957.444	86%
2028	8.913.922	287.728	0	266.127	3.071.786	12.539.563	2028	260.219	309.668	136.877	0	3.914.756	49.272	426.050	5.096.842	7.442.720	87.189.705	74.952.571	78.856.008	95%
2029	8.807.663	376.841	0	266.127	3.343.445	12.794.076	2029	340.964	405.757	163.331	0	3.632.528	48.938	425.278	5.016.797	7.777.280	94.966.985	78.658.806	75.077.492	105%
2030	8.666.676	487.820	0	266.127	3.451.636	12.872.260	2030	443.911	528.266	191.971	0	3.291.283	48.583	423.928	4.927.942	7.944.317	102.911.302	82.353.272	71.578.621	115%
2031	8.459.078	622.125	0	266.127	1.773.602	11.120.931	2031	526.076	626.045	219.725	118	2.903.914	48.204	420.630	4.744.712	6.376.219	109.287.521	86.076.706	68.309.244	
2032	8.207.623	727.261	0	266.127	1.878.809	11.079.820	2032	625.500	744.362	247.516	297	2.685.024	47.799	414.046	4.764.542	6.315.278	115.602.799	89.607.471	65.317.695	
2033	7.989.996	873.971	0	266.127	1.983.011	11.113.106	2033	761.403	906.090	277.360	568	2.538.005	47.366	410.854	4.941.645	6.171.460	121.774.260	92.886.740	62.447.988	
2034	7.608.725	1.065.874	0	266.127	2.084.840	11.025.567	2034	879.752	1.046.929	304.924	958	2.390.820	46.926	402.333	5.072.642	5.952.925	127.727.184	95.866.029	59.610.539	
2035	7.105.606	1.230.419	0	266.127	2.183.064	10.785.215	2035	979.953	1.166.171	330.665	1.480	2.245.229	46.450	387.097	5.157.044	5.628.171	133.355.355	98.476.458	56.820.465	
2036	6.697.096	1.383.886	0	266.127	2.275.928	10.623.037	2036	1.078.808	1.283.811	357.083	2.168	2.101.876	45.935	375.620	5.245.301	5.377.736	138.733.091	100.788.611	54.090.930	
2037	6.337.303	1.557.265	0	266.127	2.364.661	10.525.357	2037	1.160.221	1.380.694	387.358	3.056	1.960.339	45.377	367.231	5.304.275	5.221.082	143.954.173	102.883.286	51.419.562	
2038	5.963.082	1.712.602	0	0	2.450.809	10.126.493	2038	1.233.450	1.467.839	419.561	4.130	1.820.513	44.770	345.406	5.335.669	4.790.823	148.744.996	104.571.414	48.813.856	
2039	5.631.755	1.883.471	0	0	2.529.858	10.045.084	2039	1.294.371	1.540.337	443.742	5.439	1.683.452	44.109	338.185	5.349.635	4.695.449	153.440.445	106.108.352	46.275.695	
2040	5.323.356	2.046.667	0	0	2.607.332	9.977.355	2040	1.349.421	1.605.848	465.213	7.045	1.549.289	43.383	331.651	5.351.851	4.625.504	158.065.949	107.517.414	43.816.079	
2041	5.042.461	2.217.268	0	0	2.683.653	9.943.382	2041	1.403.821	1.670.586	486.202	8.964	1.419.427	42.586	326.688	5.358.273	4.585.109	162.651.058	108.823.439	41.437.139	
2042	4.750.922	2.402.861	0	0	2.759.308	9.913.090	2042	1.449.031	1.724.387	507.138	11.209	1.293.658	41.708	321.920	5.349.050	4.564.040	167.215.099	110.042.906	39.134.777	
2043	4.442.691	2.586.784	0	0	2.834.614	9.864.090	2043	1.485.820	1.768.167	523.777	13.816	1.172.468	40.736	316.326	5.321.112	4.542.978	171.758.076	111.178.520	36.910.669	
2044	4.158.327	2.760.743			2.909.573	9.828.644	2044	1.525.471	1.815.352	542.942	16.818	1.055.538	39.661	311.358	5.307.139	4.521.504	176.279.580	112.232.637	34.768.352	
2045	3.879.774	2.960.985			2.984.178	9.824.937	2045	1.545.990	1.839.770	560.603	20.265	943.202	38.472	307.834	5.256.135	4.568.802	180.848.382	113.252.077	32.699.517	
2046	3.621.881	3.102.193			3.059.563	9.783.637	2046	1.572.153	1.870.905	578.319	24.183	836.140	37.158	302.583	5.221.441	4.562.196	185.410.578	114.203.077	30.712.735	
2047	3.378.672	3.311.097			3.134.840	9.824.609	2047	1.584.833	1.885.994	589.417	28.613	735.867	35.711	301.040	5.161.475	4.663.135	190.073.713	115.154.619	28.799.023	
2048	3.120.543	3.468.215			3.211.781	9.800.540	2048	1.601.268	1.905.553	600.862	33.630	641.761	34.124	296.494	5.113.692	4.686.848	194.760.561	116.058.112	26.964.902	
2049	2.853.102	3.681.687			3.289.114	9.823.903	2049	1.593.786	1.896.649	607.862	39.313	555.212	32.392	294.066	5.019.280	4.804.624	199.565.184	116.971.309	25.202.089	
2050	2.632.662	3.792.420			3.368.391	9.793.473	2050	1.587.394	1.889.043	611.160	45.750	475.729	30.519	289.129	4.928.723	4.864.750	204.429.934	117.858.331	23.521.376	
2051	2.445.730	3.983.589			3.448.659	9.777.978	2051	1.573.265	1.872.228	615.537	53.043	403.416	28.511	289.319	4.835.319	5.042.659	209.472.594	118.787.895	21.918.006	
2052	2.249.757	4.136.188			3.531.863	9.917.808	2052	1.552.697	1.847.752	615.067	61.287	338.664	26.385	287.368	4.729.219	5.188.588	214.661.182	119.738.356	20.389.691	
2053	2.067.207	4.298.146			3.617.475	9.982.827	2053	1.535.416	1.827.187	611.725	71.277	280.912	24.167	286.441	4.637.125	5.345.703	220.006.885	120.713.744	18.936.620	
2054	1.863.957	4.486.393			3.705.679	10.056.029	2054	1.525.456	1.815.335	604.058	83.550	230.239	21.888	285.766	4.566.292	5.489.737	225.496.622	121.704.297	17.552.621	
2055	1.607.962	4.699.447			3.796.259	10.103.669	2055	1.503.262	1.788.923	595.685	100.408	186.249	19.592	283.833	4.477.953	5.625.716	231.122.338	122.703.569	16.230.275	
2056	1.378.187	4.841.320			3.889.084	10.108.591	2056	1.475.815	1.756.261	582.614	121.403	148.205	17.324	279.878	4.381.500	5.727.091	236.849.429	123.691.215	14.971.371	
2057	1.166.801	5.018.872			3.983.581	10.169.253	2057	1.446.403	1.721.259	568.577	145.666	115.933	15.125	278.355	4.291.319	5.877.934	242.727.363	124.692.616	13.776.336	
2058	957.221	5.184.963			4.080.567	10.222.751	2058	1.409.473	1.677.312	554.291	175.719	89.303	12.969	276.398	4.195.466	6.027.285	248.754.647	125.704.993	12.641.889	
2059	780.567	5.322.058			4.180.017	10.282.642	2059	1.366.015	1.625.595	537.849	212.171	68.003	11.006	274.618	4.095.258	6.187.385	254.942.032	126.731.966	11.567.461	
2060	629.511	5.471.849			4.282.109	10.383.469	2060	1.321.996	1.573.212	519.997	261.967	50.648	9.225	274.561	4.011.607	6.371.862	261.313.894	127.783.733	10.553.019	
2061	482.833	5.624.911			4.387.244	10.494.988	2061	1.272.206	1.513.960	500.531	322.264	37.178	7.544	274.848	3.928.531	6.566.457	267.880.351	128.862.722	9.595.815	
2062	354.867	5.735.723			4.495.591	10.586.181	2062	1.213.788	1.444.440	480.526	389.293	26.672	6.119	274.077	3.834.914	6.751.267	274.631.618	129.961.440	8.695.941	
2063	270.850	5.810.476			4.606.987	10.688.312	2063	1.152.247	1.371.206	459.167	470.858	18.790	4.890	273.660	3.750.818	6.937.495	281.569.113	131.078.183	7.854.684	
2064	205.887	5.902.518			4.721.455	10.829.860	2064	1.093.701	1.301.534	435.981	555.392	13.335	3.765	274.878	3.678.585	7.151.275	288.720.388	132.223.614	7.071.173	
2065	134.002	5.985.794			4.839.451	10.959.248	2065	1.030.594	1.226.435	412.398	649.098	9.519	2.704	275.391	3.606.139	7.353.109	296.073.496	133.389.333	6.342.011	
2066	90.575	6.030.039			4.960.778	11.081.392	2066	966.601	1.150.282	388.365	750.541	6.874	1.885	275.428	3.539.975	7.541.416	303.614.912	134.566.688	5.667.149	
2067	59.658	6.076.854			5.085.211	11.221.722	2067	902.294	1.073.755	363.320	855.754	4.958	1.243	276.143	3.477.467	7.744.255	311.359.168	135.760.122	5.044.983	
2068	36.070	6.108.818			5.212.991	11.357.880	2068	838.450	997.779	338.950	965.906	3.611	757	276.520	3.421.973	7.935.907	319.295.075	136.962.386	4.474.165	
2069	21.313	6.131.478			5.343.934	11.496.725	2069	775.761	923.177	314.700	1.082.808	2.705	385	276.876	3.376.411	8.120.315	327.415.390	138.168.558	3.952.373	
2070	12.554	6.146.113			5.477.919	11.636.586	2070	715.699	851.701	290.985	1.									

Αναλογιστικό Ισοζύγιο

Πίνακας 3.1: Αναλογιστικό Ισοζύγιο εφαρμόζοντας το ισχύον κατά τις 31/12/2024 με 6-ετές πρόγραμμα ανάκαμψης

Αναλογιστικό Ισοζύγιο την 31/12/2024 (Τεχνικό επιτόκιο 1,65%)			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό σε €	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό σε €
ΠΑ μελλοντικών εισφορών ενεργών ασφαλισμένων ως 31/12/1992	20.919.551	ΠΑ δεδουλευμένων δικαιωμάτων ενεργών ασφαλισμένων ως 31/12/1992	18.987.310
ΠΑ μελλοντικών εισφορών ενεργών ασφαλισμένων από 1/1/1993	36.101.479	ΠΑ δεδουλευμένων δικαιωμάτων ενεργών ασφαλισμένων από 1/1/1993	14.257.468
ΠΑ εισφορών νεοεισερχομένων ασφαλισμένων	50.950.524	ΠΑ παροχών συνταξιούχων	50.914.856
ΠΑ μελλοντικών εισφορών εργοδότη για ενεργούς ασφαλισμένους μέχρι την 31/12/1992	29.287.372	ΠΑ μελλοντικών παροχών ενεργών ασφαλισμένων ως 31/12/1992	16.139.213
ΠΑ μελλοντικών εισφορών εργοδότη για ενεργούς ασφαλισμένους από 1/1/1993	56.466.416	ΠΑ μελλοντικών παροχών ενεργών ασφαλισμένων από 1/1/1993	23.422.984
ΠΑ εισφορών εργοδότη για νεοεισερχομένους	79.790.443	ΠΑ παροχών νεοεισερχομένων	30.846.936
ΠΑ εισφορών από οφειλές του 0,1%	0	ΠΑ παροχών ανενεργών ως 31/12/1992	7.768.628
ΠΑ εισφορών από οφειλές προηγούμενων ετών	3.087.433	ΠΑ παροχών ανενεργών από 1/1/1993	4.966.828
		Εκκρεμείς συντάξεις και αναδρομικά την 31/12/2024	1.016.396
Περιουσία	59.933.760	ΠΑ διαχειριστικών εξόδων	10.757.956
Αναλογιστικό Έλλειμμα	0	Αναλογιστικό Πλεόνασμα	157.458.404
Σύνολο Ενεργητικού	336.536.978	Σύνολο Παθητικού	336.536.978
		Δείκτης Πλεονάσματος	46,79%
		Αναλογιστική Υποχρέωση 31/12/2024	97.911.485,18
		Συντελεστής Αποθεματοποίησης	61,2%

Πίνακας 3.2: Εκτίμηση του αναλογιστικού ισοζυγίου την 31/12/2023 με 6-ετές πρόγραμμα ανάκαμψης

Αναλογιστικό Ισοζύγιο την 31/12/2023 (Τεχνικό επιτόκιο 1,65%)			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό σε €	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό σε €
ΠΑ μελλοντικών εισφορών ενεργών ασφαλισμένων ως 31/12/1992	23.461.636	ΠΑ δεδουλευμένων δικαιωμάτων ενεργών ασφαλισμένων ως 31/12/1992	24.420.258
ΠΑ μελλοντικών εισφορών ενεργών ασφαλισμένων από 1/1/1993	35.098.081	ΠΑ δεδουλευμένων δικαιωμάτων ενεργών ασφαλισμένων από 1/1/1993	9.505.744
ΠΑ εισφορών νεοεισερχομένων ασφαλισμένων	53.787.400	ΠΑ παροχών συνταξιούχων	51.181.086
ΠΑ μελλοντικών εισφορών εργοδότη για ενεργούς ασφαλισμένους μέχρι την 31/12/1992	32.846.290	ΠΑ μελλοντικών παροχών ενεργών ασφαλισμένων ως 31/12/1992	18.605.911
ΠΑ μελλοντικών εισφορών εργοδότη για ενεργούς ασφαλισμένους από 1/1/1993	54.896.998	ΠΑ μελλοντικών παροχών ενεργών ασφαλισμένων από 1/1/1993	25.907.811
ΠΑ εισφορών εργοδότη για νεοεισερχομένους	84.233.098	ΠΑ παροχών νεοεισερχομένων	33.440.582
ΠΑ εισφορών από οφειλές του 0,1%	0	ΠΑ παροχών ανενεργών ως 31/12/1992	5.345.693
ΠΑ εισφορών από οφειλές προηγούμενων ετών	3.142.235	ΠΑ παροχών ανενεργών από 1/1/1993	3.415.237
		Εκκρεμείς συντάξεις και αναδρομικά την 31/12/2023	571.341
Περιουσία	51.039.802	ΠΑ διαχειριστικών εξόδων	10.017.115
Αναλογιστικό Έλλειμμα	0	Αναλογιστικό Πλεόνασμα	156.094.760
Σύνολο Ενεργητικού	338.505.538	Σύνολο Παθητικού	338.505.538
		Δείκτης Πλεονάσματος	46,11%
		Αναλογιστική Υποχρέωση 31/12/2023	94.439.358,71

4. Αποτελέσματα

4.1. Συγκριτική Ανάλυση Περιουσίας

Στον Πίνακα 4.1 που ακολουθεί παρουσιάζεται συγκριτική ανάλυση της περιουσίας (σε αγοραίες αξίες) του Ταμείου.

Πίνακας 4.1: Περιουσία σε αγοραίες αξίες (market values)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/12/2024 (Ποσά σε €)	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/12/2023 (Ποσά σε €)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	2.085.908,50	1.071.172,16
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	0	0
ΜΕΤΟΧΕΣ	0	0
ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	5.335.085,80	3.566.866,50
ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	17.188.406,00	17.953.883,00
Α/Κ ΕΤΡ. ΠΕΤΡ. ΔΙΕΘΝΕΣ ΜΙΚΤΟ	30.813.151,22	23.971.330,09
ΑΚΙΝΗΤΑ - ΟΙΚΟΠΕΔΑ	4.511.208,00	4.476.550,00
ΣΥΝΟΛΟ	59.933.759,52	51.039.801,75

4.2. Αποτελέσματα Αναλογιστικών Προβολών

Βασικό σημείο της μελέτης αποτελεί ότι το Ταμείο μετά την μετατροπή του σε ΝΠΙΔ, σύμφωνα με την ιδρυτική αναλογιστική μελέτη έχει προβεί στην μείωση των παροχών κατά 15% το 2013, κατά 5% το 2014, κατά 10% το Δεκέμβριο του 2015 (ή οποία ουσιαστικά εφαρμόστηκε από τον Ιανουάριο του 2016), κατά 20% το 2016, κατά 18% το 2017, μείωση 15% το 2018 (από τον Μάιο του 2018) και 12% από τον Φεβρουάριο του 2019, μείωση 2% που εφαρμόστηκε από 1/8/2020, μείωση 2% που εφαρμόστηκε από 1/1/2021 και 2% μείωση που εφαρμόζεται από την 1/1/2022.

Τα ανωτέρω ποσοστά μείωσης των συντάξεων, προέκυψαν στο πλαίσιο των υπολογισμών της παρούσας Αναλογιστικής Μελέτης. Κατά την λειτουργία του, το Ταμείο μετά από αναλογιστικές μελέτες βασιζόμενες σε πραγματικά οικονομικά και δημογραφικά στοιχεία και ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση του Δ.Σ. και έγκριση από την Εθνική Αναλογιστική

Αρχή, θα προχωρά στην απαιτούμενη μείωση των συντάξεων ώστε το 2025 το Ταμείο να καταστεί πλήρως αποθεματοποιημένο (Fully Funded), όπως όριζε η ιδρυτική αναλογιστική μελέτη.

Από τις προβολές των χρηματοροών, παρατηρείται ότι μετά την κατάργηση της εργοδοτικής εισφοράς 0,1% και με τις εισφορές εργαζομένου και εργοδότη, όπως καθορίζονταν στο καταστατικό του Ταμείου πριν την 29/6/2018 (για παλαιούς ασφαλισμένους 10%, 5% εργαζόμενος και 5% εργοδότης και για νέους ασφαλισμένους 6% για κοινά [3% και 3% εργαζόμενος και εργοδότης αντίστοιχα) και 8% για βαρέα (4.25% και 3.75%)), γίνεται φανερό ότι ανατράπηκε το πρόγραμμα αποθεματοποίησης που είχε καθοριστεί με την ιδρυτική αναλογιστική μελέτη.

Συγκεκριμένα, η εργοδοτική εισφορά του 0,1% αποτελούσε περίπου το 65%, των εισφορών που χρηματοδοτούσαν τις παροχές των ασφαλισμένων, οπότε γίνεται φανερό από τον πίνακα των χρηματοροών ότι το ταμείο για να τηρήσει το πρόγραμμα αποθεματοποίησης των 12 ετών στην ιδρυτική αναλογιστική μελέτη, θα πρέπει να προβεί σε σημαντικές μειώσεις των παροχών, αφού οι εισφορές ασφαλισμένου και εργοδότη υπολείπονται των παροχών, σε ετήσια βάση.

Επιπλέον, θα πρέπει να επισημανθεί ότι στην παρούσα αναλογιστική μελέτη έχει ληφθεί υπόψη η αύξηση των εργοδοτικών εισφορών κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες από 1/1/2018, γεγονός που επιφέρει μια επιπλέον χρηματοδότηση στο Ταμείο και βελτιώνει την μελλοντική χρηματοδότησή του.

4.3. Σχέδιο Ανάκαμψης

Με βάση την παρ. 2 του άρθρου 46 και του άρθρου 95 του Ν. 5078/2023, το ΕΤΕΑΠΕΠ κατά την 31/12/2023, δεν διέθετε τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία (51.039.801 ευρώ) που να καλύπτουν, πλήρως τις τεχνικές προβλέψεις ύψους 94.439.358 ευρώ (αποθεματοποίηση στο 54%). Οπότε, το ΕΤΕΑΠΕΠ κατέθεσε 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης προς έγκριση από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.

Με βάση το 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης το ΕΤΕΑΠΕΠ κατά την 1/1/2030 θα διαθέτει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία που να καλύπτουν πλήρως τις Τεχνικές Προβλέψεις. Κατά την 1/1/2030 που εκτιμάται η επίτευξη της πλήρους αποθεματοποίησης το μέσο επίπεδο των παροχών υπολογίζεται ότι θα είναι υψηλότερο από το σημερινό επίπεδο που είναι 123 ευρώ.

Πίνακας 4.2: 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης

Πρόγραμμα χρηματοδότησης (Ποσά σε ευρώ)								
Συνολικά Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ΕΣΟΔΑ								
Εισφορές Ενεργιών Ασφαλισμένων		4.554.744	4.474.685	4.501.315	4.456.961	4.403.832	4.333.338	4.229.539
Εισφορές Ενεργιών Εργοδότη		4.554.744	4.474.685	4.501.315	4.456.961	4.403.832	4.333.338	4.229.539
Εισφορές Νεοεισερχομένων Ασφαλισμένων		49.099	69.589	102.773	143.864	188.420	243.910	311.062
Εισφορές Νεοεισερχομένων Εργοδότη		49.099	69.589	102.773	143.864	188.420	243.910	311.062
Λοιπές Εισφορές (αναδρομικά)		0	0	0	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		9.207.687	9.088.547	9.208.176	9.201.650	9.184.504	9.154.497	9.081.203
ΔΑΠΑΝΕΣ								
Παροχές Συντ/χων		4.911.149	4.578.749	4.262.229	3.964.028	3.681.466	3.339.867	2.952.118
Παροχές Νεοεισερχομένων		317.923	447.994	602.370	787.509	1.012.999	1.246.314	1.471.388
Λοιπά Έξοδα		426.322	420.960	426.344	426.050	425.278	423.928	420.630
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		5.655.394	5.447.704	5.290.943	5.177.587	5.119.743	5.010.108	4.844.135
Μελλοντικά Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Εισφορές προς κεφαλαιοποίηση για Μελλοντικά Δικαιώματα		111.638	167.950	233.237	309.668	405.757	528.266	626.163
Παροχές Ενεργιών για Μελλοντικά Δικαιώματα		111.638	167.950	233.237	309.668	405.757	528.266	626.163
Θεμελιωμένα Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ΕΣΟΔΑ								
Εισφορές χρηματοδότησης		8.781.365	8.667.587	8.781.833	8.775.600	8.759.226	8.730.569	8.660.573
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		8.781.365	8.667.587	8.781.833	8.775.600	8.759.226	8.730.569	8.660.573
ΔΑΠΑΝΕΣ								
Παροχές Συντ/χων		4.911.149	4.578.749	4.262.229	3.964.028	3.681.466	3.339.867	2.952.118
Παροχές Νεοεισερχομένων		206.284	280.044	369.133	477.841	607.242	718.048	845.225
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		5.117.434	4.858.793	4.631.362	4.441.869	4.288.708	4.057.914	3.797.343
Παρούσα Αξία Θεμελιωμένων Δικαιωμάτων 31/12	97.911.485	92.320.567	87.428.996	82.957.444	78.856.008	75.077.492	71.578.621	68.309.244
Παρούσα Αξία Περιουσίας στην ημερομηνία αποτίμησης 31/12	59.933.760	63.663.369	67.351.084	71.165.556	74.952.571	78.658.806	82.353.272	86.076.706
Περιουσία στην ημερομηνία αποτίμησης 31/12	59.933.760	66.148.102	72.685.361	79.746.984	87.189.705	94.966.985	102.911.302	109.287.521
Ετήσιο Ποσοστό Κάλυψης Υποχρεώσεων από τα θεμελιωμένα δικαιώματα	61%	69%	77%	86%	95%	105%	115%	126%

Το 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης του ανωτέρω Πίνακα 4.2, προκύπτει χωρίς να απαιτείται κάποια αναπροσαρμογή (μείωση) των παροχών στο εξεταζόμενο χρονικό διάστημα λαμβάνοντας υπόψη το αναλογιστικό πλαίσιο (μεθοδολογία και παραδοχές) και τις οικονομικές εξελίξεις την 31/12/2024. Αυτονόητο είναι ότι κάθε χρόνο το ανωτέρω Σχέδιο Ανάκαμψης θα επανεξετάζεται και θα επικαιροποιείται ανάλογα με τις οικονομικές εξελίξεις και επομένως το γεγονός ότι κατά τις 31/12/2024 φαίνεται να μην απαιτείται κάποια αναπροσαρμογή, αυτό δεν σημαίνει ότι αποκλείεται να προκύψει κάποια αναπροσαρμογή μελλοντικά σε περίπτωση αρνητικών οικονομικών εξελίξεων.

Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 46 του Ν. 5078/2023, στην κατάρτιση του Σχεδίου Ανάκαμψης λαμβάνεται υπόψη, μεταξύ άλλων, η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του Ταμείου, η ηλικιακή διάρθρωση των ενεργών ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών καθώς και η ρευστότητα του Ταμείου.

Το Ταμείο κατά την 31/12/2024, είχε 2.719 ενεργούς ασφαλισμένους με μέση ηλικία τα 45,9 έτη, μέση μελλοντική υπηρεσία τα 20,5 έτη και μέσο μηνιαίο μισθό 2.358 ευρώ αυξημένο κατά 3,2% σε σχέση με τα 2.285 ευρώ που ήταν το 2023. Οι συνταξιούχοι ήταν 3.331 άτομα με μέση ηλικία 75,1 ετών και μέση σύνταξη στα 123 ευρώ μηνιαίως.

Επιπλέον, το Ταμείο την 31/12/2024, διέθετε περιουσιακά στοιχεία ύψους 59,933 εκ. ευρώ με το μεγαλύτερο μέρος να είναι επενδυμένο σε Α/Κ, σε ομόλογα του ελληνικού δημοσίου και σε έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου, δείχνοντας εμπιστοσύνη στην ελληνική αγορά και την ελληνική οικονομία.

Σύμφωνα με το Σχέδιο Ανάκαμψης την 31/12/2024, το Ταμείο, μπορεί να αποθεματοποιηθεί εντός 6-ετίας, από την έναρξη ισχύος του Ν.5078/2023, χωρίς καμία μείωση των παροχών.

5. Συμπεράσματα - Προτάσεις

Από την ανωτέρω ανάλυση της κατάστασης του Ταμείου κατά την 31/12/2024, θα θέλαμε να επισημάνουμε τα ακόλουθα:

1. Η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31/12/2024, σύμφωνα με το ισχύον πρόγραμμα αποθεματοποίησης, είναι **97.911.485 ευρώ** και η αποτίμηση της περιουσίας σε αγοραίες αξίες την ίδια χρονική στιγμή είναι **59.933.759 ευρώ**, δηλαδή το Ταμείο κατά την 31/12/2024 έχει συντελεστή αποθεματοποίησης 61,2% σημαντικά αυξημένο σε σχέση με το 2023 που ήταν 54%.
2. Στην αναλογιστική μελέτη για το έτος 2023, υπήρξαν διαφοροποιήσεις σε σχέση με την αντίστοιχη έκθεση του 2022 και αυτό λόγω της εφαρμογής διατάξεων του Ν. 5078/2023. Οι διαφοροποιήσεις αυτές είναι:
Α) αλλαγή του προεξοφλητικού επιτοκίου από 2,5% σε 1,65% (αρνητική επίδραση στην αποθεματοποίηση του Ταμείου).

Β) επικαιροποίηση του Βιομετρικού Πίνακα στο επίπεδο του έτους 2023. Και αυτή η αλλαγή είχε αρνητική επίδραση στην αποθεματοποίηση του Ταμείου αφού οι πιθανότητες θανάτου ήταν μικρότερες (δηλαδή μεγαλύτερο προσδόκιμο ζωής) από τις αντίστοιχες του Βιομετρικού Πίνακα που χρησιμοποιούνταν μέχρι και το έτος 2022.

Γ) Εφαρμόζεται το προτεινόμενο πρόγραμμα αποθεματοποίησης το οποίο δεν περιλαμβάνει μειώσεις των παροχών από το 2024 και μετά.

3. Το Ταμείο το έτος 2024 το Ταμείο συνέχισε την επίτευξη υψηλών αποδόσεων επενδύσεων επιτυγχάνοντας ονομαστική απόδοση 8,8% (9,05% το 2023).
4. Το ΕΤΕΑΠΕΠ με βάση τα άρθρα 46 και 95 του Ν. 5078/2023, εφαρμόζει Σχέδιο Ανάκαμψης.
5. Στα δώδεκα (12) έτη λειτουργίας του, το Ταμείο έχει κάνει πολύ σημαντικά οργανωτικά βήματα, βελτιώνοντας τις δομές του και την αποτελεσματικότητά του, όσον αφορά την αντιμετώπιση των υποχρεώσεών του απέναντι στα μέλη του και συνεχίζει σε αυτή την κατεύθυνση. Μια ακόμα οργανωτική αναβάθμιση του Ταμείου ήταν η επιτυχής σύνδεση του Ταμείου με την ΗΔΙΚΑ ώστε να ενημερώνεται εγκαίρως για τους ασφαλισμένους που έχουν αποβιώσει. Συγκεκριμένα, μέσω αυτής της σύνδεσης το Ταμείο μπόρεσε εντός του έτους 2019, να ανιχνεύσει 140 περιπτώσεις συνταξιούχων που είχαν αποβιώσει και συνέχιζαν να λαμβάνουν την συνταξιοδοτικής τους παροχή από το Ταμείο.
6. Το Ταμείο θα πρέπει να παρακολουθεί ετησίως την απαιτούμενη σχέση Αποθεματικών – Παρούσας αξίας δέσμευσης καθορισμένων παροχών (συντελεστής αποθεματοποίησης), με σημείο καμπής το χρονικό σημείο εξισορρόπησης του συντελεστή αποθεματοποίησης.
7. Το Ταμείο κατά την παρούσα αναλογιστική του μελέτη, πληροί τις προϋποθέσεις μακροχρόνιας βιωσιμότητας εντός του κεφαλαιοποιητικού συστήματος, στον βαθμό του ευλόγως προβλεπτού.
8. Οι προβολές χρηματοροών σε μεγάλο βάθος χρόνου ενέχουν σημαντικό κίνδυνο στις εκτιμήσεις τους, διότι εμπεριέχουν την αβεβαιότητα και τη μεταβλητότητα των οικονομικών συνθηκών.

9. Το ταμείο μετά την αποθεματοποίηση του, πιθανό να καταστεί σε θέση να δώσει αυξήσεις στις συντάξεις και να επαναφέρει τη σύνταξη σε διαφορετικά, υψηλότερα επίπεδα, πάντοτε με τη σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.
10. Λαμβάνοντας υπόψη το μεγάλο αναλογιστικό πλεόνασμα, την περαιτέρω μείωση που προκαλείται στην μέση σύνταξη των συνταξιούχων με την εφαρμογή του ισχύοντος προγράμματος αποθεματοποίησης και αφού το ΔΣ του Ταμείου έχει την σύμφωνη γνώμη εργοδοτών, εργαζομένων και συνταξιούχων, προτείνει την εφαρμογή του προτεινόμενου προγράμματος αποθεματοποίησης του Πίνακα 4.2.



6. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Πίνακας 6.1: Πληθυσμιακές Προβολές

ΠΡΟΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ								
ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ (ΕΝΕΡΓΟΙ)	ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΓΕΝΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ	ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ (ΕΝΕΡΓΩΝ)	ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ ΣΗΜΕΡΙΝΟΙ	ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ	ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ ΑΠΟ ΑΝΕΝΕΡΓΟΥΣ (ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΟΧΙΚΗΣ)	ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ ΣΥΝΟΛΟ	ΣΧΕΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ / ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ
2024	2.719	0	0	3.331	32	0	3.363	0,81
2025	2.655	54	65	3.175	32	87	3.359	0,79
2026	2.627	93	94	3.033	32	121	3.279	0,80
2027	2.584	133	137	2.896	32	153	3.218	0,80
2028	2.530	181	191	2.769	32	200	3.192	0,79
2029	2.473	249	248	2.648	32	249	3.176	0,78
2030	2.403	312	318	2.532	31	293	3.174	0,76
2031	2.320	390	400	2.417	31	344	3.192	0,73
2032	2.253	475	466	2.307	31	395	3.200	0,70
2033	2.168	549	549	2.199	31	443	3.222	0,67
2034	2.059	641	655	2.090	31	498	3.274	0,63
2035	1.956	754	755	1.983	31	550	3.319	0,59
2036	1.861	857	844	1.878	30	599	3.351	0,56
2037	1.765	953	935	1.772	30	652	3.388	0,52
2038	1.672	1.058	1.020	1.665	30	711	3.427	0,49
2039	1.574	1.153	1.109	1.560	30	778	3.477	0,45
2040	1.483	1.248	1.190	1.456	29	831	3.507	0,42
2041	1.393	1.338	1.268	1.353	29	886	3.535	0,39
2042	1.299	1.427	1.349	1.250	29	937	3.564	0,36
2043	1.201	1.522	1.430	1.149	28	992	3.600	0,33
2044	1.112	1.612	1.502	1.050	28	1.040	3.619	0,31
2045	1.025	1.699	1.569	951	27	1.100	3.647	0,28
2046	949	1.788	1.621	855	26	1.159	3.662	0,26
2047	869	1.866	1.675	763	25	1.222	3.685	0,24
2048	793	1.942	1.721	673	24	1.274	3.692	0,21
2049	715	2.013	1.766	589	23	1.328	3.707	0,19
2050	658	2.088	1.785	510	22	1.375	3.693	0,18
2051	599	2.142	1.803	436	21	1.410	3.669	0,16
2052	544	2.199	1.811	369	20	1.455	3.654	0,15
2053	495	2.251	1.809	308	18	1.485	3.620	0,14
2054	440	2.298	1.809	253	17	1.505	3.584	0,12
2055	377	2.348	1.813	205	15	1.512	3.546	0,11
2056	325	2.404	1.802	163	14	1.516	3.494	0,09
2057	276	2.450	1.784	127	12	1.505	3.428	0,08
2058	228	2.495	1.761	98	10	1.491	3.361	0,07
2059	188	2.533	1.727	75	9	1.476	3.287	0,06
2060	152	2.564	1.685	56	8	1.457	3.206	0,05
2061	119	2.594	1.638	41	6	1.434	3.120	0,04
2062	92	2.625	1.584	30	5	1.404	3.023	0,03
2063	72	2.648	1.522	21	4	1.372	2.919	0,02
2064	54	2.663	1.456	15	3	1.331	2.806	0,02
2065	36	2.675	1.391	11	2	1.285	2.689	0,01
2066	23	2.682	1.321	8	2	1.236	2.566	0,01
2067	14	2.691	1.247	6	1	1.183	2.437	0,01
2068	9	2.696	1.172	4	1	1.124	2.302	0,00
2069	6	2.700	1.095	4	0	1.066	2.166	0,00
2070	3	2.703	1.021	3	0	1.006	2.029	0,00
2071	1	2.705	948	2	0	944	1.894	0,00
2072	1	2.705	876	2	0	882	1.760	0,00
2073	0	2.705	807	2	0	820	1.628	0,00
2074	0	2.705	740	2	0	758	1.499	0,00



Πίνακας 6.2: 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης

Πρόγραμμα χρηματοδότησης (Ποσά σε ευρώ)								
Συνολικά Δικαιώματα	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ΕΣΟΔΑ								
Εισφορές Ενεργιών Ασφαλισμένων		4.554.744	4.474.685	4.501.315	4.456.961	4.403.832	4.333.338	4.229.539
Εισφορές Ενεργιών Εργοδότη		4.554.744	4.474.685	4.501.315	4.456.961	4.403.832	4.333.338	4.229.539
Εισφορές Νεοεισερχομένων Ασφαλισμένων		49.099	69.589	102.773	143.864	188.420	243.910	311.062
Εισφορές Νεοεισερχομένων Εργοδότη		49.099	69.589	102.773	143.864	188.420	243.910	311.062
Λοιπές Εισφορές (αναδρομικά)		0	0	0	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		9.207.687	9.088.547	9.208.176	9.201.650	9.184.504	9.154.497	9.081.203
ΔΑΠΑΝΕΣ								
Παροχές Συντ/χων		4.911.149	4.578.749	4.262.229	3.964.028	3.681.466	3.339.867	2.952.118
Παροχές Νεοεξερχομένων		317.923	447.994	602.370	787.509	1.012.999	1.246.314	1.471.388
Λοιπά Έξοδα		426.322	420.960	426.344	426.050	425.278	423.928	420.630
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		5.655.394	5.447.704	5.290.943	5.177.587	5.119.743	5.010.108	4.844.135
Μελλοντικά Δικαιώματα								
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Εισφορές προς κεφαλαιοποίηση για Μελλοντικά Δικαιώματα		111.638	167.950	233.237	309.668	405.757	528.266	626.163
Παροχές Ενεργιών για Μελλοντικά Δικαιώματα		111.638	167.950	233.237	309.668	405.757	528.266	626.163
Θεμελιωμένα Δικαιώματα								
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ΕΣΟΔΑ								
Εισφορές χρηματοδότησης		8.781.365	8.667.587	8.781.833	8.775.600	8.759.226	8.730.569	8.660.573
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		8.781.365	8.667.587	8.781.833	8.775.600	8.759.226	8.730.569	8.660.573
ΔΑΠΑΝΕΣ								
Παροχές Συντ/χων		4.911.149	4.578.749	4.262.229	3.964.028	3.681.466	3.339.867	2.952.118
Παροχές Νεοεξερχομένων		206.284	280.044	369.133	477.841	607.242	718.048	845.225
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		5.117.434	4.858.793	4.631.362	4.441.869	4.288.708	4.057.914	3.797.343
Παρούσα Αξία Θεμελιωμένων Δικαιωμάτων 31/12	97.911.485	92.320.567	87.428.996	82.957.444	78.856.008	75.077.492	71.578.621	68.309.244
Παρούσα Αξία Περιουσίας στην ημερομηνία αποτίμησης 31/12	59.933.760	63.663.369	67.351.084	71.165.556	74.952.571	78.658.806	82.353.272	86.076.706
Περιουσία στην ημερομηνία αποτίμησης 31/12	59.933.760	66.148.102	72.685.361	79.746.984	87.189.705	94.966.985	102.911.302	109.287.521
Ετήσιο Ποσοστό Κάλυψης Υποχρεώσεων από τα θεμελιωμένα δικαιώματα	61%	69%	77%	86%	95%	105%	115%	126%

Το 6-ετές Σχέδιο Ανάκαμψης προκύπτει χωρίς να απαιτείται κάποια αναπροσαρμογή (μείωση) των παροχών στο εξεταζόμενο χρονικό διάστημα λαμβάνοντας υπόψη το αναλογιστικό πλαίσιο (μεθοδολογία και παραδοχές) και τις οικονομικές εξελίξεις την 31/12/2024. Αυτονόητο είναι ότι κάθε χρόνο το ανωτέρω Σχέδιο Ανάκαμψης θα επανεξετάζεται και θα επικαιροποιείται ανάλογα με τις οικονομικές εξελίξεις και επομένως το γεγονός ότι κατά τις 31/12/2024 φαίνεται να μην απαιτείται κάποια αναπροσαρμογή, αυτό δεν σημαίνει ότι αποκλείεται να προκύψει κάποια αναπροσαρμογή μελλοντικά σε περίπτωση αρνητικών οικονομικών εξελίξεων.