



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

Ημερομηνία Αναφοράς : 31/12/2024

Κράτος μέλος Τ.Ε.Α. : Ελλάδα

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

Περιεχόμενα

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ.....	1
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ Τ.Ε.Α. ΒΕΤΑ ΣΑΕ Σ.Α. – Ν.Π.Ι.Δ.....	1
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 21 ΤΟΥ Ν.5078 /2023.....	1
- Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης ΒΕΤΑ ΣΑΕ Σ.Α. - ΤΕΑ ΙΣΘ Ν.Π.Ι.Δ.....	2
- Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους.....	6
- Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και πώς λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και πού διατίθενται περισσότερες πληροφορίες.....	7
- Προηγούμενες επενδυτικές αποδόσεις χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Α.....	7
- Πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.....	7

- Βασικά χαρακτηριστικά συνταξιοδοτικού καθεστώτος του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης BETA CAE S.A. - TEA ΙΣΘ Ν.Π.Ι.Δ.

Σκοπός

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

Μπορείτε να βρείτε το Καταστατικό του Ταμείου και τον Κανονισμό Λειτουργίας στο teabetacae.opf.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. – BETA CAE S.A. τηρείται Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (Α.Σ.Λ.), ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο

- των τακτικών και έκτακτων εισφορών που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος
- των τακτικών εισφορών που έχει καταβάλει η εργοδότηρια εταιρεία για τον ασφαλισμένο, ισόποσες με τις τακτικές εισφορές του, υπό τις προϋποθέσεις παροχής του άρθρου 26.
- των εκτάκτων εισφορών που έχει καταβάλει η εργοδότηρια εταιρεία για τον ασφαλισμένο, υπό τις προϋποθέσεις παροχής του άρθρου 26.
- τις αναλογούσες θετικές ή αρνητικές αποδόσεις από την επένδυση των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. – BETA CAE S.A..

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

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

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις εισφορές, βρίσκονται στα άρθρα 20-25 του Καταστατικού του Ταμείου.

Πόροι του Τ.Ε.Α. – BETA CAE S.A.

Πόροι του Ταμείου είναι:

- Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων (τακτικές εργατικές εισφορές).
- Τακτικές εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας (τακτικές εργοδοτικές εισφορές).
- Έκτακτες εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας ή των ασφαλισμένων.
- Οι ειδικές προβλεπόμενες (στο άρθρο 30 του παρόντος καταστατικού) εισφορές της Εργοδότηριας Εταιρείας για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου.
- Οι ειδικές προβλεπόμενες (στο άρθρο 30 του παρόντος καταστατικού) εισφορές των ασφαλισμένων για τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ. του Ταμείου.
- Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.
- Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Πίνακας Ορίων Τακτικών και Εκτάκτων Προαιρετικών Εισφορών

Κατηγορία Εισφοράς	Κατώτατο Ποσό	Ανώτατο Ποσό
Εργατική Τακτική Μηνιαία Εισφορά	1% επί των αποδοχών	20% επί των αποδοχών
Εργοδοτική Τακτική Μηνιαία Εισφορά	Ισόποσο της Εργατικής Τακτικής Μηνιαίας	
Έκτακτη Εργατική Ετήσια Εφάπαξ Εισφορά	1.000,00 €	-

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

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την **Τράπεζα της Ελλάδος** και την **Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων**, ο νόμος 5078/2023 ορίζει τα εξής όρια εισφορών για τα ΤΕΑ:

1. Όριο εισφοράς εργοδότη

- **Μέγιστο ποσοστό:** 25% επί των αποδοχών του εργαζομένου.
- Το ποσοστό αυτό αφορά **εισφορές που καταβάλλονται από τον εργοδότη** προς το ΤΕΑ για λογαριασμό του εργαζομένου.

2. Όριο εισφοράς εργαζομένου

- **Μέγιστο ποσοστό:** 1% επί των αποδοχών του εργαζομένου.
- Πρόκειται για **προαιρετική εισφορά** του εργαζομένου στο ΤΕΑ.

3. Ανώτατο ποσό εισφοράς

- Το **ανώτατο ποσό εισφοράς** που μπορεί να αναγνωριστεί φορολογικά δεν πρέπει να υπερβαίνει τις **20.000 ευρώ ετησίως** για κάθε ασφαλισμένο.

Οι παραπάνω προβλέψεις βασίζονται στο **Άρθρο 49 του Ν.5078/2023**, το οποίο ενσωματώνει την ευρωπαϊκή οδηγία **IORP II (2016/2341)** για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά σχήματα.

Τέλος, σημειώνεται ότι από 1η Ιανουαρίου 2025, τα όρια αυτά ισχύουν για όλες τις εισφορές που καταβάλλονται στα ΤΕΑ και αναγνωρίζονται φορολογικά.

Παροχές (Υψος & Προϋποθέσεις)

Οι ασφαλισμένοι του Τ.Ε.Α. – BETA CAE S.A. έχουν τις εξής επιλογές:

- Εφάπαξ Παροχή

(α) συνταξιοδότηση γήρατος από φορέα κύριας ασφάλισης δημόσιου δικαίου, ανεξαρτήτως ηλικίας και ανεξαρτήτως χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο ή χρόνου υπηρεσίας του ασφαλισμένου στην Εργοδότηρια Εταιρεία.

(β) θάνατος του ασφαλισμένου, ανεξαρτήτως ηλικίας και ανεξαρτήτως χρόνου ασφάλισης στο Ταμείο ή χρόνου υπηρεσίας του ασφαλισμένου στην Εργοδότηρια Εταιρεία

(γ) συμπλήρωσης του 55ου έτους της ηλικίας του και τουλάχιστον δέκα (10) έτη ασφάλισης στο Ταμείο.

(δ) αλλαγή επαγγελματικής δραστηριότητας ή οικειοθελής διαγραφή του μέλους από το Ταμείο, βάσει της παρ. 10 του άρθρου 7 του ν. 3029/2002.

Ειδικά στον ασφαλισμένο, που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το Ταμείο ή συντρέχει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητας του ασφαλισμένου πριν τη συμπλήρωση δεκαπέντε (15) ετών συμμετοχής του ασφαλισμένου στο Ταμείο, απονέμεται εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 26 παρ. 1 περ. δ' του καταστατικού, η οποία όμως συνίσταται α) στο σύνολο των τακτικών και εκτάκτων εργατικών εισφορών και τα αναλογούνται σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες και β) σε ποσοστό επί του κεφαλαίου που έχει σωρευθεί στο Λογαριασμό του από τακτικές και τυχόν έκτακτες εργοδοτικές εισφορές και τα αναλογούνται σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες. Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας ενός ασφαλισμένου λόγω θανάτου, οι δικαιούχοι που έχει ορίσει ο ασφαλισμένος, λαμβάνουν το σύνολο των τακτικών και έκτακτων εργατικών και εργοδοτικών εισφορών και τα αναλογούνται σε αυτές επενδυτικά κέρδη ή απώλειες.

Το τελευταίο ποσοστό αυτό κεφαλαίου είναι ανάλογο του χρόνου παραμονής του ασφαλισμένου στο Ταμείο και καθορίζεται ως εξής:

Χρόνος Συμμετοχής	Ποσοστό
Έως 9 συμπληρωμένα έτη	0 %
10 συμπληρωμένα έτη	50 %
11 συμπληρωμένα έτη	60 %
12 συμπληρωμένα έτη	70 %
13 συμπληρωμένα έτη	80 %
14 συμπληρωμένα έτη	90 %
15 συμπληρωμένα έτη	100 %

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις παροχές, βρίσκονται στα άρθρα 26-27 του Καταστατικού του Ταμείου.

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 προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής.

- Σχετικές επενδυτικές επιλογές υποψήφιου μέλους.

Φύση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι

Το Ταμείο εφαρμόζει ενιαία επενδυτική πολιτική και δε δίνει τη δυνατότητα στο μέλος για χάραξη προσωπικής επενδυτικής στρατηγικής. Η κατανομή των περιουσιακών στοιχείων (asset allocation) του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 είναι η ακόλουθη:



Δήλωση περί μη εγγύησης παροχών

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου, δεν παρέχεται καμία εγγύηση, δυνάμει του συνταξιοδοτικού καθεστώτος ή συγκεκριμένου ύψους παροχών. Τα συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών προστατεύονται μέσω της συνετής στρατηγικής επενδύσεων του Ταμείου.

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

Το Ταμείο εφαρμόζει τη στρατηγική επενδύσεων με βάση το ν. 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/>

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

<u>Έτος</u>	<u>Ετησιοποιημένη Απόδοση</u>
2019	: + 0,00 %
2020	: + 3,17 %
2021	: + 6,72 %
2022	: - 5,83 %
2023	: + 7,99 %
2024	: + 8,89 %

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

Τέλος εγγραφής	:	Χωρίς Κόστος
Ετήσιο κόστος διαχείρισης	:	Χωρίς Κόστος
Κόστος επενδύσεων και θεματοφυλακής	:	έως 1,35% επί του ατομικού λογαριασμού

Παραδείγματα ύψους Συνταξιοδοτικής Παροχής από το TEA
Παράδειγμα με 50 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές ετησίως

	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο TEA	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	11,470	12,560	13,787	45	49	54
20	15,761	17,822	20,240	62	70	79
25	20,310	23,734	27,925	80	93	110
30	25,132	30,377	37,078	99	119	146
35	30,243	37,842	47,979	119	149	188
40	35,662	46,230	60,962	140	182	239

Παράδειγμα με 75 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές ετησίως

	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο TEA	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	17,204	18,839	20,681	68	74	81
20	23,641	26,732	30,360	93	105	119
25	30,464	35,601	41,888	120	140	164
30	37,697	45,566	55,617	148	179	218
35	45,365	56,763	71,969	178	223	283
40	53,492	69,345	91,444	210	272	359

Παράδειγμα με 100 ευρώ μηνιαία εισφορά καταβλητέα 14 φορές το ετησίως

	Παροχή σε μορφή εφάπαξ			Παροχή σε μορφή Σύνταξης		
Έτη Ασφάλισης στο TEA	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%	Χαμηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 1%	Μεσαίο ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 2%	Υψηλό ρίσκο - Μέση απόδοση Επενδύσεων 3%
15	22,939	25,119	27,574	90	99	108
20	31,522	35,643	40,480	124	140	159
25	40,619	47,468	55,850	159	186	219
30	50,263	60,755	74,156	197	239	291
35	60,486	75,684	95,959	237	297	377
40	71,323	92,460	121,925	280	363	479

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.