

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 01/06/2018-28/09/2022

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές του Ε.Τ.Α.Ο. της 1ης Ιουνίου 2018, συγκροτήθηκε σε σώμα στις 07/06/2018 και παρέλαβε στη συνέχεια τη διαχείριση του Ταμείου από το προηγούμενο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η τετραετής θητεία του 11μελούς Διοικητικού Συμβουλίου που έληγε την 1η Ιουνίου 2022 παρετάθη αυτόματα, σύμφωνα με το καταστατικό, για έξι μήνες, μέχρι 01/12/2022 και κατόπιν τούτου θα πρέπει να προκηρυχθούν εκλογές, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που έχει ήδη οριστεί.

Η θητεία του προηγούμενου Διοικητικού Συμβουλίου και μέρος της θητείας του απερχόμενου, συνέπεσε με τη μεγάλη οικονομική κρίση που εκδηλώθηκε στο τέλος του 2008 και έπληξε και ανέδειξε ταυτόχρονα τα τεράστια προβλήματα της ελληνικής οικονομίας με το πολύ υψηλό έλλειμμα και δημόσιο χρέος. Τα δανειακά προβλήματα της χώρας, τα μνημόνια που υπογράφηκαν, τα μέτρα που πάρθηκαν, διαρθρωτικά, φορολογικά και άλλα περιοριστικά του εισοδήματος των εργαζομένων και συνταξιούχων, το κλείσιμο επιχειρήσεων, η ύφεση της οικονομίας, η φυγή των κεφαλαίων στο εξωτερικό και η μεγάλη ανεργία, δημιούργησαν συνθήκες ασφυκτικές που αποσταθεροποίησαν όλες τις αξίες και γέμισαν με απαισιοδοξία, απελπισία και αβεβαιότητα τη μεγάλη πλειοψηφία των πολιτών.

Οι συνθήκες αυτές, όπως ήταν φυσικό, επέδρασαν αρνητικά και στην πορεία και εξέλιξη της επαγγελματικής ασφάλισης.

Στη διάρκεια αυτής της τετραετίας, το Διοικητικό Συμβούλιο προσπάθησε, στο πλαίσιο των νέων πρωτοφανών γεγονότων και αρνητικών συνθηκών, να διατηρήσει και να βελτιώσει τις συνθήκες που είναι αναγκαίες για την εξασφάλιση της καλής λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Ο., με διαρκή, έγκαιρη και αξιόπιστη πληροφόρηση των μελών του και των εποπτικών Αρχών.

Όπως είναι γνωστό, το Ε.Τ.Α.Ο. λειτουργεί σε αίθουσα παραχωρημένη από το Ο.Ε.Ε. μαζί με τον απαραίτητο εξοπλισμό. Βασικό μέλημά μας αποτέλεσε η εξασφάλιση άρτιων συνθηκών λειτουργίας με το, κατά το δυνατό, χαμηλότερο λειτουργικό κόστος.

Η λειτουργική υποστήριξη του Ε.Τ.Α.Ο. συνεχίζει να παρέχεται από εξωτερικούς συνεργάτες, στους οποίους έχει ανατεθεί το σύνολο των υποστηρικτικών λειτουργιών, δηλαδή υπηρεσίες Λογιστικές, Διαχείρισης Μητρώου Μελών (με ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα), Αναλογιστικές Υπηρεσίες αλλά και υπηρεσίες που καθιερώθηκαν στις αρχές του 2015, με το νέο θεσμικό πλαίσιο που καθόρισε ο Κανονισμός Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των ΤΕΑ, όπως Υπηρεσίες Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Τεχνικού Ασφαλείας.

Για τις υπηρεσίες αυτές, προβήκαμε σε διαπραγματεύσεις με τους εξωτερικούς συνεργάτες ώστε συμπίεσαμε στο έπακρο το κόστος παλαιών και νέων υπηρεσιών που χρειάστηκε να αναθέσουμε.

Οι ανάγκες επικοινωνίας με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Ο., οι αυξανόμενες υποχρεώσεις προς τις εποπτεύουσες αρχές, στις οποίες περιλαμβάνεται και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και η γραμματειακή υποστήριξη της Διοίκησης του Ταμείου, εξυπηρετούνται από υπάλληλο μερικής απασχόλησης.

Η βιωσιμότητα του Ταμείου έχει εξασφαλιστεί επαρκώς με την κράτηση ποσοστού 4% από την εισφορά του Κλάδου Εφάπαξ και 2,5 % από την εισφορά του κλάδου Αλληλοβοήθειας και την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων του, μετά από έγκριση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, από τον πλεονασματικό Κλάδο Αλληλοβοήθειας και συγκεκριμένα με ποσό 30 € ανά ετήσια εισφορά από το σύνολο των 50 € του κλάδου Αλληλοβοήθειας για την 20ετία 2015-2034 και αντίστοιχα με 20 € για την επόμενη 30ετία 2035-2064.

Στο site του Ε.Τ.Α.Ο. www.etao.gr, που έχει συνολικά αναβαθμιστεί και είναι ιδιαίτερα ελκυστικό και πλήρες, μπορεί ο ενδιαφερόμενος να βρει κάθε πληροφορία για το Ε.Τ.Α.Ο. και για το όλο θεσμικό πλαίσιο, τα φορολογικά κίνητρα, τις επενδύσεις του Ταμείου, νέα και ανακοινώσεις, τις Οικονομικές Καταστάσεις, την εγγραφή μελών, την Αίτηση Εγγραφής και κάθε άλλης μεταβολής (η οποία μπορεί να υποβληθεί και ηλεκτρονικά μέσω του site), καθώς και κάθε άλλη χρήσιμη πληροφορία.

Στο πλαίσιο της προσπάθειας για τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια και πλήρη ενημέρωση δίνεται, μέσω του site, η δυνατότητα στο μέλος του Ε.Τ.Α.Ο., με τον ατομικό του κωδικό, να έχει πρόσβαση στον προσωπικό του λογαριασμό και να παρακολουθεί καθημερινά την εξέλιξή του και τη σύρρευση των ατομικών του εισφορών και αποδόσεων, πράγμα που αποτελεί πρωτοπορία για την ελληνική πραγματικότητα.

Η διαφάνεια απέναντι στα μέλη του Ταμείου, αλλά και τις εποπτεύουσες Αρχές, ενισχύεται πρόσθετα και από τον έλεγχο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων από δύο ορκωτούς ελεγκτές, καθώς και τη δημοσίευσή τους μαζί με το πόρισμα των Ορκωτών και την Ετήσια Έκθεση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Τέλος με την αποστολή κάθε χρόνο ειδικού Ενημερωτικού Σημειώματος σε κάθε μέλος του Ε.Τ.Α.Ο., με στοιχεία αναλυτικά, για τον ατομικό λογαριασμό του, αλλά και για τη συνολική οικονομική κατάσταση του Ταμείου, ολοκληρώνεται και εξασφαλίζεται η πλήρης ενημερότητα του ασφαλισμένου.

Κάθε μέλος, επίσης, παραλαμβάνει κάθε χρόνο τη βεβαίωση των εισφορών του προηγούμενου έτους, για τη φορολογική του δήλωση.

Η ιδιαίτερα ικανοποιητική, όπως εκτιμούμε, εικόνα στον τομέα λειτουργίας και εξυπηρέτησης των μελών του Ε.Τ.Α.Ο., ολοκληρώνεται με την καθιέρωση σύγχρονων και εναλλακτικών τρόπων πληρωμής των εισφορών τους μέσω του διατραπεζικού συστήματος «ΔΙΑΣ», με πάγια εντολή ή κατάθεση μετρητών, σε όλες σχεδόν τις τράπεζες.

Στη διάρκεια της θητείας αυτής, τρία μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αντικαταστάθηκαν, ένα λόγω λήψης παροχής εφάπαξ και δύο για λόγους προσωπικούς. Τις θέσεις τους κατέλαβαν οι πρώτοι αναπληρωματικοί.

Επίσης αντικαταστάθηκαν, με αίτημα τους, δύο μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής.

Η δραστηριότητα της Διοίκησης για την ενημέρωση και την εγγραφή μελών στο Ε.Τ.Α.Ο., στο πλαίσιο των συνθηκών που περιγράψαμε, είχε αρκετά θετικά αποτελέσματα.

Όπως όλοι γνωρίζουμε, αλλά και οι αρμόδιοι παραδέχονται, το Ε.Τ.Α.Ο. αποτελεί τον «πιλότο» της Επαγγελματικής Ασφάλισης στη χώρα μας. Είναι το πρώτο Ταμείο που βασίζει την ανάπτυξή του, αποκλειστικά και μόνο, στις εισφορές των μελών του. Όμως οι εξελίξεις που ήδη αναφέρθηκαν και οδήγησαν στη δραστική μείωση του εισοδήματος των συναδέλφων οικονομολόγων-λογιστών περιόρισαν τα διαθέσιμα όλων, που φυσικά, φρόντιζαν πια να εξυπηρετήσουν τις βασικές και ανελαστικές ανάγκες τους. Πολλοί ασφαλισμένοι βρέθηκαν σε αδυναμία να καταβάλλουν τις εισφορές τους στο Ε.Τ.Α.Ο. Αρκετοί μείωσαν την τριμηνιαία εισφορά τους ή επέλεξαν να διαγραφούν από το Ταμείο. Κατανοώντας μάλιστα το πρόβλημα, προσπαθήσαμε να διευκολύνουμε και δώσαμε τη δυνατότητα τμηματικής καταβολής των καθυστερημένων εισφορών σε αρκετά από τα μέλη μας, τα οποία όμως στη μεγάλη πλειοψηφία τους δεν ανταποκρίθηκαν και τελικά διαγράφηκαν.

Τέλος, στη διάρκεια της τετραετίας 230 περίπου ασφαλισμένοι συμπλήρωσαν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις και έλαβαν την εφάπαξ παροχή τους, συνολικού ποσού 4.230.000 ευρώ περίπου. Για το σύνολο της περιόδου από την έναρξη λειτουργίας του Ταμείου μέχρι σήμερα, έλαβαν παροχή εφάπαξ 490 άτομα περίπου, συνολικού ποσού 6.800.000 ευρώ περίπου. Επισημαίνεται με ιδιαίτερη ικανοποίηση ότι όλοι οι αποχωρήσαντες επωφελήθηκαν σημαντικά από τις αποδόσεις των επενδύσεων του Ταμείου.

Η αποζημίωση από τον Κλάδο Αλληλοβοήθειας, από την έναρξη του Ταμείου, ανήλθε στο ποσό των 112.500 ευρώ για 13 περιπτώσεις.

Έτσι τα ενεργά μέλη του Ε.Τ.Α.Ο. που το Δεκέμβριο του 2017 ανέρχονταν σε 1.020, φτάνουν σήμερα τον αριθμό των 1.223.

Στον πίνακα που ακολουθεί, φαίνεται η εξέλιξη του αριθμού των μελών του Ταμείου από την αρχή μέχρι το τέλος του 2021.

Έτος	Ενεργοί Αρχή Έτους	Διαγραφές	Εγγραφές	Ενεργοί Τέλος Έτους	% Μεταβολή	Εγγραφές μείον Διαγραφές
2006		31	949	918		
2007	918	52	369	1.235	35%	317
2008	1.235	46	130	1.319	7%	84
2009	1.319	113	579	1.785	35%	466
2010	1.785	136	41	1.690	-5%	-95
2011	1.690	71	28	1.647	-3%	-43
2012	1.647	270	9	1.386	-16%	-261
2013	1.386	183	6	1.209	-13%	-177
2014	1.209	143	30	1.096	-9%	-113
2015	1.096	19	11	1.088	-1%	-8
2016	1.088	72	16	1.032	-5%	-56
2017	1.032	52	41	1.021	-1%	-11
2018	1.021	84	189	1.126	10%	105
2019	1.126	49	91	1.168	4%	42
2020	1.168	100	79	1.147	-2%	-21
2021	1.147	59	97	1.185	3%	38

Δεν πρέπει όμως να παραλείψουμε να επισημάνουμε ότι, αρνητική επίδραση στην ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης και ιδιαίτερα του Ε.Τ.Α.Ο., έχει και η αδυναμία της πολιτείας να κατανοήσει την αναγκαιότητα ενίσχυσης της επαγγελματικής ασφάλισης, του Β΄ Πυλώνα, δηλαδή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας στη συνταξιοδοτική κατάσταση των εργαζομένων, ιδιαίτερα μάλιστα στην προοπτική της διαρκούς συρρίκνωσης του κοινωνικοασφαλιστικού συστήματος, το οποίο προσλαμβάνει πλέον θεσμοθετημένα ανταποδοτικό χαρακτήρα, έναντι του μέχρι πρότινος διανεμητικού.

Ο τομέας των επενδύσεων των αποθεματικών του Ε.Τ.Α.Ο., απορρόφησε ιδιαίτερα την προσοχή και τη φροντίδα μας, από την έναρξη των εγγραφών το 2006 και την καταβολή των πρώτων τριμηνιαίων εισφορών των μελών μας.

Μέλημα της Διοίκησης κάθε ασφαλιστικού φορέα πρέπει να είναι και για το Διοικητικό μας Συμβούλιο αποτελεί σταθερή επιδίωξη και υποχρέωση, οι επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου να διέπονται από τις αρχές της συνετής-συντηρητικής διαχείρισης, της διασποράς και της ποιότητας των επενδυτικών επιλογών, όπως, άλλωστε, ορίζεται στο καταστατικό του.

Σύμφωνα δε, με το άρθρο 26 του καταστατικού, το Ταμείο επενδύει τα περιουσιακά του στοιχεία σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο, που δημιουργείται για το σκοπό αυτό και ήδη αμέσως μετά τη δημιουργία των αναγκαίων προϋποθέσεων, από την 8/8/2008 και εξής, τα αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ, επενδύονται στο Α/Κ «ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ μικτό», που ιδρύσαμε για το σκοπό αυτό. Η επενδυτική πολιτική του Α/Κ καθορίστηκε και ασκείται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν.3029/2002 και τη σχετική Κοινοτική Οδηγία, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν.

Η διαχείριση του Α/Κ σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 27 του καταστατικού ανατέθηκε από την ίδρυσή του, μετά από διαγωνιστική διαδικασία, σε επαγγελματία διαχειριστή, Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Σήμερα, το Διοικητικό Συμβούλιο αισθάνεται την ικανοποίηση ότι παρά τη μεγάλη οικονομική κρίση που είχε προηγηθεί, την πανδημία και τα πρωτοφανή γεωπολιτικά γεγονότα με την ρωσική εισβολή στην Ουκρανία το Α΄ τρίμηνο του 2022, που είχαν ως αποτέλεσμα την μεγάλη ακρίβεια και την εκτίναξη του πληθωρισμού και την μεταστροφή της νομισματικής πολιτικής από τις κεντρικές τράπεζες Ευρώπης και ΗΠΑ με άνοδο των επιτοκίων, γεγονότα που είχαν ανάλογες επιπτώσεις και στις χρηματιστηριακές συνθήκες και εξελίξεις, στη χώρα μας αλλά και διεθνώς, όχι μόνο προστατεύθηκαν αλλά απέδωσαν ικανοποιητικά τα αποθεματικά του Κλάδου Εφάπαξ, μέσα από την επένδυσή τους στο Α/Κ του Ε.Τ.Α.Ο. Ήδη στο τέλος Α΄ εξαμήνου του 2022, το Α/Κ είχε απόδοση για όλη τη διάρκεια, από την ίδρυσή του τον Αύγουστο του 2008, 89,25% έναντι απόδοσης 3,04% του δείκτη αναφοράς του και 5,08% του Μ.Ο. των 22 ομοειδών Α/Κ.

Θεωρούμε δε, ιδιαίτερα θετικό το γεγονός ότι το Α/Κ του Ε.Τ.Α.Ο. κατατάσσεται πρώτο σε απόδοση για ολόκληρη τη διάρκεια, από την ίδρυσή του μέχρι 30/06/2022, στο σύνολο των

22 Α/Κ της κατηγορίας του και μάλιστα με χαμηλό κίνδυνο, (16,37% έναντι 17,38% του Δείκτη Αναφοράς και 15,77% του Μ.Ο. της κατηγορίας).

Επισημαίνουμε βεβαίως ότι οι επιτευχθείσες μέχρι τώρα αποδόσεις δεν εγγυώνται και δεν υπόσχονται παρόμοιες ή σχετικές αποδόσεις για το μέλλον.

Τα αποθεματικά του Κλάδου Εφάπαξ ανέρχονται, με τρέχουσα αποτίμηση, στο ποσό των 17.365.000 ευρώ περίπου.

Η διαχείριση των αποθεματικών του κλάδου Αλληλοβοήθειας έχει ανατεθεί στο διαχειριστή των επενδύσεων, πράγμα που αποτελούσε προϋπόθεση για το χαρακτηρισμό του Ε.Τ.Α.Ο. ως «μη αυτοδιαχειριζόμενου» από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και έκτοτε επενδύονται κυρίως σε ΕΓΕΔ και τίτλους μικρής διάρκειας, χαμηλού κινδύνου, αποφέροντας αντίστοιχα χαμηλές αποδόσεις. Στο τέλος του 2021 ανέρχονταν σε 452.000 ευρώ περίπου.

Ταυτόχρονα, αναθέσαμε στην Εθνική Τράπεζα τη θεματοφυλακή του συνόλου των αποθεματικών του Ε.Τ.Α.Ο.

Κλείνοντας τον απολογισμό, θα ήταν παράλειψη αν δεν επισημαίναμε με ιδιαίτερη ικανοποίηση, ότι σε όλη τη διάρκεια της θητείας του, το Διοικητικό Συμβούλιο χαρακτηρίστηκε από τη σύμπνοια, την υπευθυνότητα και την ενιαία αντίληψη των μελών του, συνθήκες που συνέβαλαν στην καλή και αποτελεσματική λειτουργία και την στήριξη των στόχων του Ε.Τ.Α.Ο. Το σύνολο, σχεδόν, των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ήσαν ομόφωνες.

Επίσης, οφείλουμε να εκφράσουμε τις ευχαριστίες μας στα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής, που αφιλοκερδώς συμβάλλουν στην προσπάθεια του Ταμείου.