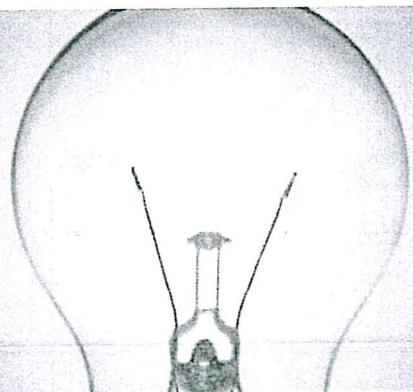


Παράστημα IV



CRONJE & YIANNAS
ACTUARIES AND CONSULTANTS

7 Δεκεμβρίου 2017

Σύσταση Κυβερνητικού Ταμείου Προνοίας

Αναλογιστική Μελέτη για τα μέλη των Οργανώσεων
ΟΕΛΜΕΚ και ΟΛΤΕΚ

Οι πληροφορίες σε αυτή την παρουσίαση είναι εμπιστευτικές και δεν πρέπει να διανέμονται σε τρίτα μέρη χωρίς την έγκριση της Cronje & Yiannas Actuaries and Consultants Ltd.

Εκτελεστική Περίληψη

Σύμφωνα με τους όρους εντολής μας και λαμβάνοντας υπόψη τις συνταξιοδοτικές ανάγκες των μελών των Οργανώσεων:

1. Εισηγούμαστε την στόχευση επαρκούς ποσοστού αναπλήρωσης 70-80% του τελικού μισθού για την επίτευξη επάρκειας σε σχέση με τις συνταξιοδοτικές παροχές των μελών.
2. Τονίζουμε ότι οι αναλογιστικές παραδοχές που θα επιλεγούν για τον σχεδιασμό του Κυβερνητικού Ταμείου Προνοίας («ΚΤΠ») επηρεάζουν σημαντικά τα ποσοστά εισφοράς που θα συμφωνηθούν.
3. Προτείνουμε όπως το ΚΤΠ σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη διάφορα προφίλ που να συνάδουν με την καριέρα ενός εκπαιδευτικού και τη συνολική αναμενόμενη υπηρεσία μέχρι την συνταξιοδότηση.
4. Εκτιμούμε ότι συνολικά ποσοστά εισφοράς 17.5% - 24% αναμένεται να δώσουν ποσοστά αναπλήρωσης από 70% - 80% αντίστοιχα, για νεοεισερχόμενο μέλος ηλικίας 30 ετών. Συνεπώς, για στόχευση ποσοστού αναπλήρωσης 70%, εάν τα μέλη συνεισφέρουν 5%, ο εργοδότης θα πρέπει να συνεισφέρει 12.5%.
5. Στο παρόν στάδιο χρειάζονται διευκρινίσεις για θέματα διακυβέρνησης του ΚΤΠ (ή των ΚΤΠ εάν συσταθούν κλαδικά) ιδιαίτερα σε σχέση με την επενδυτική λειτουργία του/των Ταμείου/Ταμείων.
6. Εισηγούμαστε τη διεκδίκηση καταβολής του 100% της παροχής ως εφάπαξ ποσό με δικαίωμα στα μέλη για μετατροπή σε εγγυημένη ισόβια σύνταξη στη βάση προκαθορισμένων συντελεστών ή με κίνητρα (φορολογικά ή άλλα) για αγορά ισόβιας σύνταξης από άλλο φορέα (π.χ. ασφαλιστική εταιρεία).
7. Θεωρούμε ότι απαιτείται η εξασφάλιση της δίκαιης μεταχείρισης των εκπαιδευτικών αορίστου χρόνου με αναδρομική αναγνώριση της προϋπηρεσίας τους με καταβολή των δικαιωμάτων αυτών και ένταξη τους σε συνταξιοδοτικό σχέδιο.

Περιεχόμενα

- 1 • Σκοπός της μελέτης και ιστορικό
- 2 • Σχεδιασμός Συνταξιοδοτικών Σχεδίων και ανάλυση κινδύνων
- 3 • Συνταξιοδοτική επάρκεια και στοχοθέτηση
- 4 • Ανάλυση προτεινόμενου σχεδιασμού και παραμέτρων
- 5 • Αναλογιστικές Παραδοχές
- 6 • Αποτελέσματα
- 7 • Περιορισμοί

Σκοπός της Μελέτης και Ιστορικό

- Το Κυβερνητικό Σχέδιο Συντάξεων («ΚΣΣ») έκλεισε για νεοεισερχόμενους κατά την 1^η Οκτωβρίου 2011. Ως αποτέλεσμα, οι εκπαιδευτικοί που διορίστηκαν μετά, όπως και όσοι εκπαιδευτικοί διορίστηκαν βάσει σύμβασης πριν από αυτή την ημερομηνία, δεν εντάχθηκαν στο ΚΣΣ και δεν έχουν μέχρι και σήμερα οποιαδήποτε άλλη συνταξιοδοτική παροχή.
- Σε συνέχεια των συναντήσεων μας με τις Οργανώσεις ΟΕΛΜΕΚ και ΟΛΤΕΚ (οι «Οργανώσεις») μας έχει ανατεθεί η εκπόνηση ειδικής αναλογιστικής μελέτης με σκοπό την εξέταση της κυβερνητικής πρότασης για σύσταση νέου Κυβερνητικού Ταμείου Προνοίας («ΚΤΠ») όπως αυτή διατυπώνεται στην παρουσίαση με ημερομηνία 21 Νοεμβρίου 2017.
- Σκοπός της μελέτης μας είναι:
 - Να εξετάσει την πρόταση για δημιουργία ΚΤΠ και να προβεί σε ανάλυση και εισηγήσεις σχετικά με τον προτεινόμενο σχεδιασμό και τις παραμέτρους του ΚΤΠ,
 - Να αναλύσει και να παρουσιάσει τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται τα μέλη ταμείων προνοίας και την επίδραση αυτών των κινδύνων στο αναμενόμενο συνταξιοδοτικό αποτέλεσμα,
 - Να επιμετρήσει με αναλογιστικές μεθόδους τα ωφελήματα που μπορούν να συσσωρευθούν για τα μέλη στο προτεινόμενο ΚΤΠ και να εξετάσει τα ποσοστά εισφορών που απαιτούνται για την επίτευξη συνταξιοδοτικής επάρκειας για τα νεοεισερχόμενα μέλη, λαμβάνοντας υπόψη και τις παροχές του Ταμείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων,
 - Να υπολογίσει την αναλογιστική αξία των δικαιωμάτων που παρέχονται από το υφιστάμενο ΚΣΣ και να παρουσιάσει τα αναλογιστικά ισόποσα ποσοστά που απαιτούνται για τη συσσώρευση ισάξιων δικαιωμάτων στο ΚΤΠ, και
 - Να εξετάσει λύσεις αντιμετώπισης περιπτώσεων εκπαιδευτικών με προϋπηρεσία στη δημόσια υπηρεσία και την πιθανή αναγνώριση των συνταξιοδοτικών τους δικαιωμάτων, αναδρομικά, από την ημερομηνία πρόσληψης.