

Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης

Φορέας	ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Ημερομηνία έναρξης	13 Ιουλίου 2026, 23:44
Ημερομηνία λήξης	27 Ιουλίου 2026, 09:00
Κατάσταση διαβούλευσης	Ολοκληρωμένη
Συνολικός αριθμός δημοσιευμένων σχολίων	121
Ημερομηνία και ώρα εξαγωγής	26-08-2026 10:28:47

Συγκεντρωτικός Πίνακας Δημοσιευμένων Σχολίων ανά Άρθρο

Άρθρο	Τίτλος	Σχόλια
Άρθρο 1	Σκοπός	35
Άρθρο 2	Αντικείμενο	3
Άρθρο 3	Πεδίο εφαρμογής	3
Άρθρο 4	Σκοπός	2
Άρθρο 5	Αντικείμενο	2
Άρθρο 6	Ανοικτά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης	7
Άρθρο 7	Επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης	3
Άρθρο 8	Εμπλουτισμός ορισμών, επαναπροσδιορισμός έννοιας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, μέλους, δικαιωμάτων και διαχείρισης - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 5078/2023 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	1
Άρθρο 9	Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης από συνδικαλιστικούς και επαγγελματικούς φορείς – Συνάφεια επαγγελματών - Σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας – Τροποποίηση παρ. 1, 3 και 7 άρθρου 6 ν. 5078/2023 (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	4
Άρθρο 10	Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις - Αντικατάσταση άρθρου 7 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 11	Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 12	Απλοποίηση ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 13	Στοιχεία προγράμματος δραστηριοτήτων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023	0

Άρθρο	Τίτλος	Σχόλια
Άρθρο 14	Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023 (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 15	Όροι έγκρισης της μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση υποπερ. β) περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 5078/2023 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 16	Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 17	Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 18	Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 19	Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023	1
Άρθρο 20	Ενημέρωση αρμόδιας αρχής για εξωτερική ανάθεση κρίσιμων λειτουργιών – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 27 ν. 5078/2023 (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 21	Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023 (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	1
Άρθρο 22	Κρίσιμες λειτουργίες και σύστημα διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 2, 3 και 8 άρθρου 32 ν. 5078/2023 (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και Άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)	0
Άρθρο 23	Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 33 ν. 5078/2023 (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	1
Άρθρο 24	Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023 (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 25	Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων – Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023 (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 26	Αναλογιστική έκθεση – Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 27	Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις – Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 28	Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023 (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	1
Άρθρο 29	Τεχνικές προβλέψεις – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 30	Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων – Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 31	Προθεσμία συμμόρφωσης στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023 (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ)	0

Άρθρο	Τίτλος	Σχόλια
	2016/2341)	
Άρθρο 32	Υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και τον βιομετρικό κίνδυνο – Τροποποίηση περ. α) παρ. 3 άρθρου 49 ν. 5078/2023 (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 33	Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023 (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 34	Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και 5, κατάργηση παρ. 6 άρθρου 51 ν. 5078/2023 (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	9
Άρθρο 35	Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 5078/2023	0
Άρθρο 36	Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής – Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου του 55 ν. 5078/2023 (άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 37	Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023	0
Άρθρο 38	Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 39	Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 40	Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 41	Ευθύνη εκκαθαριστών – Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023	0
Άρθρο 42	Διόρθωση παροράματος – Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023 (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	0
Άρθρο 43	Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 44	Τελικές διατάξεις	0
Άρθρο 45	Καταργούμενες διατάξεις	0
Άρθρο 46	Σκοπός	0
Άρθρο 47	Αντικείμενο	0
Άρθρο 48	Ορισμοί	0
Άρθρο 49	Εφαρμοστέοι κανόνες	0
Άρθρο 50	Σύμβαση	0
Άρθρο 51	Δημόσιο μητρώο - Καταχώριση	0
Άρθρο 52	Αίτηση για καταχώριση	0
Άρθρο 53	Διαγραφή από το μητρώο	0
Άρθρο 54	Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.	0

Άρθρο	Τίτλος	Σχόλια
Άρθρο 55	Περιεχόμενο του εντύπου	0
Άρθρο 56	Υλικό εμπορικής προώθησης	0
Άρθρο 57	Αναθεώρηση του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών	0
Άρθρο 58	Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων	0
Άρθρο 59	Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων	1
Άρθρο 60	Ενημέρωση πελατών	1
Άρθρο 61	Προσδιορισμός των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχή συμβουλών	1
Άρθρο 62	Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους	1
Άρθρο 63	Διακριτή διαχείριση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών	1
Άρθρο 64	Μητρώο επενδύσεων	0
Άρθρο 65	Απαιτήσεις διακυβέρνησης	0
Άρθρο 66	Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις	0
Άρθρο 67	Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής	0
Άρθρο 68	Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών	0
Άρθρο 69	Κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων	0
Άρθρο 70	Εποπτεία	3
Άρθρο 71	Εξουσίες και αρμοδιότητες παρέμβασης της Αρμόδιας Αρχής	0
Άρθρο 72	Εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών	0
Άρθρο 73	Διοικητικές κυρώσεις	0
Άρθρο 74	Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ'	1
Άρθρο 75	Μεταβατικές διατάξεις	0
Άρθρο 76	Σκοπός	0
Άρθρο 77	Αντικείμενο	0
Άρθρο 78	Ελάχιστες προϋποθέσεις και όροι λήψης συνταξιοδοτικής παροχής	2
Άρθρο 79	Δικαιώματα μελών και διαγραφή από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	1
Άρθρο 80	Δικαίωμα μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	5
Άρθρο 81	Υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	0
Άρθρο 82	Διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	0
Άρθρο 83	Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προς πάροχο Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης	0
Άρθρο 84	Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης προς Ταμείο	0

Άρθρο	Τίτλος	Σχόλια
	Επαγγελματικής Ασφάλισης	
Άρθρο 85	Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα	1
Άρθρο 86	Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης	0
Άρθρο 87	Μεταβατικές διατάξεις	0
Άρθρο 88	Εξουσιοδοτικές διατάξεις	0
Άρθρο 89	Σκοπός	0
Άρθρο 90	Αντικείμενο	0
Άρθρο 91	Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	0
Άρθρο 92	Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης – Τροποποίηση περ. θ), προσθήκη περ. κγ) στην παρ. 1 και προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 2 του άρθρου 14 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	6
Άρθρο 93	Φορολογικοί συντελεστές παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Αντικατάσταση παρ. 4α και τροποποίηση παρ. 4β άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	6
Άρθρο 94	Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	0
Άρθρο 95	Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	8
Άρθρο 96	Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 105 ν. 5078/2023	2
Άρθρο 97	Φορολογική μεταχείριση παροχών Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης ανεξαρτήτως επαγγελματικής ιδιότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 107 ν. 5078/2023	0
Άρθρο 98	Μεταβατικές διατάξεις	7
Άρθρο 99	Έναρξη ισχύος	1

Άρθρο 1 – Σκοπός

Σκοπός του παρόντος νόμου είναι: α) η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης, β) η διασφάλιση αυξημένου επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων σε προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και γ) η διαμόρφωση ισότιμων όρων λειτουργίας μεταξύ των παρόχων των προγραμμάτων αυτών, ώστε να διευκολύνεται περαιτέρω η κινητικότητα των εργαζομένων.

Σχόλια επί του άρθρου 1

Κ*** Β***** – 14 Ιουλίου 2026, 16:40**

πότε επιτέλους θα αποφασίσεται την εξαγορά ''πλασματικών ετών'' για συνταξιοδότηση , χωρίς αιτιολογία?

τώρα μπορούμε ως χρόνο στρατιωτικής θητείας π.χ

θα ήταν πολύ σωστό να μην υπάρχει υποχρεωτικά λόγος, και ο καθένας να εξαγοράζει χωρίς λόγο τα χρόνια που του απομένουν για σύνταξη

+ πολύ αποδοτικό για τα έσοδα - τεράστια ευκολία για τους πολίτες

Μ*** – 14 Ιουλίου 2026, 17:56**

Καλησπέρα σας .Ελπίζουμε σε ένα πιο ελκυστικό περιβάλλον σχετικά με τα επαγγελματικά ταμεία ασφάλισης για να μπορέσουν νέοι άνθρωποι στην αγορά εργασίας να εισέλθουν στον δεύτερο πυλώνα ασφάλισης . Θα ήθελα να θίξω το θέμα των κλιμακίων φορολογίας όταν πάρουμε τα χρήματα που μας κρατάνε. Πρέπει να προσαρμόζονται ανάλογα με την μείωση του φόρου εισοδήματος και αφού μειώθηκε ο φόρος εισοδήματος με απόφαση του κράτους να μειώνεται ανάλογα και στην κλίμακα φορολόγησης των επαγγελματικών ταμείων ασφάλισης ώστε να είναι ελκυστικά η είσοδος και αυτό το καθεστώς. Δεύτερον θα ήθελα να προτείνω την όχι και τόσο δίκαιη σκέψη να εφαρμόσετε την σύνδεση της φορολογίας με το ηλικιακό όριο που θα βγαίνει ο ασφαλισμένος καθώς θα επανέλθουμε στα παλιά δεδομένα που ένας υψηλό μισθός εργαζόμενος το κάνει καθαρά για φορολογικούς λόγους . Σωστό είναι αρχικά η σύνδεση με τα χρόνια ασφάλισης όσο περισσότερα χρόνια τόσο μειωμένος ο συντελεστής φόρου εφάπαξ και σύνταξης και ακόμα πιο σημαντικό είναι να μην επηρεάζει αρνητικά τους ήδη ασφαλισμένους οι οποίοι έχουν υπολογίσει να πάρουν τα χρήματα τους σε δεδομένα χρόνια και με το να αλλάξει να μην επηρεαστούν αρνητικά . Δηλαδή να μην είναι σε μεγαλύτερη κλίμακα φορολογίας ένας εργαζόμενος που χρειαστεί τα χρήματα του 55 χρόνων και είναι στο ταμείο πχ 30 χρόνια από έναν που είναι ηλικιακά 65 χρόνων και είναι στο ταμείο 10 χρόνια . Θα είναι άδικο και δεν πρέπει να γίνει . Επίσης χρειαζόμαστε διευκρινίσεις σχετικά με το κομμάτι της επιλογής σύνταξης .Υψος ποσού και αριθμός δόσεων δηλαδή στο κομμάτι του συνταξιοδοτικού αντί του εφάπαξ . Θα ήταν πιο ελκυστικό μικρός αριθμός δόσεων με αυξημένα ποσά ώστε να επιλεγεί αυτός ο τρόπος αλλιώς νομίζω όλοι θα επιλεγούν την εφάπαξ καταβολή .

Κώστας – 14 Ιουλίου 2026, 22:17

Να προβλεφθεί δυνατότητα έκτακτης εξαγοράς, με όρια: πχ 1-2 φορές έως την λήξη, και κάποιο ταβάνι στο ποσό πχ 50 %.

Μ*a Ρ*****u – 15 Ιουλίου 2026, 22:50**

Θα πρέπει να προβλεφθούν ειδικές μεταβατικές διατάξεις για τους ήδη ασφαλισμένους, οι οποίοι έχουν διαμορφώσει τον οικονομικό και συνταξιοδοτικό τους προγραμματισμό βάσει του ισχύοντος, ευνοϊκότερου φορολογικού καθεστώτος σε περίπτωση πρόωρης καταβολής παροχών (πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους). Για τον λόγο αυτό, προτείνεται οι ήδη ασφαλισμένοι να εξακολουθήσουν να υπάγονται στο υφιστάμενο φορολογικό καθεστώς και για τα ποσά που θα σωρεύονται από την 1.1.2027 και εφεξής, ώστε να μην ανατρέπει αιφνιδίως ο οικονομικός τους προγραμματισμός και οι εύλογες προσδοκίες που είχαν διαμορφώσει κατά την ένταξή τους στο Τ.Ε.Α.

Δημήτρης Κικέρων – 18 Ιουλίου 2026, 21:02

Θέμα: Φορολογική προστασία της ηλικιακής ζώνης 55-60 σε ακούσια αποχώρηση. ΠΡΟΒΛΗΜΑ: Το ισχύον πλαίσιο επιβάλλει προσαυξημένους συντελεστές σε κάθε λήψη παροχής πριν το 60ό έτος (π.χ. εφάπαξ 30% αντί 20%, σύνταξη 22,5% αντί 15%), χωρίς να διακρίνει την εκούσια από την ακούσια αποχώρηση. Έτσι, εργαζόμενος 57-60 που απολύεται ή αποχωρεί λόγω υγείας τιμωρείται διπλά: χάνει την εργασία του και φορολογείται βαρύτερα όταν το επαγγελματικό του κεφάλαιο είναι η μόνη γέφυρα ρευστότητας ως την κύρια σύνταξη. ΠΡΟΤΑΣΗ: Για τη ζώνη 55-60: (α) σε ακούσια αποχώρηση εφαρμόζεται ο κανονικός και όχι ο προσαυξημένος συντελεστής· (β) δικαίωμα σταδιακής λήψης (έως 50% κατά την αποχώρηση, το υπόλοιπο στα 60) χωρίς προσαύξηση στο πρώτο σκέλος. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ (σωρευτικά): ακούσια αιτία (απόλυση εκτός απάτης, αναγκαστική αναδιάρθρωση ή σοβαρό πρόβλημα υγείας, με τεκμηρίωση) και τουλάχιστον 10 έτη συμμετοχής στο πρόγραμμα. ΒΑΣΗ: Οι άνεργοι 55+ είναι περίπου 32% του συνόλου, με περίπου 72% μακροχρόνια ανέργους και μόλις περίπου 12% να λαμβάνουν επιδότηση (ΔΥΠΑ, 2025). Η Ελλάδα είναι 1η στην ΕΕ σε μακροχρόνια ανεργία (Eurostat). Η επανένταξη στη ζώνη αυτή είναι εξαιρετικά δύσκολη, οπότε το επαγγελματικό απόθεμα λειτουργεί ως δίχτυ ασφαλείας. Η ρύθμιση αφορά τον ιδιωτικά χρηματοδοτούμενο 2ο πυλώνα, δεν επιβαρύνει τον προϋπολογισμό, μειώνει την πίεση σε επιδόματα και είναι συμβατή με την ενωσιακή αρχή ΕΕΤ. ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΔΙΑΤΑΞΗ: «Κατ'εξαιρέση των προσαυξημένων συντελεστών, για ασφαλισμένους 55-60 ετών των οποίων η αποχώρηση οφείλεται σε ακούσια αιτία και εφόσον συμπληρώνουν 10 έτη συμμετοχής, εφαρμόζεται ο κανονικός συντελεστής, με δικαίωμα σταδιακής λήψης (έως 50% κατά την αποχώρηση, υπόλοιπο στα 60) χωρίς προσαύξηση στο πρώτο σκέλος.»

Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.) – 21 Ιουλίου 2026, 16:43

Τεχνικές Θέσεις και Προτάσεις της Ελληνικής Ένωσης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.) επί του Σχεδίου Νόμου του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης με τίτλο «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»

(1) Άρθρο 22 (τροπ. παρ. 3 άρθρου 32 ν. 5078/2023) — Σχέση επενδυτικής πολιτικής & διαχείρισης κινδύνων

Να απαλειφθεί η φράση «εντάσσεται στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων» — δημιουργεί σύγχυση δύο διακριτών εργαλείων (επενδυτική πολιτική άρθρου 44 vs. σύστημα κινδύνων άρθρου 38) και δυσανάλογη επιβάρυνση, χωρίς κενό προστασίας. Εναλλακτικά, να αντικατασταθεί με σχέση «συνέπειας» αντί «ένταξης»: η επενδυτική πολιτική να είναι συνεπής με το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, αναλογικά προς μέγεθος/πολυπλοκότητα του Τ.Ε.Α.

(2) Άρθρο 25 (νέα παρ. 3 άρθρου 38) — Αξιολόγηση ικανότητας ανάληψης κινδύνου μελών

Να απαλειφθεί η υποχρέωση διετούς εφαρμογής ερωτηματολογίων/εργαλείων για την ικανότητα μελών-δικαιούχων να αναλαμβάνουν κίνδυνο. Ασύγχρονη με τους τριετείς κύκλους Δ.Α.Ε.Π./Ιδίας Αξιολόγησης Κινδύνων, δυσανάλογη, αντίστοιχη υποχρέωση δεν υπάρχει για Ο.Α.Π.Ε.Σ. (άρθρο 65 παρ. 2). Να μείνει μόνο η γενική αρχή ότι το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους μελών/δικαιούχων, χωρίς προδιαγεγραμμένη μέθοδο/συχνότητα. Εναλλακτικά, αν διατηρηθεί η υποχρέωση, η συχνότητα να ευθυγραμμιστεί σε τριετή βάση, ώστε να συμπίπτει με τους κύκλους Δ.Α.Ε.Π./Ιδίας Αξιολόγησης Κινδύνων. Συνακόλουθα, να προσαρμοστεί αντίστοιχα η εξουσιοδότηση της ΤτΕ στο άρθρο 91 παρ. 8 (Άρθρο 43).

(3) Άρθρα 37-38 (τροπ. άρθρων 66-67 ν. 5078/2023) — Αναστολή δραστηριοτήτων λόγω μεμονωμένης επιχείρησης

Η αναστολή του συνόλου των δραστηριοτήτων Τ.Ε.Α. λόγω παράλειψης εισφορών/αφερεγγυότητας μίας χρηματοδοτούσας επιχείρησης είναι δυσανάλογη για πολυεργοδοτικά/Ανοικτά Τ.Ε.Α. — πλήττει άλλα προγράμματα/επιχειρήσεις που δεν εμπλέκονται. Επιπλέον, τα ίδια περιστατικά ενεργοποιούν ταυτόχρονα τερματισμό προγράμματος (άρθρο 66) και αναστολή όλου του Τ.Ε.Α. (άρθρο 67) — ασάφεια, παραβίαση αναλογικότητας.

Πρόταση: Διαγραφή περ. α΄-β΄ παρ. 1 άρθρου 67 — αρκεί ο τερματισμός του επηρεαζόμενου προγράμματος.

Εναλλακτικά: Αναστολή όλου του Τ.Ε.Α. μόνο όταν το πρόβλημα είναι συστημικό/επηρεάζει ουσιωδώς τη συνολική βιωσιμότητα.

(4) Άρθρο 21 (τροπ. παρ. 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023) — Προθεσμία μεταφοράς εισφορών στον διαχειριστή επενδύσεων

Παρά την επιμήκυνση σε 5 εργάσιμες, η ενιαία προθεσμία παραμένει ανεφάρμοστη: πολλαπλά κανάλια εισπραξης (μισθοδοσία, ΔΙΑΣ, απευθείας καταθέσεις) απαιτούν χρόνο για ταυτοποίηση/συμφωνία πριν τη μεταφορά.

Πρόταση: Διαγραφή της παρ. 4 — η έγκαιρη επένδυση να διασφαλίζεται μέσω εσωτερικών διαδικασιών/πολιτικών ρευστότητας & εποπτικού ελέγχου επάρκειάς τους, χωρίς ανελαστική προθεσμία.

Εναλλακτικά: Μεταφορά σε τακτική βάση (τουλάχιστον μηνιαίως) μετά την ολοκλήρωση ταυτοποίησης/καταχώρισης, βάσει τεκμηριωμένων εσωτερικών διαδικασιών.

(5) Άρθρα 93 & 78 — Ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση παροχών λόγω μόνιμης ολικής ανικανότητας προς εργασία ή ιδιαιτέρως σοβαρής ασθένειας

Οι περιπτώσεις μόνιμης ολικής ανικανότητας προς εργασία και ιδιαιτέρως σοβαρής ασθένειας συνιστούν εξαιρετικά γεγονότα που οδηγούν σε αναγκαστική, λόγω αντικειμενικών περιστάσεων, και όχι εκούσια πρόωρη λήψη της συνταξιοδοτικής παροχής. Η εφαρμογή της αυξημένης φορολόγησης που προβλέπεται για την πρόωρη αποχώρηση δεν ανταποκρίνεται στον κοινωνικό και ασφαλιστικό χαρακτήρα των συγκεκριμένων παροχών. Προτείνεται η εφαρμογή αυτοτελούς φορολόγησης με συντελεστή 5%, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στους όρους λειτουργίας του εκάστοτε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

Προτεινόμενη τροποποίηση του άρθρου 93: Προτείνεται να προστεθεί ειδική εξαίρεση στην παρ. 4α του άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. ως εξής: «Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται εφάπαξ από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) πριν από τη συμπλήρωση του εξηκοστού δευτέρου (62ου) έτους της ηλικίας του δικαιούχου, όταν η καταβολή πραγματοποιείται λόγω μόνιμης ολικής ανικανότητας προς εργασία ή λόγω ιδιαιτέρως σοβαρής ασθένειας υπό αντικειμενικές και επαρκώς τεκμηριωμένες προϋποθέσεις, όπως εξειδικεύονται στους όρους λειτουργίας του οικείου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%).»

Προτεινόμενη συμπληρωματική τροποποίηση του άρθρου 78: Για να υπάρχει πλήρης συνοχή μεταξύ του ασφαλιστικού και του φορολογικού μέρους του νομοσχεδίου, προτείνεται να προστεθεί νέα παράγραφος ή νέα περίπτωση στην παρ. 4 του άρθρου 78: «Η λήψη συνταξιοδοτικής παροχής πριν από τη συμπλήρωση των γενικών ηλικιακών προϋποθέσεων επιτρέπεται επίσης στις περιπτώσεις μόνιμης ολικής ανικανότητας προς εργασία ή ιδιαιτέρως σοβαρής ασθένειας υπό αντικειμενικές και επαρκώς τεκμηριωμένες προϋποθέσεις, όπως εξειδικεύονται στους όρους λειτουργίας του οικείου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ.».

ΣΤΑΥΡ ΜΠΟΖΙΟΝΕΛΟΣ – 22 Ιουλίου 2026, 13:55

Επειδή το Υπουργείο Εργασίας προβαίνει στην τακτοποίηση πολλών εκκρεμοτήτων με την κατάθεση νομοσχεδίων και τροπολογιών, η δε Υπουργός κυρία Ν. Κεραμέως στην τηλεόραση (Kontra Channel) τόνισε ότι το Υπουργείο σέβεται τις αποφάσεις των δικαστηρίων και συμμορφώνεται προς αυτές, γεννάται εύλογο ερώτημα γιατί δεν έχει ακόμη υπάρξει συμμόρφωση με την απόφαση 1228 / 2024 ΣτΕ, σύμφωνα με την οποία οι συνταξιούχοι συμβολαιογράφοι που συνταξιοδοτήθηκαν πριν από την 13η-5-2016, οι οποίοι κατέβαλαν

εισφορές μεγαλύτερες από τις ελάχιστες που όριζαν τα Ασφαλιστικά Ταμεία (ΤΝ - ΤΑΝ), δικαιούνται ανταποδοτικό μέρος της κύριας σύνταξής τους ανάλογο των εισφορών τους με συνυπολογισμό και των κοινωνικών πόρων. Με το παρόν σχόλιο ζητείται η ικανοποίηση του με αριθ. πρωτ. 8825 /27.3.2026 αιτήματος Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων, δηλαδή σύμφωνα με την 1228/ 2024 ΣτΕ και με το υπ' αριθ. 3 / 3.2.2026 πρακτικό του Τριμ. Συμβουλίου του ΣτΕ, ώστε έκαστος παλαιός συνταξιούχος συμβολαιογράφος να λαμβάνει ανταποδοτική σύνταξη ανάλογη των εισφορών του με συνυπολογισμό και των κοινωνικών πόρων.

Στάυρος Μποζιονέλος του Νικολάου, τέως Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συμβολαιογραφικού Συλλόγου Περιφέρειας Εφετείων Ναυπλίου και Καλαμάτας.

ΠΙΤΣΙΟΡΛΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ – 23 Ιουλίου 2026, 12:44

- 1.Αλλαγή του ορίου των 55 ετών όπου αυτό προβλέπεται στο νομοσχέδιο σε 53 έτη δεδομένου του ότι αυτή η ηλικία είναι κατά βάση η ηλικία αποχώρησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης των μελών του ΤΕΑΑΠΛ.
2. Δικαίωμα παραμονής ασφαλισμένου στο ΤΕΑ και μετά την συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης και σίγουρα έως το 55ο έτος της ηλικίας ώστε κατά την αποχώρησή του να φορολογηθεί με ποσοστό 10% σε περίπτωση εφάπαξ καταβολής της παροχής η με ποσοστό 5% σε περίπτωση περιοδικής καταβολής της.
- 3.Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

Στάθης Χαρίτος -Τάσος Γκιάτης – 23 Ιουλίου 2026, 14:58

Σχόλια επί του Σχεδίου Νόμου για την Επαγγελματική Ασφάλιση των Σωματείων Εργαζομένων EUROBANK (Union Eurobank) και ALPHA BANK.

Αφορούν προτάσεις των ΤΕΑ που έχουν σταθεί με Ε.Σ.Σ.Ε

Επαναλαμβάνουμε τα αιτήματα του από 29/6/2026 ΚΟΙΝΟΥ ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΟΣ προς την Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης που υπογράφουν οι εκπρόσωποι των εργαζομένων στα Τ.Ε.Α Ομίλου Eurobank και Alpha Bank, αλλά και οι Διοικήσεις των Ανώτερων Συνδικαλιστικών Οργανώσεων Ο.Τ.Ο.Ε και Γ.Σ.Ε.Ε.

1. Να επιστρέψουμε σε ότι αφορά τα Τ.Ε.Α στο φορολογικό καθεστώς πριν από την ισχύ του Νόμου 5078/2023 (επαναφορά αφορολόγητου).
 2. Να αρθεί το ανώτατο όριο εισφορών (35%) που περιορίζει το δικαίωμα αποταμίευσης των ασφαλισμένων.
 3. Να εξαιρεθούν τα Τ.Ε.Α που έχουν συσταθεί με Επιχειρησιακές Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας από τις προϋποθέσεις συνταξιοδότησης που προβλέπει το Άρθρο 78 του Σχεδίου Νόμου και οι σχετικοί όροι να παραμείνουν, όπως έχουν καθοριστεί στα Καταστατικά των ως άνω Τ.Ε.Α.
- Υπενθυμίζουμε ότι τα ως άνω Τ.Ε.Α δεν είναι δυνατόν να ταυτίζονται με το ΟΑΠΕΣ των Ασφαλιστικών Εταιρειών που έχουν ως σκοπό το κέρδος. Αντίθετα πρέπει να γίνει σεβαστή η ελευθερία των συμβάσεων και η προστασία των εργαζομένων ως ασθενέστερο μέρος, αφού η σε βάρος τους βλαπτική μεταβολή των σημείων 1,2 και 3 δεν δικαιολογείται ούτε λόγω ανωτέρας βίας ούτε από επιτακτικούς λόγους δημοσίου συμφέροντος.
- Η συλλογική αυτονομία των Επιχειρησιακών Συμβάσεων Εργασίας με τις οποίες έχουν καταρτισθεί τα Τ.Ε.Α των Ομίλων Eurobank και Alpha Bank πρέπει να γίνει σεβαστή ως αποτέλεσμα πλήρως σύννομο των ελεύθερων διαπραγματεύσεων εργοδοτών και εργαζομένων.

Στάθης Χαρίτος
Εκπρόσωπος των εργαζομένων στο Τ.Ε.Α Ομίλου Eurobank

Τάσος Γκιάτης
Εκπρόσωπος των εργαζομένων στο Τ.Ε.Α Ομίλου Alpha Bank

Ευάγγελος Βαντσίδης – 23 Ιουλίου 2026, 15:31

Με το παρόν σχόλιο ζητείται η ικανοποίηση του με αριθ. πρωτ. 8825 / 27.3.2026 αιτήματος Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων, το οποίο είναι σύμφωνο με την 1228/ 2024 ΣτΕ και με το υπ' αριθ. 3 / 3.2.2026 πρακτικό του Τριμ. Συμβουλίου του ΣτΕ και με το οποίο ζητείται ρύθμιση με την οποία:

Οι συντάξεις των προ του Ν 4387/2016 συνταξιοδοτηθέντων συμβολαιογράφων να εναρμονιστούν με τις περί ανταποδοτικότητας διατάξεις του Ν 4387/2016 από τις οποίες εξαιρούνται μέχρι σήμερα. Επομένως, σύμφωνα με τον ως άνω νόμο, η κύρια σύνταξή τους να αποτελείται από: 1) Εθνική σύνταξη και 2) Ανταποδοτικό μέρος της σύνταξης με βάση τις καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές τους, με αναπροσαρμογή σύμφωνα με τον Δ.Τ.Κ., δια 0,20 επί τα βελτιωμένα ποσοστά αναπλήρωσης του Ν.4670 /2020 για τους έχοντες 30 και πλέον συντάξιμα έτη, με συνυπολογισμό και των υφιστάμενων κοινωνικών πόρων υπέρ των αντίστοιχων ταμείων, με αναγωγή κατά κεφαλή σύμφωνα με την Οικ.20680/814/15.5.2017 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και τις εκάστοτε νόμιμες αυξήσεις.

Η νέα κύρια σύνταξη πρέπει να καταβάλλεται από 1-10-2019, διότι τότε έγινε η αναπροσαρμογή, η οποία προβλεπόταν από την ακυρωθείσα διάταξη Υπουργικής Απόφασης με τις αυξήσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες δεν χορηγήθηκαν στους παλαιούς συνταξιούχους συμβολαιογράφους λόγω προσωπικής διαφοράς.

Ευάγγελος Βαντσίδης του Δημητρίου, πρώην Συμβολαιογράφος Θεσσαλονίκης, τέως Γ.Γ. Ελληνικού Ινστιτούτου Συμβολαιογραφίας

Ευάγγελος Σαρρής – 23 Ιουλίου 2026, 15:45

Ζητείται ικανοποίηση του με αριθ. πρωτ. 8825 / 27.3.2026 αιτήματος Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων, το οποίο υποβλήθηκε στην Υπουργό κυρία Νίκη Κεραμέως, σύμφωνα με την 1228/ 2024 ΣτΕ και με το υπ' αριθ. 3 / 3.2.2026 πρακτικό του Τριμ. Συμβουλίου του ΣτΕ. Το αίτημα που υποβλήθηκε από τον ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΩΝ επιγραμματικά είναι το εξής: «Έκαστος παλιός συνταξιούχος συμβολαιογράφος, που κατέβαλε εισφορές μεγαλύτερες από τις οριζόμενες από τα Ασφαλιστικά Ταμεία, να λαμβάνει ανταποδοτική σύνταξη ανάλογη των εισφορών του με συνυπολογισμό και των κοινωνικών πόρων».

Γίνεται μνεία ότι ο ν. 4387/2016 «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση συνταξιοδοτικού συστήματος..», στον οποίο υπάγονται και οι παλαιοί συμβολαιογράφοι, θεσπίσθηκε σε συνέχεια των δεσμεύσεων τις οποίες ανέλαβε η Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο της συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας όπως αναγράφεται και στην σκέψη 9 της 1228/2024 ΣτΕ.

Ευάγγελος Σαρρής του Γεωργίου, τέως Πρόεδρος του Συμβολαιογραφικού Συλλόγου Εφετείου Θεσσαλονίκης (Σ.Σ.Ε.Θ.)

Αννα Αβραμίδου – 23 Ιουλίου 2026, 15:54

Από τον ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΩΝ υποβλήθηκε αίτημα «Οι παλαιοί συνταξιούχοι συμβολαιογράφοι (δηλαδή όσοι συνταξιοδοτήθηκαν πριν από τον Ν.4387/12.5.2016), που κατέβαλαν εισφορές μεγαλύτερες από τις οριζόμενες από τα Ασφαλιστικά Ταμεία, να λαμβάνουν κύρια σύνταξη αποτελούμενη από: 1) Εθνική σύνταξη και 2) Ανταποδοτικό μέρος της σύνταξης με βάση τις καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές τους, με αναπροσαρμογή σύμφωνα με τον Δ.Τ.Κ., δια 0,20 επί τα βελτιωμένα ποσοστά αναπλήρωσης του Ν.4670 /2020 για τους έχοντες 30 και πλέον συντάξιμα έτη, με συνυπολογισμό και των υφιστάμενων κοινωνικών πόρων υπέρ των αντίστοιχων ταμείων, με αναγωγή κατά κεφαλή σύμφωνα με την Οικ.20680/814/15.5.2017 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και τις εκάστοτε νόμιμες αυξήσεις. Η νέα κύρια σύνταξη πρέπει να καταβάλλεται από 1-10-2019, διότι τότε έγινε η αναπροσαρμογή, η οποία προβλεπόταν από την ακυρωθείσα διάταξη Υπουργικής Απόφασης με τις αυξήσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες δεν χορηγήθηκαν στους παλαιούς συνταξιούχους συμβολαιογράφους λόγω προσωπικής διαφοράς.»

Η συμμόρφωση της Διοίκησης προς τους Νόμους και τις αποφάσεις ΣτΕ είναι βασικό στοιχείο της Δημοκρατικής λειτουργίας του Πολιτεύματος, το αίτημα των συμβολαιογράφων που συνταξιοδοτήθηκαν πριν την ισχύ του Ν. 4387/2016, είναι θεσμικό και ζητούμε την ικανοποίησή του.

Άννα Αβραμίδου Συνταξιούχος συμβολαιογράφος Θεσσαλονίκης

Παρασκευή Παναγιώτου – 23 Ιουλίου 2026, 20:36

Συμφωνώ με τα σχόλια των συναδέλφων συνταξιούχων συμβολαιογράφων.

Να συμμορφωθεί το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, με την 1228/2024 απόφαση του ΣτΕ και το 3/2026 Πρακτικό του Τριμελούς Συμβουλίου του ΣτΕ.

Παρασκευή Παναγιώτου Συνταξιούχος Συμβολαιογράφος Πειραιά

Ιωάννης Τζήμας – 24 Ιουλίου 2026, 09:32

Με το παρόν σχόλιο ζητείται η συμμόρφωση της Διοίκησης, με ικανοποίηση του αιτήματος του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων, το οποίο υποβλήθηκε στην Υπουργό κυρία Νίκη Κεραμέως, με αριθ. πρωτ. 8825 / 27.3.2026. Το αίτημα αυτό είναι σύμφωνο με την 1228/ 2024 απόφαση του ΣτΕ και με το υπ' αριθ. 3 / 3.2.2026 πρακτικό του Τριμελούς Συμβουλίου του ΣτΕ και με το οποίο ζητείται ρύθμιση με την οποία: Οι παλαιοί συνταξιούχοι συμβολαιογράφοι να λαμβάνουν κύρια σύνταξη αποτελούμενη από: 1) Εθνική σύνταξη και 2) Ανταποδοτικό μέρος της σύνταξης με βάση τις καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές τους, με αναπροσαρμογή σύμφωνα με τον Δ.Τ.Κ., δια 0,20 επί τα βελτιωμένα ποσοστά αναπλήρωσης του Ν.4670 /2020 για τους έχοντες 30 και πλέον συντάξιμα έτη, με συνυπολογισμό και των υφιστάμενων κοινωνικών πόρων υπέρ των αντίστοιχων ταμείων, με αναγωγή κατά κεφαλή σύμφωνα με την Οικ.20680/814/15.5.2017 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και τις εκάστοτε νόμιμες αυξήσεις. Η νέα κύρια σύνταξη πρέπει να καταβάλλεται από 1-10-2019, διότι τότε έγινε η αναπροσαρμογή, η οποία προβλεπόταν από την ακυρωθείσα διάταξη Υπουργικής Απόφασης με τις αυξήσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες δεν χορηγήθηκαν στους παλαιούς συνταξιούχους συμβολαιογράφους λόγω προσωπικής διαφοράς.

Το αίτημα των συμβολαιογράφων που συνταξιοδοτήθηκαν πριν την ισχύ του Ν. 4387/2016, είναι θεσμικό, καθόσον η συμμόρφωση της Διοίκησης προς τους Νόμους και τις αποφάσεις ΣτΕ είναι βασικό στοιχείο της Δημοκρατικής λειτουργίας του Πολιτεύματος.

Ιωάννης Τζήμας, Συνταξιούχος Συμβολαιογράφος Αθηνών.

Άρτεμις Καστρινού Αντωνιάδου – 24 Ιουλίου 2026, 10:49

Συμφωνώ με τα σχόλια των συναδέλφων μου συνταξιούχων συμβολαιογράφων, που αιτούνται τη συμμόρφωση της Διοίκησης με την απόφαση 1228/2024 του ΣτΕ που αφορά τον επαναυπολογισμό των συντάξεων των συμβολαιογράφων που συνταξιοδοτήθηκαν πριν την ισχύ του Ν.4387/2016.

Άρτεμις Καστρινού Αντωνιάδου, Συνταξιούχος Συμβολαιογράφος Θεσσαλονίκης.

Ευθύμιος Παπαγεωργίου – 24 Ιουλίου 2026, 11:24

Από 1.10.2019 μέχρι και σήμερα η κύρια σύνταξη των παλαιών συμβολαιογράφων, δηλαδή όσων συνταξιοδοτήθηκαν πριν από τον Ν.4387/12.5.2016, υπολογίστηκε και καταβάλλεται σύμφωνα με ακυρωθείσα διάταξη της υπ' αριθ. Φ. 11321 / οικ. 10772 / 382 / 9.3.2021 απόφασης του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων (παρ. 4 άρθρου 3).

Η εφαρμογή της ακυρωθείσας διάταξης έχει ως αποτέλεσμα την καταβολή στους παλαιούς συμβολαιογράφους ελλιπούς κύριας σύνταξης, καθόσον δεν υπολογίστηκαν, κατά την αναπροσαρμογή του ανταποδοτικού μέρους αυτής, οι εισφορές που κατέβαλε ο καθένας τους στο πρώην Ταμείο Νομικών (ΤΝ - ΕΤΑΑ – ΤΑΝ), ούτε οι κοινωνικοί πόροι, δυνάμει των άρθρων 14, 28 και 33 του ν. 4387/2016, ούτε η προσαύξηση του Δ.Τ.Κ. ούτε οι νόμιμες αυξήσεις.

Με την 1228/2024 απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας Α' Τμ. 7μ. (συναφής η 1229 / 2024 απόφαση ΣτΕ), η ως άνω διάταξη (παρ. 4 άρθρου 3) ακυρώθηκε μόνο ως προς τους συμβολαιογράφους που συνταξιοδοτήθηκαν πριν τον Ν. 4387/12.5.2016 και που κατέβαλαν εισφορές μεγαλύτερες από τις οριζόμενες από τα Ασφαλιστικά Ταμεία.

Παρά το γεγονός ότι η ΣτΕ 1228 εκδόθηκε στις 3.9.2024, η Διοίκηση δεν προέβη στην συμμόρφωση και συνεχίζει να εφαρμόζει την ακυρωθείσα διάταξη. Για τον λόγο αυτό το Τριμελές Συμβούλιο του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ) εξέδωσε το υπ' αριθ. 3 / 3.2.2026 πρακτικό του, με το οποίο διαπιστώνει παράλειψη της Διοίκησης να συμμορφωθεί προς την 1228/2024 απόφαση ΣτΕ και την καλεί να συμμορφωθεί προς την απόφαση αυτή.

Από τον ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΩΝ έχει υποβληθεί ΑΙΤΗΜΑ, με το οποίο ζητήθηκε έκαστος παλαιός συνταξιούχος συμβολαιογράφος να λαμβάνει ανταποδοτική σύνταξη ανάλογη των

εισφορών του με συνυπολογισμό και των κοινωνικών πόρων.

Το αίτημα αυτό απευθυνόμενο προς την Υπουργό κα Νίκη Κεραμέως, έλαβε αριθ. πρωτ. 8825 / 27.3.2026, προς δε την Υφυπουργό κα Άννα Ευθυμίου και τον Γ. Γ. κ. Κων. Τσαγκαρόπουλο έλαβε αριθ. πρωτ. 8836/27.3.2026 και στον Διοικητή του e-ΕΦΚΑ κ. Αλέξανδρο Βαρβέρη στάλθηκε με μείλ στις 28 Μαρτίου 2026.

Ζητούμε να ικανοποιηθεί το αίτημα του Συλλόγου μας το οποίο είναι θεσμικό, καθόσον η συμμόρφωση της Διοίκησης προς τους Νόμους και τις αποφάσεις ΣτΕ είναι βασικό στοιχείο της Δημοκρατικής λειτουργίας του Πολιτεύματος

Ευθύμιος Παπαγεωργίου του Γεωργίου, τέως Πρόεδρος Συμβολαιογραφικού Συλλόγου Ιωαννίνων.

Ιωάννα Σωσσίδου – 24 Ιουλίου 2026, 11:51

Θέμα σχετικό με κύρια σύνταξη γήρατος: Συμμόρφωση προς δικαστική απόφαση ΣτΕ με την ικανοποίηση του αιτήματος Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων, που υποβλήθηκε προς την Υπουργό κα Νίκη Κεραμέως με αριθ. πρωτ. 8825/27.3.2026, σχετικά με την σύνταξη των παλαιών συνταξιούχων συμβολαιογράφων, σύμφωνα με την απόφαση 1228/ 2024 ΣτΕ και το υπ' αριθ. 3 / 3.2.2026 Πρακτικό Συμμόρφωσης του Τριμελούς Συμβουλίου του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ).

Το αίτημα που έχει υποβληθεί από τον ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΩΝ είναι το εξής: «Οι παλαιοί συνταξιούχοι συμβολαιογράφοι (δηλαδή όσοι συνταξιοδοτήθηκαν πριν από τον Ν.4387/12.5.2016), που κατέβαλαν εισφορές μεγαλύτερες από τις οριζόμενες από τα Ασφαλιστικά Ταμεία, να λαμβάνουν κύρια σύνταξη αποτελούμενη από: 1) Εθνική σύνταξη και 2) Ανταποδοτικό μέρος της σύνταξης με βάση τις καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές τους, με αναπροσαρμογή σύμφωνα με τον Δ.Τ.Κ., δια 0,20 επί τα βελτιωμένα ποσοστά αναπλήρωσης του Ν.4670 /2020 για τους έχοντες 30 και πλέον συντάξιμα έτη, με συνυπολογισμό και των υφιστάμενων κοινωνικών πόρων υπέρ των αντίστοιχων ταμείων, με αναγωγή κατά κεφαλή σύμφωνα με την Οικ.20680/814/15.5.2017 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και τις εκάστοτε νόμιμες αυξήσεις. Η νέα κύρια σύνταξη πρέπει να καταβάλλεται από 1-10-2019,διότι τότε έγινε η αναπροσαρμογή, η οποία προβλεπόταν από την ακυρωθείσα διάταξη Υπουργικής Απόφασης με τις αυξήσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες δεν χορηγήθηκαν στους παλαιούς συνταξιούχους συμβολαιογράφους λόγω προσωπικής διαφοράς.» Επισημαίνεται ότι με το παρόν σχόλιο δεν υποβάλλεται νέο αίτημα, αλλά ζητείται η ικανοποίηση του με αριθ. πρωτ. 8825/27.3.2026 αιτήματος Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων.

Ιωάννα Σωσσίδου του Μιχαήλ, Μέλος του Δ. Σ. του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Συμβολαιογράφων.

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΠΟΣΤΡΑΤΩΝ ΣΩΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΝΟΜΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ – 24 Ιουλίου 2026, 19:19

Το νομοσχέδιο ,δημιουργεί φορείς τύπου <>.

Χωρίς κρατικό έλεγχο και εγγυήσεις. Για τους Αποστράτους και γενικά τους συνταξιούχους λειτουργεί ανταγωνιστικά έναντι των επικουρικών μας ταμείων,

γιατί ο θεσμός θα στερήσει μέλη και έσοδα και επομένως τη βιωσιμότητά τους.

Το κράτος δείχνει ότι δεν επιθυμεί την επικουρική ασφάλιση, γιατί

,ενώ οι αυξήσεις στις κύριες έφτασαν το 15,58% τα τελευταία χρόνια και ο πληθωρισμός το 20% και οι επικουρικές συντάξεις είχαν την περίοδο 2010-2016 Περικοπή έως 50%, δεν έδωσε αύξηση στις επικουρικές, ούτε ενίσχυσε τα ταμεία από το ΑΚΑΓΕ.

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΟΥΡΑΝΟΣ – 24 Ιουλίου 2026, 20:22

Σκοπός ,όπως διαφαίνεται, είναι η δημιουργία ενός φορέα , στα πρότυπα των ασφαλιστικών εταιρειών : με δυσδιάκριτα κριτήρια χρηματοοικονομικού ελέγχου, χωρίς κρατικό έλεγχο και εγγύηση και επομένως με άγνωστη μακροχρόνια βιωσιμότητα και απόδοση στους δικαιούχους των οικονομικών δικαιωμάτων τους. Τα κίνητρα και οι φοροαπαλλαγές είναι ελκυστικές. Στον αντίποδα, καμιά μέριμνα δεν υπάρχει για τα επικουρικά ταμεία ασφάλισης.

Ο οικονομικός και νομικός προσδιορισμός των ΤΕΑ, δείχνει ένα κράτος που θέλει να απαλλαγεί από την επικουρική ασφάλιση. Όσο για τους ασφαλισμένους ,ενώ οι αυξήσεις στις κύριες έφτασαν το 15,58% τα τελευταία χρόνια και ο πληθωρισμός το 20%, οι επικουρικές συντάξεις είχαν:

-την περίοδο 2010-2016 Περικοπή έως 50%

-την περίοδο 2016-2022 Αναστολή της αύξησης
-εξαίρεση από την αύξηση την περίοδο 2023-2026

Εμμανουήλ Τριγώνης – 25 Ιουλίου 2026, 23:19

Η δημιουργία του προτεινόμενου φορέα, στα πρότυπα των ασφαλιστικών εταιρειών, δεν εμπεριέχει ευδιάκριτα κριτήρια χρηματοοικονομικού ελέγχου, δεν διαφαίνεται Κρατικός Έλεγχος και δεν παρέχεται καμιά εγγύηση, με άγνωστη μακροχρόνια βιωσιμότητα και απόδοση στους δικαιούχους των οικονομικών δικαιωμάτων τους. Δεν υπάρχει καμιά μέριμνα για τα επικουρικά ταμεία ασφάλισης.

Σαφέστατα υπάρχουν κίνητρα και οι φοροαπαλλαγές είναι ελκυστικές.

Η προφαινόμενη τάση είναι η απαλλαγή του Κράτους από την επικουρική ασφάλιση, με όλες τις επακόλουθες συνέπειες για τους ασφαλισμένους.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Αστυνομικών Πυροσβεστών Λιμενικών (ΤΕΑΑΠΛ) – 26 Ιουλίου 2026, 09:39

1. Τροποποίηση άρθρων 78 και 95.

Στο ΤΕΑΑΠΛ συμμετέχουν ως μέλη, κατά κύριο λόγο, στελέχη της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού Σώματος και του Λιμενικού Σώματος - Ελληνικής Ακτοφυλακής, τα οποία εισέρχονται στον εργασιακό βίο στην ηλικία των 18 ετών. Οι εν λόγω εργαζόμενοι θεμελιώνουν πλήρη συνταξιοδοτικά δικαιώματα με τη συμπλήρωση 35 ετών πραγματικής υπηρεσίας, ήτοι στην ηλικία των 53 ετών, καθώς με την προσθήκη της πλασματικής «μάχιμης πενταετίας» συμπληρώνονται αθροιστικά τα προαπαιτούμενα 40 έτη ασφάλισης.

Ήδη, εξετάζεται σοβαρά το ενδεχόμενο επέκτασης της μάχιμης υπηρεσίας από 5 σε 7 έτη. Έτσι θα μειωθεί έτι περαιτέρω ο χρόνος πραγματικής συντάξιμης υπηρεσίας για τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος στα 33 έτη, επιτρέποντας τη συνταξιοδότηση των ανωτέρω στελεχών στην ηλικία των 51 ετών.

Ωστόσο, στο σχέδιο νόμου για την επαγγελματική ασφάλιση και συγκεκριμένα στο άρθρο 78, παράγραφος 1, εδάφιο β', ορίζεται το 55ο έτος της ηλικίας ως το κατώτατο όριο για τη θεμελίωση λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής το ηλικιακό αυτό όριο συσχετίζεται με τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή, ο συντελεστής φορολόγησης της παροχής ορίζεται σε 5% για τις περιοδικές καταβολές (σύνταξη) και σε 10% για την εφάπαξ καταβολή.

Αν ο παραπάνω κανόνας του άρθρου 78 εφαρμοσθεί ως έχει για τους ασφαλισμένους (ένστολους) του ΤΕΑ λάβουν δηλαδή την παροχή τους ταυτόχρονα με τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης τους -σε ηλικία όμως μικρότερη των 55 ετών, καθώς το δικαίωμα σε πλήρη σύνταξη λόγω γήρατος θεμελιώνεται με μικρότερο ηλικιακό όριο- η παροχή θα εκληφθεί ως εισόδημα θα προστεθεί στα λοιπά εισοδήματα του οικείου φορολογικού έτους και θα φορολογηθεί με την κλίμακα φόρου εισοδήματος.

Από τα ανωτέρω καθίσταται σαφές ότι η πλειονότητα των μελών μας, τα οποία αφυπηρετούν νόμιμα στην ηλικία των 51 ή 53 ετών, θα λαμβάνει μεν την επαγγελματική παροχή κατά τη συνταξιοδότησή από τον κύριο φορέα με πλήρη σύνταξη, με πολύ υψηλότερο όμως φορολογικό συντελεστή από τους ασφαλισμένους σε άλλα ΤΕΑ που το όριο ηλικίας συνταξιοδότησης τους είναι το γενικό όριο του ε ΕΦΚΑ.

Η ρύθμιση αυτή θα λειτουργήσει αποτρεπτικά για την εγγραφή νέων μελών στο Ταμείο μας, ενώ παράλληλα θα πλήξει σοβαρά τα δικαιώματα των υφιστάμενων μελών, εξαιτίας της υπέρμετρης φορολογικής επιβάρυνσης της παροχής τους. Κατά συνέπεια, το εν λόγω μέτρο αναμένεται να επιφέρει καίριο πλήγμα στην περαιτέρω λειτουργία του Ταμείου, συνιστώντας ζήτημα ζωτικής σημασίας για την ίδια τη βιωσιμότητά του. Γίνεται μνεία ότι η φορολόγηση της παροχής των μελών του ΤΕΑΑΠΛ που παραμένουν ασφαλισμένα σε αυτό πέραν της 20 ετίας ήδη διπλασιάζεται, καθώς σύμφωνα με τον 5078/2023 αυτή θα φορολογούνταν με 5% ή 2,5% ανάλογα του τρόπου λήψεως της , ενώ πλέον θα φορολογείται κατ' ελάχιστο με 10% ή 5%, αντίστοιχα δεδομένου του ότι το σύνολο των μελών μας συνταξιοδοτείται σε ηλικία πολύ μικρότερη των 67 ετών.

Πρόταση:

(1) Προς αποφυγή της ανωτέρω δυσμενούς εξέλιξης, η οποία απειλεί άμεσα τη βιωσιμότητα του Ταμείου, κρίνεται αναγκαίο να συμπεριληφθεί στο υπό ψήφιση σχέδιο νόμου ειδική διάταξη ή εξαίρεση που να καλύπτει την ειδική κατηγορία των ένστολων που θεμελιώνουν συνταξιοδοτικό δικαίωμα σε ηλικία μικρότερη των γενικών ορίων ηλικίας συνταξιοδότησης.

Η εν λόγω διάταξη θα πρέπει να προβλέπει ρητά ότι μέλος του ΤΕΑ το οποίο συνταξιοδοτείται με πλήρη σύνταξη

από τον κύριο φορέα ασφάλισης σε ηλικία μικρότερη των 55 ή καλύτερα 53 ετών (ηλικία συνταξιοδότησης των μελών μας), θα εμπίπτει στον κανόνα φορολόγησης 5% για περιοδικές καταβολές ή 10% για εφάπαξ καταβολή. (2) Εναλλακτικά θα μπορούσε να ρυθμιστεί να δύναται να συνεχίσει προαιρετικά την ασφάλισή του στο Ταμείο και υπό την ιδιότητα του συνταξιούχου έως τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας προκειμένου η παροχή να φορολογηθεί με τον ευνοϊκό συντελεστή 5% ή 10%, αναλόγως του τρόπου καταβολής της (περιοδική παροχή ή εφάπαξ).

Η εν λόγω ειδική ρύθμιση (λόγω της ιδιαιτερότητας του κλάδου των ένστολων ως προς τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος είναι κρίσιμη για τη βιωσιμότητα του ΤΕΑ, το οποίο πέραν των άλλων λειτουργεί και αποκλειστικά με εισφορές των εργαζομένων, χωρίς καμία εργοδοτική συμμετοχή.

2. Τροποποίηση άρθρου 98 παρ. 3

Πρόταση:

Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης μέχρι και την απώλεια της ιδιότητας του ενεργού μέλους.

Επισημαίνεται ότι ο υπολογισμός του φορολογικού συντελεστή με βάση αποκλειστικά τα έτη που συμπληρώνονται έως την 31/12/2026 —και όχι με βάση τον συνολικό χρόνο ασφάλισης— συνιστά δυσμενή και άδικη μεταχείριση. Η πρακτική αυτή έρχεται σε ευθεία αντίθεση με το πνεύμα και τη φιλοσοφία του Ν. 5078/2023, ο οποίος θεσπίστηκε με σκοπό να παρέχει κίνητρα για μακροχρόνια παραμονή στα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ).

3. Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών

Σύμφωνα με το εδάφιο β' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του Καταστατικού του ταμείου μας, σε αυτό λειτουργεί Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών στον οποίο εντάσσονται οι παροχές που χορηγούνται: «β1) λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, επιπλέον των συνταξιοδοτικών παροχών του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, β2) λόγω αναπηρίας και ασθένειας.» Τα βοηθήματα αυτά σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 37 καθορίζονται ως εξής :

« 1. Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση του θανάτου καθορίζεται στα 15.000,00 ευρώ..

2. Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση της αναπηρίας από οποιοδήποτε λόγο ανέρχεται στα 10.000,00 ευρώ ή στα 15.000,00 ευρώ εάν η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής κατόπιν προσκόμισης σχετικού πορίσματος ΕΔΕ ή ΠΔΕ.

3. Η αποζημίωση του ασφαλισμένου λόγω της εισαγωγής του στο νοσοκομείο ξεκινά από την ένατη (9η) μέρα νοσηλείας και διακόπτεται την 120η μέρα νοσηλείας, χωρίς να συμπεριλαμβάνεται η ημερομηνία εξόδου από Δημόσιο Νοσοκομείο ή ιδιωτική Κλινική. Το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται σε 20 ΕΥΡΩ ημερησίως. Ειδικά και μόνο για την ένατη ημέρα (πρώτη ημέρα παροχής επιδόματος) το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται σε 50 ΕΥΡΩ αντί για 20 ΕΥΡΩ».

Επισημαίνεται ότι ο Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών λειτουργεί βάσει του αναδιανεμητικού συστήματος και διέπεται από πλήρη οικονομική και λογιστική αυτοτέλεια. Η διατήρηση λειτουργίας του εν λόγω Κλάδου κρίνεται επιβεβλημένη, δεδομένης της υψηλής επικινδυνότητας του επαγγέλματος των μελών μας, σκοπό για τον οποίο άλλωστε συστάθηκε και απαιτείται να διατηρηθούν τα στοιχεία αλληλεγγύης. Κατά τα έτη της λειτουργίας του, έχει παράσχει ουσιαστική στήριξη σε μεγάλο αριθμό μελών καθώς και στις οικογένειές τους. Τέλος, οι εν λόγω παροχές εμπίπτουν στην παραγράφου 4 του άρθρου 78 του σχεδίου νόμου και ως εκ τούτου, δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 7, παράγραφος 1.

Πρόταση:

Κατόπιν των ανωτέρω, κρίνεται σκόπιμο και δίκαιο όπως τα συγκεκριμένα βοηθήματα μην τύχουν διαφορετικής αντιμετώπισης και να εξαιρεθούν από οποιαδήποτε φορολογική ή άλλη επιβάρυνση. Να επιτραπεί να διατηρηθεί ο χαρακτήρας αλληλεγγύης του κλάδου αυτού, ο οποίος λειτουργεί ήδη από συστάσεως του με λογιστική αυτοτέλεια δεν επηρεάζει τη βιωσιμότητα και την εποπτεία και την παρακολούθηση του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών και συνάδει με την ιδιαιτερότητα του επαγγέλματος των αστυνομικών και πυροσβεστών αλλά και των λιμενικών και την επικινδυνότητα της εργασίας τους. Φρονούμε ότι στερείται νομικής και ηθικής βάσης η φορολόγηση οικονομικών ενισχύσεων που απονέμονται σε μέλη τα οποία

υπέστησαν τραυματισμό κατά την εκτέλεση του καθήκοντος, και πρωτίστως στις οικογένειες μελών που έχασαν τη ζωή τους κατά την υπηρεσία.

ΣΩΚΡΑΤΗΣ ΜΑΥΡΟΓΙΩΡΓΟΣ – 26 Ιουλίου 2026, 09:44

Προτείνω:

- 1.Αλλαγή του ορίου των 55 ετών όπου αυτό προβλέπεται στο νομοσχέδιο σε 53 έτη δεδομένου του ότι αυτή η ηλικία είναι κατά βάση η ηλικία αποχώρησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης των μελών του ΤΕΑΑΠΛ.
2. Δικαίωμα παραμονής ασφαλισμένου στο ΤΕΑ και μετά την συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης και σίγουρα έως το 55ο έτος της ηλικίας ώστε κατά την αποχώρησή του να φορολογηθεί με ποσοστό 10% σε περίπτωση εφάπαξ καταβολής της παροχής η με ποσοστό 5% σε περίπτωση περιοδικής καταβολής της.
- 3.Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

Μιχάλης Αρζιμάνογλου – 26 Ιουλίου 2026, 09:44

1. Τροποποίηση άρθρων 78 και 95.

Στο ΤΕΑΑΠΛ συμμετέχουν ως μέλη, κατά κύριο λόγο, στελέχη της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού Σώματος και του Λιμενικού Σώματος - Ελληνικής Ακτοφυλακής, τα οποία εισέρχονται στον εργασιακό βίο στην ηλικία των 18 ετών. Οι εν λόγω εργαζόμενοι θεμελιώνουν πλήρη συνταξιοδοτικά δικαιώματα με τη συμπλήρωση 35 ετών πραγματικής υπηρεσίας, ήτοι στην ηλικία των 53 ετών, καθώς με την προσθήκη της πλασματικής «μάχιμης πενταετίας» συμπληρώνονται αθροιστικά τα προαπαιτούμενα 40 έτη ασφάλισης.

Ήδη, εξετάζεται σοβαρά το ενδεχόμενο επέκτασης της μάχιμης υπηρεσίας από 5 σε 7 έτη. Έτσι θα μειωθεί έτι περαιτέρω ο χρόνος πραγματικής συντάξιμης υπηρεσίας για τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος στα 33 έτη, επιτρέποντας τη συνταξιοδότηση των ανωτέρω στελεχών στην ηλικία των 51 ετών.

Ωστόσο, στο σχέδιο νόμου για την επαγγελματική ασφάλιση και συγκεκριμένα στο άρθρο 78, παράγραφος 1, εδάφιο β', ορίζεται το 55ο έτος της ηλικίας ως το κατώτατο όριο για τη θεμελίωση λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής το ηλικιακό αυτό όριο συσχετίζεται με τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή, ο συντελεστής φορολόγησης της παροχής ορίζεται σε 5% για τις περιοδικές καταβολές (σύνταξη) και σε 10% για την εφάπαξ καταβολή.

Αν ο παραπάνω κανόνας του άρθρου 78 εφαρμοσθεί ως έχει για τους ασφαλισμένους (ένστολους) του ΤΕΑ λάβουν δηλαδή την παροχή τους ταυτόχρονα με τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης τους -σε ηλικία όμως μικρότερη των 55 ετών, καθώς το δικαίωμα σε πλήρη σύνταξη λόγω γήρατος θεμελιώνεται με μικρότερο ηλικιακό όριο- η παροχή θα εκληφθεί ως εισόδημα θα προστεθεί στα λοιπά εισοδήματα του οικείου φορολογικού έτους και θα φορολογηθεί με την κλίμακα φόρου εισοδήματος.

Από τα ανωτέρω καθίσταται σαφές ότι η πλειονότητα των μελών μας, τα οποία αφυπηρετούν νόμιμα στην ηλικία των 51 ή 53 ετών, θα λαμβάνει μεν την επαγγελματική παροχή κατά τη συνταξιοδότησή από τον κύριο φορέα με πλήρη σύνταξη, με πολύ υψηλότερο όμως φορολογικό συντελεστή από τους ασφαλισμένους σε άλλα ΤΕΑ που το όριο ηλικίας συνταξιοδότησης τους είναι το γενικό όριο του ε ΕΦΚΑ.

Η ρύθμιση αυτή θα λειτουργήσει αποτρεπτικά για την εγγραφή νέων μελών στο Ταμείο μας, ενώ παράλληλα θα πλήξει σοβαρά τα δικαιώματα των υφιστάμενων μελών, εξαιτίας της υπέρμετρης φορολογικής επιβάρυνσης της παροχής τους. Κατά συνέπεια, το εν λόγω μέτρο αναμένεται να επιφέρει καίριο πλήγμα στην περαιτέρω λειτουργία του Ταμείου, συνιστώντας ζήτημα ζωτικής σημασίας για την ίδια τη βιωσιμότητά του. Γίνεται μνεία ότι η φορολόγηση της παροχής των μελών του ΤΕΑΑΠΛ που παραμένουν ασφαλισμένα σε αυτό πέραν της 20 ετίας ήδη διπλασιάζεται, καθώς σύμφωνα με τον 5078/2023 αυτή θα φορολογούνταν με 5% ή 2,5% ανάλογα του τρόπου λήψεως της , ενώ πλέον θα φορολογείται κατ' ελάχιστο με 10% ή 5%, αντίστοιχα δεδομένου του ότι το σύνολο των μελών μας συνταξιοδοτείται σε ηλικία πολύ μικρότερη των 67 ετών.

Πρόταση:

(1) Προς αποφυγή της ανωτέρω δυσμενούς εξέλιξης, η οποία απειλεί άμεσα τη βιωσιμότητα του Ταμείου, κρίνεται αναγκαίο να συμπεριληφθεί στο υπό ψήφιση σχέδιο νόμου ειδική διάταξη ή εξαίρεση που να καλύπτει την ειδική κατηγορία των ένστολων που θεμελιώνουν συνταξιοδοτικό δικαίωμα σε ηλικία μικρότερη των γενικών

ορίων ηλικίας συνταξιοδότησης.

Η εν λόγω διάταξη θα πρέπει να προβλέπει ρητά ότι μέλος του ΤΕΑ το οποίο συνταξιοδοτείται με πλήρη σύνταξη από τον κύριο φορέα ασφάλισης σε ηλικία μικρότερη των 55 ή καλύτερα 53 ετών (ηλικία συνταξιοδότησης των μελών μας), θα εμπίπτει στον κανόνα φορολόγησης 5% για περιοδικές καταβολές ή 10% για εφάπαξ καταβολή.

(2) Εναλλακτικά θα μπορούσε να ρυθμιστεί να δύναται να συνεχίσει προαιρετικά την ασφάλισή του στο Ταμείο και υπό την ιδιότητα του συνταξιούχου έως τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας προκειμένου η παροχή να φορολογηθεί με τον ευνοϊκό συντελεστή 5% ή 10%, αναλόγως του τρόπου καταβολής της (περιοδική παροχή ή εφάπαξ).

Η εν λόγω ειδική ρύθμιση (λόγω της ιδιαιτερότητας του κλάδου των ένστολων ως προς τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος είναι κρίσιμη για τη βιωσιμότητα του ΤΕΑ, το οποίο πέραν των άλλων λειτουργεί και αποκλειστικά με εισφορές των εργαζομένων, χωρίς καμία εργοδοτική συμμετοχή.

2. Τροποποίηση άρθρου 98 παρ. 3

Πρόταση:

Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης μέχρι και την απώλεια της ιδιότητας του ενεργού μέλους.

Επισημαίνεται ότι ο υπολογισμός του φορολογικού συντελεστή με βάση αποκλειστικά τα έτη που συμπληρώνονται έως την 31/12/2026 —και όχι με βάση τον συνολικό χρόνο ασφάλισης— συνιστά δυσμενή και άδικη μεταχείριση. Η πρακτική αυτή έρχεται σε ευθεία αντίθεση με το πνεύμα και τη φιλοσοφία του Ν. 5078/2023, ο οποίος θεσπίστηκε με σκοπό να παρέχει κίνητρα για μακροχρόνια παραμονή στα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ).

3. Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών

Σύμφωνα με το εδάφιο β' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του Καταστατικού του ταμείου μας, σε αυτό λειτουργεί Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών στον οποίο εντάσσονται οι παροχές που χορηγούνται: «β1) λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, επιπλέον των συνταξιοδοτικών παροχών του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, β2) λόγω αναπηρίας και ασθένειας.» Τα βοηθήματα αυτά σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 37 καθορίζονται ως εξής :

« 1. Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση του θανάτου καθορίζεται στα 15.000,00 ευρώ..

2. Το ποσό της εφάπαξ παροχής κατά την επέλευση της αναπηρίας από οποιοδήποτε λόγο ανέρχεται στα 10.000,00 ευρώ ή στα 15.000,00 ευρώ εάν η αναπηρία επέλθει εν ώρα υπηρεσίας και ένεκα αυτής κατόπιν προσκόμισης σχετικού πορίσματος ΕΔΕ ή ΠΔΕ.

3. Η αποζημίωση του ασφαλισμένου λόγω της εισαγωγής του στο νοσοκομείο ξεκινά από την ένατη (9η) μέρα νοσηλείας και διακόπτεται την 120η μέρα νοσηλείας, χωρίς να συμπεριλαμβάνεται η ημερομηνία εξόδου από Δημόσιο Νοσοκομείο ή ιδιωτική Κλινική. Το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται σε 20 ΕΥΡΩ ημερησίως. Ειδικά και μόνο για την ένατη ημέρα (πρώτη ημέρα παροχής επιδόματος) το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται σε 50 ΕΥΡΩ αντί για 20 ΕΥΡΩ».

Επισημαίνεται ότι ο Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών λειτουργεί βάσει του αναδιανεμητικού συστήματος και διέπεται από πλήρη οικονομική και λογιστική αυτοτέλεια. Η διατήρηση λειτουργίας του εν λόγω Κλάδου κρίνεται επιβεβλημένη, δεδομένης της υψηλής επικινδυνότητας του επαγγέλματος των μελών μας, σκοπό για τον οποίο άλλωστε συστάθηκε και απαιτείται να διατηρηθούν τα στοιχεία αλληλεγγύης. Κατά τα έτη της λειτουργίας του, έχει παράσχει ουσιαστική στήριξη σε μεγάλο αριθμό μελών καθώς και στις οικογένειές τους. Τέλος, οι εν λόγω παροχές εμπίπτουν στην παράγραφο 4 του άρθρου 78 του σχεδίου νόμου και ως εκ τούτου, δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 7, παράγραφος 1.

Πρόταση:

Κατόπιν των ανωτέρω, κρίνεται σκόπιμο και δίκαιο όπως τα συγκεκριμένα βοηθήματα μην τύχουν διαφορετικής αντιμετώπισης και να εξαιρεθούν από οποιαδήποτε φορολογική ή άλλη επιβάρυνση. Να επιτραπεί να διατηρηθεί ο χαρακτήρας αλληλεγγύης του κλάδου αυτού, ο οποίος λειτουργεί ήδη από συστάσεως του με λογιστική αυτοτέλεια δεν επηρεάζει τη βιωσιμότητα και την εποπτεία και την παρακολούθηση του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών και συνάδει με την ιδιαιτερότητα του επαγγέλματος των αστυνομικών και

πυροσβεστών αλλά και των λιμενικών και την επικινδυνότητα της εργασίας τους. Φρονούμε ότι στερείται νομικής και ηθικής βάσης η φορολόγηση οικονομικών ενισχύσεων που απονέμονται σε μέλη τα οποία υπέστησαν τραυματισμό κατά την εκτέλεση του καθήκοντος, και πρωτίστως στις οικογένειες μελών που έχασαν τη ζωή τους κατά την υπηρεσία.

ΜΑΡΙΑ ΝΤΑΝΤΑΜΗ – 26 Ιουλίου 2026, 09:46

Προτείνω:

- 1.Αλλαγή του ορίου των 55 ετών όπου αυτό προβλέπεται στο νομοσχέδιο σε 53 έτη δεδομένου του ότι αυτή η ηλικία είναι κατά βάση η ηλικία αποχώρησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης των μελών του ΤΕΑΑΠΛ.
2. Δικαίωμα παραμονής ασφαλισμένου στο ΤΕΑ και μετά την συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης και σίγουρα έως το 55ο έτος της ηλικίας ώστε κατά την αποχώρησή του να φορολογηθεί με ποσοστό 10% σε περίπτωση εφάπαξ καταβολής της παροχής η με ποσοστό 5% σε περίπτωση περιοδικής καταβολής της.
- 3.Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

Αθανάσιος Δεβετζίδης – 26 Ιουλίου 2026, 10:34

Το β&α; εδάφιο (β) η διασφάλιση αυξημένου επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων σε προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών" δεν είναι επαρκές όταν στα Καταστατικά των ΤΕΑ δεν προβλέπεται καμιά εγγύηση όχι μόνο στη λήξη αλλά ούτε καν επί των εισφορών που έχουν ήδη καταβληθεί.

Γιατί να το επιλέξουμε οι εργαζόμενοι όταν απλώς "κλειδώνονται" και "χρηματιστικοποιούνται" χρήματα που είναι προϊόν μόχθου και δη σε βάθος χρόνου, χωρίς εγγύηση;

Γιατί να το επιλέξουμε τα μέλη οικογενειών που ανήκουν σε ευάλωτες ομάδες όταν τα ΤΕΑ στερούνται κάθε έννοιας κοινωνικής πρόνοιας , αφού δεν λαμβάνουν υπόψη κοινωνικά κριτήρια προστασίας που ρητά ορίζει το Σύνταγμα και δεν έχει ρυθμίσεις για την κατηγορία προστασίας ΑμεΑ και έμμεση ΑμεΑ ; (τουλάχιστον στην αναζήτηση που έκανα προσωπικά διερευνώντας τη πιθανότητα συμμετοχής μου , όπου ήταν απογοητευτική η αντιμετώπιση από εκπρόσωπο του ΤΕΑ που απευθύνθηκα).

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:06

Η ΠΟΑΔ προτείνει να προστεθεί στον σκοπό μια διατύπωση:

«...καθώς και η ενίσχυση της προστασίας των εργαζομένων και των επιχειρήσεων μέσω της παροχής ποιοτικής, εξατομικευμένης ασφαλιστικής συμβουλής, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο ασφαλιστικής διανομής.»

Αιτιολόγηση

Η προσθήκη αυτή:

δεν αλλάζει τη φιλοσοφία του νομοσχεδίου,

δεν δημιουργεί κόστος,

ενισχύει την προστασία του καταναλωτή,

εναρμονίζεται με το ευρωπαϊκό πλαίσιο για την ασφαλιστική διανομή,

αναγνωρίζει τον θεσμικό ρόλο του πιστοποιημένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή

Αρχιφύλακας ΕΛΑΣ με 5 χρόνια ασφάλισης ΤΕΑ – 26 Ιουλίου 2026, 13:43

Είμαι αστυνομικός μέλος του ΤΕΑΑΠΛ. Έχω 5 χρόνια ασφάλισης και αποταμιεύω για το μέλλον μου εδώ και 5 χρόνια.

Προτείνω τις κάτωθι αλλαγές όπως και πολλοί συνάδελφοι μου με 5,10, ή 15 χρόνια παραμονής στα ΤΕΑ.

- 1.Αλλαγή του ορίου των 55 ετών όπου αυτό προβλέπεται στο νομοσχέδιο σε 53 έτη δεδομένου του ότι αυτή η ηλικία είναι κατά βάση η ηλικία αποχώρησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης των μελών του ΤΕΑΑΠΛ.
2. Δικαίωμα παραμονής ασφαλισμένου στο ΤΕΑ και μετά την συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης και σίγουρα έως το 55ο έτος της ηλικίας ώστε κατά την αποχώρησή του να φορολογηθεί με ποσοστό 10% σε περίπτωση εφάπαξ καταβολής της παροχής η με ποσοστό 5% σε περίπτωση περιοδικής καταβολής της.
- 3.Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

Προτείνω:

- 1.Αλλαγή του ορίου των 55 ετών όπου αυτό προβλέπεται στο νομοσχέδιο σε 53 έτη δεδομένου του ότι αυτή η ηλικία είναι κατά βάση η ηλικία αποχώρησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης των μελών του ΤΕΑΑΠΛ.
2. Δικαίωμα παραμονής ασφαλισμένου στο ΤΕΑ και μετά την συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης και σίγουρα έως το 55ο έτος της ηλικίας ώστε κατά την αποχώρησή του να φορολογηθεί με ποσοστό 10% σε περίπτωση εφάπαξ καταβολής της παροχής ή με ποσοστό 5% σε περίπτωση περιοδικής καταβολής της.
- 3.Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

ΕΑΕΕ - Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος – 26 Ιουλίου 2026, 18:46

Παρατηρήσεις ΕΑΕΕ επί του Σχεδίου Νόμου «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»

1. Ρητή θεσμοθέτηση Ανοικτών ΟΑΠΕΣ (άρθρο 48)

Προτείνεται να αναγνωριστεί ρητά και για τα ΟΑΠΕΣ ο ανοικτός χαρακτήρας τους, κατ' αναλογία προς τα Ανοικτά ΤΕΑ, σύμφωνα με την αρχή της ίσης μεταχείρισης και της θεσμικής ουδετερότητας του προτεινόμενου νομοθετικού πλαισίου.

Εκ της φύσεως και του τρόπου λειτουργίας τους, τα ΟΑΠΕΣ έχουν εγγενώς (per se) ανοικτό χαρακτήρα.

Για λόγους νομικής σαφήνειας και προς αποφυγή εσφαλμένων ερμηνειών ως προς τη θεσμική φυσιολογία, τη λειτουργική τους αυτοτέλεια και την ισοτιμία τους έναντι των Ανοικτών ΤΕΑ, κρίνεται σκόπιμο να υπάρξει σχετική αποσαφήνιση.

Η αποσαφήνιση αυτή θα μπορούσε να περιληφθεί στην Αιτιολογική Έκθεση και στις σχετικές Ερωτήσεις και Απαντήσεις (Q&As), χωρίς να απαιτείται τροποποίηση της ονομασίας ή του κειμένου της διάταξης.

Σε κάθε περίπτωση, η κατοχύρωση της σε νομοθετικό επίπεδο θα ήταν η πλέον επαρκής νομικά προσέγγιση.

2. Εναρμόνιση κεφαλαιακών απαιτήσεων ΤΕΑ και ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Κρίνεται κατ' ελάχιστον αναγκαίο το τελικό κείμενο του νόμου που θα κατατεθεί προς ψήφιση να διατηρήσει, χωρίς περαιτέρω εξαιρέσεις ή αποδυνάμωση, το επίπεδο των απαιτήσεων που προβλέπεται για τα ΤΕΑ στο παρόν Σχέδιο Νόμου. Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη, δεδομένου ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξακολουθούν να υπόκεινται στο ιδιαίτερα αυστηρό κεφαλαιακό καθεστώς του Solvency II.

Οποιαδήποτε χαλάρωση των απαιτήσεων θα οδηγούσε σε περαιτέρω διεύρυνση της υφιστάμενης κανονιστικής ασυμμετρίας και θα υπονόμειε τον επιδιωκόμενο ισότιμο ανταγωνισμό (level playing field) μεταξύ των φορέων επαγγελματικής συνταξιοδότησης και πρωτίστως την αξιοπιστία του 2ου πυλώνα και τη διασφάλιση ισοδύναμου επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων, ανεξαρτήτως παρόχου.

3. Παροχή συμβουλής και δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος (άρθρο 6 παρ. 3 περ.δ)

Στο ΣχΝ προβλέπεται, για τα προϊόντα ΟΑΠΕΣ, η παροχή συμβουλής και η χορήγηση δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας στο προσυμβατικό στάδιο. Οι διανομείς ΟΑΠΕΣ υποχρεούνται να συλλέγουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τον πελάτη, ώστε να προτείνουν το προϊόν που ανταποκρίνεται στις ανάγκες του και να χορηγούν δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος, πριν από τη σύναψη της σύμβασης.

Η ρύθμιση αυτή ενισχύει τη διαφάνεια, συμβάλλει στην λήψη τεκμηριωμένης απόφασης από τον πελάτη και περιορίζει τον κίνδυνο παραπλάνησης.

Αντίστοιχη υποχρέωση για τα Ανοικτά ΤΕΑ προβλέπεται μόνο κατόπιν σχετικού αιτήματος της υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Εφόσον με το ΣχΝ επιδιώκεται η λειτουργική σύγκλιση των δύο θεσμών, θα πρέπει να διασφαλίζεται και ισοδύναμο επίπεδο προστασίας των ασφαλισμένων/μελών, μέσω της εφαρμογής αντίστοιχων κανόνων αξιολόγησης καταλληλότητας και παροχής συμβουλής. Η πρόβλεψη ενιαίων απαιτήσεων εξυπηρετεί πρωτίστως την αποτελεσματική κατοχύρωση των συμφερόντων των ασφαλισμένων, ιδίως αν ληφθεί υπόψη ότι η συμμετοχή σε επαγγελματικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα αποτελεί απόφαση με μακροχρόνιες οικονομικές και συνταξιοδοτικές συνέπειες και όχι μια απλή καταναλωτική επιλογή.

Προτείνεται να εξεταστεί το ενδεχόμενο να προβλεφθεί υποχρεωτικά και για τα Ανοικτά ΤΕΑ η παροχή συμβουλής και η χορήγηση δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας πριν από την προσχώρηση της νέας

χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Παράλληλα, να διασφαλιστεί ότι όσον αφορά στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν δημιουργούνται επικαλύψεις με υποχρεώσεις τους που πηγάζουν από την τομεακή νομοθεσία (π.χ. Solvency II, IDD, PRIIPs) και οι οποίες θα είχαν σαν αποτέλεσμα την περαιτέρω επιβάρυνσή τους χωρίς οποιαδήποτε προστιθέμενη αξία για τους ασφαλισμένους.

4. Μεταβατική περίοδος

Με την παρ. 1 του άρθρου 97 του ΣχΝ ορίζεται ότι μέχρι τις 31.12.2027 τα απλά ομαδικά συνταξιοδοτικά συμβόλαια θα λογίζονται ως ΟΑΠΕΣ, διατηρώντας έως τότε μεταβατικά το ευνοϊκό φορολογικό πλαίσιο. Η προβλεπόμενη προθεσμία δεν παρέχει επαρκή χρόνο για την ομαλή μετάβαση στο νέο καθεστώς. Η επιμήκυνση της μεταβατικής περιόδου είναι αναγκαία, αφενός για να μπορέσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να προσαρμοστούν στο σύνολο των νέων κανονιστικών, οργανωτικών και λειτουργικών υποχρεώσεων που εισάγει το σχέδιο νόμου και, αφετέρου, για να ολοκληρωθούν κυρίως οι απαιτούμενες συζητήσεις με τους εργοδότες σχετικά με το μέλλον των υφιστάμενων ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Η λήψη σχετικών αποφάσεων προϋποθέτει χρονοβόρες διαδικασίες αξιολόγησης, διαβούλευσης και συνεννόησης με τους εργαζομένους και τους εκπροσώπους τους, καθώς είναι δεδομένο ότι θα απαιτηθούν τροποποιήσεις υφιστάμενων συμβατικών ή εργασιακών ρυθμίσεων.

Κυρίως όμως, η αποτελεσματική εφαρμογή του νέου πλαισίου προϋποθέτει την προηγούμενη έκδοση των προβλεπόμενων κατ'εξουσιοδότηση πράξεων της ΤτΕ, με τις οποίες θα εξειδικευθούν κρίσιμα ζητήματα εφαρμογής του νόμου, όπως ενδεικτικά ορίζεται στα άρθρα 74 και 88 του σχεδίου. Η ολοκλήρωση του κανονιστικού αυτού πλαισίου αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για τον ορθό σχεδιασμό και την έγκαιρη προσαρμογή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ως εκ τούτου, κρίνεται επιβεβλημένη η παράταση της μεταβατικής περιόδου έως την 31.12.2028, προκειμένου η μετάβαση στο νέο καθεστώς να πραγματοποιηθεί με ασφάλεια δικαίου και χωρίς να διαταραχθεί η λειτουργία των υφιστάμενων συνταξιοδοτικών προγραμμάτων.

5. Κανόνας ring-fencing

Με τις διατάξεις των άρθρων 63 και 64 του Σχεδίου Νόμου εισάγεται κανόνας διαχωρισμού (ring-fencing) επί των στοιχείων του ενεργητικού. Για λόγους ασφάλειας δικαίου, κρίνεται σκόπιμο να αποσαφηνιστεί ότι ο κανόνας αυτός αφορά αποκλειστικά τη λογιστική (νοητή) κατανομή των συνολικών στοιχείων του ενεργητικού στα επιμέρους προγράμματα και δεν συνεπάγεται υποχρέωση διακριτής επενδυτικής διαχείρισης ή φυσικού διαχωρισμού των επενδύσεων. Η σχετική αποσαφήνιση θα μπορούσε να περιληφθεί στην Αιτιολογική Έκθεση του Σχεδίου Νόμου.

Περαιτέρω, η παρ. 3 του άρθρου 63 προβλέπει την τήρηση αυτοτελών λογαριασμών για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών λογαριασμών, με αναλυτική αποτύπωση των πηγών των αποτελεσμάτων μέσω διάκρισης των εσόδων (εισφορές και αποδόσεις επενδύσεων) και των εξόδων.

Δεδομένου ότι αντίστοιχη υποχρέωση αναλυτικής λογιστικής παρακολούθησης δεν προβλέπεται για τα ΤΕΑ, δημιουργείται διαφοροποίηση μεταξύ δύο θεσμών, τους οποίους το ίδιο το Σχέδιο Νόμου επιδιώκει να προσεγγίσει λειτουργικά και κανονιστικά. Εφόσον διατηρηθεί η συγκεκριμένη υποχρέωση για τα ΟΑΠΕΣ, θα ήταν σκόπιμο να εξεταστεί η εφαρμογή αντίστοιχης ρύθμισης και για τα ΤΕΑ, προκειμένου να διασφαλιστεί η κανονιστική συνέπεια και η ίση μεταχείριση των δύο θεσμών.

6. Βελτίωση ορισμού χρηματοδοτούσας επιχείρησης (άρθρο 48 παρ. 24)

Ο ορισμός της «χρηματοδοτούσας επιχείρησης» χρήζει αναδιατύπωσης, καθώς οδηγεί σε αδικαιολόγητη διαφοροποίηση ως προς τα πρόσωπα που δύνανται να συμμετέχουν σε Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Ειδικότερα, σύμφωνα με την προτεινόμενη διάταξη της παρ. 24 του άρθρου 48, στην περίπτωση που το ΟΑΠΕΣ συστήνεται από επιχείρηση, δικαίωμα συμμετοχής έχουν μόνο τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με αυτήν με σχέση εργασίας. Ως εκ τούτου, ο ιδιοκτήτης ή μέτοχος της επιχείρησης, ο οποίος δεν απασχολείται με σχέση εξαρτημένης εργασίας αλλά συμμετέχει στην επιχείρηση υπό άλλη ιδιότητα (π.χ. ως εταίρος ή μέτοχος που λαμβάνει μέρος), αποκλείεται από τη συμμετοχή στο ΟΑΠΕΣ που η ίδια η επιχείρησή του χρηματοδοτεί. Αντίθετα, το ίδιο φυσικό πρόσωπο δύναται να συμμετάσχει σε ΟΑΠΕΣ που συστήνεται από την επαγγελματική ένωση ή τη συνδικαλιστική οργάνωση στην οποία ανήκει και στην οποία κατά κανόνα η συμμετοχή είναι προαιρετική. Κατ'αυτόν τον τρόπο εισάγεται μία αδικαιολόγητη και δυσχερώς δικαιολογούμενη διαφοροποίηση μεταξύ δύο αντίστοιχων περιπτώσεων.

Ενδεικτικά, ιδιοκτήτης φαρμακείου που συστήνει ΟΑΠΕΣ για τους εργαζομένους του δεν μπορεί να συμμετάσχει

ο ίδιος στο πρόγραμμα, ενώ το ίδιο πρόσωπο μπορεί να συμμετάσχει σε ΟΑΠΕΣ που συστήνεται από τον επαγγελματικό φορέα των φαρμακοποιών.

Η ρύθμιση αυτή αποκτά ιδιαίτερη σημασία στην ελληνική οικονομία, η οποία χαρακτηρίζεται από την κυριαρχία μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η σύσταση ΟΑΠΕΣ εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη βούληση του επιχειρηματία ή των επιχειρηματιών που αναλαμβάνουν τη σχετική πρωτοβουλία. Ο αποκλεισμός τους από τη δυνατότητα συμμετοχής στο πρόγραμμα της ίδιας της επιχείρησής τους λειτουργεί ως αντικίνητρο για τη δημιουργία νέων ΟΑΠΕΣ και ενδέχεται να περιορίσει σημαντικά τη διάδοση του θεσμού.

Προτείνεται, συνεπώς, να διευρυνθεί ο ορισμός της «χρηματοδοτούσας επιχείρησης», ώστε να επιτρέπεται η συμμετοχή και των φυσικών προσώπων που έχουν την ιδιότητα του επιχειρηματία, εταίρου ή μετόχου της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ακόμη και όταν δεν συνδέονται με αυτήν με σχέση εξαρτημένης εργασίας, υπό τις προϋποθέσεις που θα ορισθούν από τον νόμο.

7. Προσδιορισμός έννοιας πελάτη ΟΑΠΕΣ (άρθρο 54 και επόμενα)

Με τις διατάξεις των Κεφαλαίων Γ' και Δ' εισάγεται σειρά υποχρεώσεων των παρόχων ΟΑΠΕΣ έναντι των πελατών τους. Δεδομένου ότι η έννοια του «πελάτη» αποτελεί βασικό στοιχείο για την ορθή εφαρμογή των σχετικών διατάξεων, χωρίς όμως να ορίζεται στο ΣχΝ, προτείνεται να διευκρινιστεί ρητά ότι, για τους σκοπούς των εν λόγω διατάξεων, ως «πελάτης» νοείται ο αντισυμβαλλόμενος στο ΟΑΠΕΣ.

Προτείνεται η προσθήκη σχετικού ορισμού στις διατάξεις του άρθρου 48, σύμφωνα με τον οποίο, για τους σκοπούς των Κεφαλαίων Γ' και Δ', ως «πελάτης» νοείται ο αντισυμβαλλόμενος στο ΟΑΠΕΣ.

8. Φορολογικές διατάξεις

α. Συνταξιοδοτικές καταβολές ασφαλισμένων ηλικίας 55-61

Με τις διατάξεις της περ. (ι) της παρ. 4 (αα) του άρθρου 15 του ΚΦΕ, όπως τροποποιείται από το άρθρο 93 του ΣχΝ, δημιουργείται, μεταξύ άλλων, νέα ηλικιακή κατηγορία ασφαλισμένων, σύμφωνα με την οποία οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από ΤΕΑ ή ΟΑΠΕΣ σε πρόσωπα τα οποία λαμβάνουν σύνταξη από φορέα κύριας ασφάλισης μεταξύ του 55ου και του 61ου έτους της ηλικίας τους υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση με συντελεστή 5% για τις περιοδικές παροχές και 10% για τις εφάπαξ καταβολές. Ωστόσο, η ευνοϊκή αυτή φορολογική μεταχείριση, όπως διατυπώνεται, θα καταλαμβάνει στην πράξη περιορισμένο αριθμό ασφαλισμένων και κυρίως όσους, λόγω ειδικών συνταξιοδοτικών διατάξεων ή του ασφαλιστικού καθεστώτος που τους διέπει, δύναται να συνταξιοδοτηθούν πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους της ηλικίας τους (π.χ. εργαζομένους σε ΒΑΕ, ένστολους, ή παλαιούς ασφαλισμένους προ του 1993).

Προτείνεται να αποσαφηνιστεί ότι η ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση δεν συνδέεται με την πραγματική λήψη κύριας σύνταξης, αλλά με τη θεμελίωση του σχετικού συνταξιοδοτικού δικαιώματος, δηλαδή με την πλήρωση των νόμιμων προϋποθέσεων συνταξιοδότησης.

Για τον λόγο αυτό κρίνεται αναγκαία η προσαρμογή του λεκτικού της διάταξης, με αντικατάσταση της προϋπόθεσης της «λήψης σύνταξης από φορέα κύριας ασφάλισης» από τη «θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος». Με τον τρόπο αυτό αποτυπώνεται με σαφήνεια το πεδίο εφαρμογής της διάταξης, διασφαλίζεται η υπαγωγή στην αυτοτελή φορολόγηση όλων των προσώπων που έχουν ήδη θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης, ανεξαρτήτως του χρόνου υποβολής της αίτησης συνταξιοδότησης ή της έναρξης καταβολής της κύριας σύνταξης, και περιορίζεται ο κίνδυνος ερμηνευτικών αμφισβητήσεων κατά την εφαρμογή της.

β. Συμπληρωματικές καταβολές

Από το λεκτικό της περ. (ι) της παρ. 4 (αα) του άρθρου 15 του ΚΦΕ, όπως αναδιατυπώνεται με το άρθρο 93 του ΣχΝ, συνάγεται ότι δεν παρέχεται δυνατότητα λήψης συμπληρωματικής παροχής με τη μορφή πρόωρης ρευστοποίησης για λόγους ασθένειας, παρά μόνο με τη μορφή επιδοματικής παροχής.

Η επιλογή αυτή εισάγει, κατά την άποψή μας, έναν αδικαιολόγητο περιορισμό στις δυνατότητες κάλυψης έκτακτων αναγκών των ασφαλισμένων σε περιπτώσεις σοβαρής ασθένειας και αποκλίνει από την πρακτική που ακολουθείται και από αλλοδαπά συστήματα (π.χ. Ισπανίας), όπου προβλέπεται, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και εγγυήσεις, η δυνατότητα πρόωρης πρόσβασης στις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις για την αντιμετώπιση ιδιαίτερα σοβαρών περιστάσεων υγείας.

Περαιτέρω, εάν υιοθετηθεί η ως άνω προσέγγιση, θα πρέπει να διασφαλιστεί και η όμοια φορολογική μεταχείριση με τις συμπληρωματικές επιδοματικές παροχές.

Για τον λόγο αυτό προτείνονται τα εξής:

☐ να προβλεφθεί ρητά η δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης και για λόγους σοβαρής ασθένειας, η οποία θα οριοθετείται με σαφώς καθορισμένες ουσιαστικές και διαδικαστικές προϋποθέσεις, ώστε να εφαρμόζεται

αποκλειστικά σε εξαιρετικές περιπτώσεις πραγματικής ανάγκης και να αποτρέπεται κάθε κίνδυνος καταχρηστικής αξιοποίησής της,

■ να υπαχθούν, εφόσον υιοθετεί η ως άνω δυνατότητα, οι παροχές αυτές στην ίδια φορολογική μεταχείριση με τις συμπληρωματικές παροχές που καταβάλλονται υπό μορφή επιδόματος ή οικονομικής ενίσχυσης, δεδομένου ότι και οι δύο κατηγορίες παροχών επιτελούν την ίδια λειτουργία κοινωνικής προστασίας και οικονομικής στήριξης του ασφαλισμένου ή της οικογένειάς του σε περιόδους αυξημένης ανάγκης.

Διαφορετική αντιμετώπιση θα οδηγούσε σε αδικαιολόγητη άνιση μεταχείριση παροχών που εξυπηρετούν τον ίδιο κοινωνικό σκοπό.

Ενδεικτικά, ασφαλισμένοι που, πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους της ηλικίας του, αντιμετωπίζει σοβαρό πρόβλημα υγείας και αναγκάζεται να προβεί σε πρόωρη ρευστοποίηση μέρους των συσσωρευμένων συνταξιοδοτικών του δικαιωμάτων για την κάλυψη άμεσων και αυξημένων οικονομικών αναγκών, υπάγεται υπό το τρέχον ΣχΝ στις γενικές φορολογικές διατάξεις. Ως αποτέλεσμα, η παροχή που θεωρητικά προορίζεται να τον στηρίξει σε μια ιδιαίτερα κρίσιμη περίοδο της ζωής του θα εξανεμιστεί σημαντικά λόγω της φορολογικής επιβάρυνσης.

Για λόγους συστηματικής συνοχής, οι παροχές που καταβάλλονται λόγω θανάτου θα πρέπει να υπάγονται στις διατάξεις περί φόρου κληρονομιών και δωρεών.

Συνεπώς προτείνεται πρόβλεψη περί υπαγωγής τους στις διατάξεις περί φορολογίας κληρονομικών και δωρεών. Οι παροχές που καταβάλλονται λόγω αναπηρίας επί της ουσίας συνιστούν συνταξιοδοτικές παροχές και όχι συμπληρωματικές, δεδομένου ότι οδηγούν σε απονομή σύνταξης αναπηρίας, Ως εκ τούτου θα πρέπει να τύχουν αυτοτελούς φορολόγησης, ανεξαρτήτως ηλικίας, με τον χαμηλότερο συντελεστή 5% που φορολογείται και η πλήρης συνταξιοδότηση.

Συνεπώς προτείνεται η ένταξή τους εννοιολογικά στις συνταξιοδοτικές παροχές, με πρόβλεψη ειδικής φορολογικής μεταχείρισης κατά τα ανωτέρω.

Με βάση το άρθρο 78 του σχεδίου νόμου, απαραίτητη προϋπόθεση για τη λήψη συμπληρωματικής παροχής σε περίπτωση διακοπής ή τερματισμού της εργασιακής σχέσης αποτελεί η προηγούμενη αποδεδειγμένη συμπλήρωση χρόνου ανεργίας τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών.

Η προϋπόθεση αυτή κρίνεται υπερβολικά αυστηρή και δυσανάλογη, καθώς στερεί από τον ασφαλισμένο την πρόσβαση σε μια σημαντική πηγή οικονομικής στήριξης κατά το χρονικό σημείο που τη χρειάζεται περισσότερο.

Ειδικότερα, η απώλεια της εργασίας συνεπάγεται άμεση μείωση ή και πλήρη απώλεια εισοδήματος, ενώ η κάλυψη των βασικών βιοτικών αναγκών δεν μπορεί εύλογα να αναβάλλεται για έναν ολόκληρο χρόνο.

Υπό τις συνθήκες αυτές, η συμπληρωματική παροχή οφείλει να λειτουργεί ως μηχανισμός άμεσης κοινωνικής προστασίας και όχι να καθίσταται διαθέσιμη μόνο μετά την παρέλευση δωδεκάμηνης περιόδου ανεργίας. Για τον λόγο αυτό προτείνεται η κατάργηση της προϋπόθεσης συμπλήρωσης δωδεκάμηνης ανεργίας.

Προβληματισμό δημιουργούν οι διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 98 του ΣχΝ, κατά τις οποίες για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που θα συσσωρευθούν από την 1.1.2024 μέχρι τις 31.12.2026 θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανθίει στο πλαίσιο ομαδικού προγράμματος ή ΤΕΑ μέχρι τις 31.12.2026.

Θεωρούμε ότι, για τον υπολογισμό του εφαρμοστέου φορολογικού συντελεστή, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός χρόνος παραμονής του ασφαλισμένου στο εκάστοτε συνταξιοδοτικό σχήμα μέχρι τον χρόνο καταβολής της παροχής. Η αντίθετη προσέγγιση αποσυνδέει τη φορολογική μεταχείριση από την πραγματική διάρκεια της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, οδηγώντας σε δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση ασφαλισμένων που παραμένουν επί μακρόν στο ίδιο πρόγραμμα μετά την 31.12.2026. Με τον τρόπο αυτό δημιουργείται αποτέλεσμα που δεν ανταποκρίνεται στην ασφαλιστική πραγματικότητα ούτε συνάδει με τη λογική της φορολόγησης βάσει του χρόνου μακροχρόνιας παραμονής στο συνταξιοδοτικό σχήμα.

Κατ'εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 92 και 94 προβλέπεται η φορολόγηση των συνταξιοδοτικών και συμπληρωματικών παροχών που καταβάλλονται πριν τη συμπλήρωση του προβλεπόμενου ηλικιακού ορίου με τη κλίμακα φόρου μισθωτών υπηρεσιών, αντί της αυτοτελούς φορολόγησης που διενεργείται από τις ασφαλιστικές εταιρίες (ως παρόχους ΟΑΠΕΣ). Επί των ως άνω παροχών, θα πρέπει να θεσπιστεί εντός του ΣχΝ η διαδικασία επιστροφής της αξίας των ατομικών λογαριασμών στον αντισυμβαλλόμενο εργοδότη του ΟΑΠΕΣ, ώστε να προβεί με τη σειρά του εκείνος στη καταβολή του εν λόγω εισοδήματος από μισθωτή εργασία και να προβεί (ως υπόχρεος) στην αντίστοιχη παρακράτηση φόρου της κλίμακας της περ. α) της παρ. 1 του άρθ. 14 ΚΦΕ. Προτείνεται η προσθήκη σχετικής ρητής ρύθμισης περί επιστροφής για λόγους συμβατότητας με τη φορολογική

νομοθεσία.

9. Μεταφορά συνταξιοδοτικών προγραμμάτων (άρθρο 81)

Η φορητότητα εισάγεται ως θεμελιώδες στοιχείο της αναμόρφωσης του ισχύοντος πλαισίου. Για την αποτελεσματική όμως λειτουργία της, είναι αναγκαίο να συμπληρωθούν οι σχετικές φορολογικές πτυχές της. Ειδικότερα, θα πρέπει να εξεταστεί η προσθήκη διάταξης που θα προβλεφθεί ρητά ότι η μεταφορά δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων μεταξύ ΤΕΑ και ΟΑΠΕΣ, καθώς και από και προς τα υφιστάμενα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα, δεν συνεπάγεται οποιαδήποτε φορολογική επιβάρυνση επί κεφαλαίου ή εισοδήματος ούτε επιβάρυνση από έμμεσους φόρους.

Περαιτέρω, επειδή η υπηρεσία μεταφοράς μπορεί να έχει σημαντικά κόστη, θα πρέπει να προβλεφθεί δυνατότητα του παρόχου ΟΑΠΕΣ / ΤΕΑ να ζητήσει εύλογο κόστος για την μεταφορά.

Με βάση τα ανωτέρω, προτείνεται η προσθήκη σχετικών διατάξεων.

10. Φορολογική μεταχείριση ομαδικών που δεν θα μετατραπούν σε ΟΑΠΕΣ

Ως προς τα ομαδικά προγράμματα που δεν θα μετατραπούν σε ΟΑΠΕΣ, θεωρούμε ότι θα πρέπει να αντιμετωπιστούν ορισμένα ζητήματα φορολογικής φύσης που ανακύπτουν αντανakλαστικά λόγω της αλλαγής του πλαισίου που θα τα διέπει εφεξής, ως μη υπαγόμενα στον 2ο πυλώνα

α. Φορολογική μεταχείριση εργοδοτικών εισφορών σε μη ΟΑΠΕΣ

Θεωρούμε σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι εργοδοτικές εισφορές που καταβάλλονται σε ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προγράμματα τα οποία δεν έχουν καταχωριστεί ως ΟΑΠΕΣ θα συνεχίσουν να αναγνωρίζονται ως παραγωγική δαπάνη του εργοδότη.

Η διατήρηση της φορολογικής αναγνώρισης είναι κρίσιμη για εργοδότες που επιθυμούν να συνεχίσουν να λειτουργούν τέτοια προγράμματα για στρατηγικούς λόγους, όπως η ευθυγράμμιση με διεθνείς πρακτικές των πολυεθνικών εταιρικών πελατών, η απλούστερη υλοποίηση και η διατήρηση της ευελιξίας.

Η αντίθετη περίπτωση θα μπορούσε να λειτουργήσει ως αντικίνητρο για τη διατήρηση των προγραμμάτων (καταγγελίες προγραμμάτων, εξαγορές). Η εναλλακτική των ΟΑΠΕΣ θα μπορούσε να μην αποτελεί ελκυστική επιλογή για ορισμένους εργοδότες, δεδομένης της πολυπλοκότητας της λειτουργίας και της έλλειψης ευελιξίας σε ότι αφορά το σχεδιασμό με βάση την εταιρική στρατηγική των πελατών.

β. Φορολογική μεταχείριση εισφορών και παροχών σε μη ΟΑΠΕΣ

Παράλληλα, απαιτείται διευκρίνιση για τις εργοδοτικές εισφορές που δεν έχουν ακόμη κατοχυρωθεί υπέρ του εργαζομένου, καθώς η φορολόγηση ποσών για τα οποία δεν έχει ακόμη αποκτήσει δικαίωμα ο εργαζόμενος δημιουργεί πρακτικά και φορολογικά ζητήματα.

Χρειάζεται σαφής αποσαφήνιση του τρόπου φορολόγησης των εισφορών και των παροχών που θα καταβάλλονται από μη ΟΑΠΕΣ προγράμματα μετά την 1.1.2028. Ειδικότερα, προτείνεται να διασφαλιστεί ότι παροχές που αντιστοιχούν σε ήδη φορολογημένες εισφορές δεν θα υπόκεινται σε πρόσθετη φορολογική επιβάρυνση κατά την καταβολή τους.

Προτείνουμε την εξής προσθήκη νέας παραγράφου στην παρ. 2 του άρθρου 14 του ΚΦΕ:

Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που δεν είναι ΟΑΠΕΣ, εφόσον η καταβολή των ασφαλιστρών από 1η.1.2028, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους από τα ήδη φορολογημένα εισοδήματα μισθωτής εργασίας τους, του άρθρου 12 παρ.3(α) του ΚΦΕ.

Αντίστοιχη προσθήκη (με νέα παράγραφο) χρειάζεται και στο άρθρο 64 του ΚΦΕ.

11. Προγράμματα καθορισμένων παροχών (Defined Benefit) – άρθρα 63, 69 και 92-94, άρθρο 96

Εντοπίζεται μια σειρά ζητημάτων που χρήζουν διευκρίνισης ή νομοτεχνικής βελτίωσης ως προς τα προγράμματα καθορισμένων παροχών (Defined Benefit – DB), και τα οποία καταγράφονται ως εξής:

α. το άρθρο 69 δεν καθιστά σαφές εάν τα προγράμματα DB υποχρεούνται να επιτύχουν πλήρη (100%) χρηματοδότηση εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος· και

β. στο ΣχΝ δεν προσδιορίζεται ο εφαρμοστέος φορολογικός συντελεστής στις παροχές των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Defined Benefit - DB), δεδομένου ότι στα προγράμματα αυτά δεν υφίσταται αντιστοίχιση εισφορών ανά μέλος.

Για τον λόγο αυτό, με την παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 είχε προβλεφθεί ειδική ρύθμιση, σύμφωνα με την οποία οι φορολογικοί συντελεστές της παρ. 1 του άρθρου 107 και οι αντίστοιχοι συντελεστές παρακράτησης φόρου του άρθρου 109 εφαρμόζονται στα πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων από 1.1.2024 και εφεξής.

Δεδομένου ότι το ΣχΝ εισάγει νέο φορολογικό καθεστώς για τις παροχές επαγγελματικής ασφάλισης, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί αντίστοιχη συμπληρωματική ρύθμιση για τα προγράμματα DB, ώστε να καθορίζεται με σαφήνεια ο εφαρμοστέος φορολογικός συντελεστής και να διασφαλίζεται η συνέχεια του υφιστάμενου καθεστώτος, αποφεύγοντας ερμηνευτικές αβεβαιότητες.

Καθίσταται ως εκ τούτου αναγκαίο να προβλεφθούν ρητά: (α) σαφής χρονική πρόβλεψη ή ρητή απουσία υποχρέωσης πλήρους χρηματοδότησης στο άρθρο 69· (β) ειδική πρόβλεψη για τον φορολογικό συντελεστή των DB παροχών. Συγκεκριμένα προτείνεται να προστεθεί νέο εδάφιο στην παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 ως εξής (με συμπλήρωση του άρθρου 96 του ΣχΝ): «Για πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των ίδιων προγραμμάτων από 1ης.1.2027 και εφεξής, ισχύουν οι φορολογικοί συντελεστές του άρθρου 93 του παρόντος».

12. Επιμέρους θέματα

Προσδιορισμός έννοιας παρόχου ΟΑΠΕΣ (άρθρο 52 παρ. 1)

Προβλέπεται ότι αίτηση για καταχώριση ΟΑΠΕΣ μπορεί να υποβάλει ασφαλιστική επιχείρηση ή πάροχος ΟΑΠΕΣ. Στο αρ. 48 περ. 16 περί ορισμού της έννοιας «πάροχος ΟΑΠΕΣ» προβλέπεται ότι πάροχος είναι ασφαλιστική επιχείρηση η οποία πληροί τις ίδιες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο αρ. 52 παρ. 1 περ. α) και η οποία παρέχει καταχωρισμένο ΟΑΠΕΣ. Από την διατύπωση όμως του άρθρου 52 παρ. 1 προκύπτει ότι είναι διαφορετική περίπτωση η ασφαλιστική επιχείρηση και ο πάροχος ΟΑΠΕΣ, κάτι που δεν υποστηρίζεται από τον ορισμό της έννοιας του «παρόχου ΟΑΠΕΣ».

Με βάση την προηγούμενη ανάλυση, κρίνεται σκόπιμο να αποσαφηνιστεί εντός του νόμου ότι πάροχος ΟΑΠΕΣ είναι αποκλειστικά ασφαλιστική επιχείρηση.

Φορητότητα– αναγνώριση ετών ασφάλισης και φορολογική συνέχεια (άρθρο 80)

Με τις διατάξεις του άρθρου 80 του ΣχΝ προβλέπεται η δυνατότητα μεταφοράς σε ατομικό επίπεδο συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων από και προς Τ.Ε.Α. ή ΟΑΠΕΣ. Ωστόσο, δεν διασφαλίζεται ρητά ότι κατά τη μεταφορά διατηρούνται πλήρως τα δικαιώματα που έχουν αποκτηθεί μέχρι τον χρόνο πραγματοποίησής της, ιδίως ως προς τη φορολογική τους μεταχείριση.

Η ρητή κατοχύρωση των κεκτημένων δικαιωμάτων και της φορολογικής συνέχειας αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την αποτελεσματική λειτουργία του θεσμού της φορητότητας. Διαφορετικά, η μεταφορά ενδέχεται να συνεπάγεται απώλεια δικαιωμάτων ή δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση, λειτουργώντας ως αντικίνητρο για την άσκησή της και υπονομεύοντας τον σκοπό της διάταξης, ο οποίος είναι η διευκόλυνση της κινητικότητας των ασφαλισμένων και η ενίσχυση του θεσμού της επαγγελματικής ασφάλισης.

Με βάση τα προαναφερόμενα προτείνεται να προστεθεί στο τέλος νέο εδάφιο ως εξής: «Κατά τη μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, είτε πρόκειται για ατομική μεταφορά μέλους είτε για καθολική μεταφορά προγράμματος (από ΟΑΠΕΣ σε άλλο ΟΑΠΕΣ, από ΟΑΠΕΣ σε ΤΕΑ, ή από ΤΕΑ σε ΟΑΠΕΣ), αναγνωρίζονται στο σύνολό τους τα έτη ασφάλισης που είχαν συμπληρωθεί, καθώς και η αντίστοιχη φορολογική μεταχείριση των εισφορών και οι προϋποθέσεις λήψης παροχής που ίσχυαν έως την ημερομηνία της μεταφοράς.»

Περίοδος κατοχύρωσης (vesting) και δικαιώματα αποχωρούντος μέλους (άρθρο 79)

Στην παρ. 2 περ. γ' (υποπερ. γα' και γβ') κρίνεται αναγκαίο να προβλεφθεί ρητά ότι, σε περίπτωση αποχώρησης πριν από την κατοχύρωση των εργοδοτικών εισφορών, το αποχωρούν μέλος δεν αποκτά δικαίωμα επί του ποσού που αντιστοιχεί στις μη κατοχυρωμένες εργοδοτικές εισφορές.

Η πρόβλεψη αυτή είναι επιβεβλημένη, καθώς η δυνατότητα κατοχύρωσης των εργοδοτικών εισφορών μετά από την πάροδο ορισμένου χρονικού διαστήματος αποτελεί βασικό χαρακτηριστικό των εργοδοτικά χρηματοδοτούμενων συνταξιοδοτικών προγραμμάτων και συνδέεται άμεσα με την πολιτική παροχών και διακράτησης προσωπικού της χρηματοδοτούσας επιχείρησης. Συνεπώς, το ΣχΝ οφείλει να σέβεται τη συμβατική αυτή επιλογή και να διασφαλίζει ότι δεν θίγεται ο μηχανισμός κατοχύρωσης που έχει συμφωνηθεί μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των μελών, ούτε να οδηγεί σε έμμεση ανατροπή όρων των υφιστάμενων προγραμμάτων.

Με βάση τα προαναφερόμενα προτείνεται η προσθήκη νέας παρ. 6 ως εξής «Στις περιπτώσεις γα' και γβ', το αποχωρούν μέλος δεν λαμβάνει το ποσό που αντιστοιχεί στις εισφορές της χρηματοδοτούσας επιχείρησης (εργοδοτικές εισφορές), οι οποίες δεν έχουν κατοχυρωθεί κατά τον χρόνο αποχώρησης».

Δικαιώματα μελών επί καταγγελίας, λήξης ή εκκαθάρισης ΟΣΠ, ΟΑΠΕΣ ή ΤΕΑ (άρθρα 79, 72 και 37 – τροπ. άρθρου 71 ν. 5078/2023)

Παρότι το ΣχΝ ρυθμίζει τη φορητότητα των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων (άρθρα 80-82) και την εκκαθάριση

των ΟΑΠΕΣ και ΤΕΑ (άρθρο 72 για τα ΟΑΠΕΣ και άρθρο 37 για τα ΤΕΑ), δεν προβλέπει ρητά τη μεταχείριση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των μελών σε περίπτωση καταγγελίας ή λήξης του Ομαδικού Συνταξιοδοτικού Προγράμματος ή του ΟΑΠΕΣ, όταν δεν συντρέχει περίπτωση εκκαθάρισης. Ειδικότερα, δεν αποσαφηνίζεται η τύχη των κατοχυρωμένων και των αδρανοποιημένων δικαιωμάτων των μελών ούτε οι διαθέσιμες επιλογές τους, όπως η διατήρηση των δικαιωμάτων, η μεταφορά τους σε άλλο συνταξιοδοτικό φορέα ή η λήψη της προβλεπόμενης παροχής, εφόσον πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις. Το κενό αυτό ενδέχεται να δημιουργήσει ερμηνευτική αβεβαιότητα και ανασφάλεια δικαίου ως προς τη διασφάλιση των αποκτηθέντων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Λόγω της ιδιαίτερης πρακτικής σημασίας του θέματος, η ΕΑΕΕ εξετάζει σχετική ρύθμιση και θα επανέλθει.

Ορισμός «ενεργού μέλους» και μεταβατική προσμέτρηση ετών ασφάλισης

Ως «ενεργό μέλος» ορίζεται το μέλος για το οποίο καταβάλλονται εισφορές. Με τον ορισμό αυτό δεν προκύπτει ότι, για τις ανάγκες εφαρμογής των μεταβατικών φορολογικών διατάξεων, προσμετράται και ο χρόνος που μεσολαβεί μετά την αποχώρηση του μέλους από την υπηρεσία, όταν αυτό διατηρεί τα αποκτηθέντα δικαιώματά του ως αναβαλλόμενος δικαιούχος, χωρίς να καταβάλλονται πλέον εισφορές.

Για παράδειγμα, μέλος που συμμετείχε σε ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα από το 2018 έως το 2026 αποχωρεί από την επιχείρηση στο τέλος του 2026, διατηρώντας την παροχή του ως αναβαλλόμενος δικαιούχος μέχρι τη συνταξιοδότησή του το 2032. Αν ληφθεί υπόψη μόνο ο χρόνος κατά τον οποίο καταβάλλονταν εισφορές (2018-2026), θα θεωρηθεί ότι διαθέτει οκτώ έτη ασφάλισης, παρότι το δικαίωμά του παρέμεινε στο πρόγραμμα έως το 2032. Έτσι, ενδέχεται να υπαχθεί σε δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση, παρά το γεγονός ότι το δικαίωμα είχε ήδη θεμελιωθεί υπό το προϊσχύον καθεστώς.

Για λόγους προστασίας των κεκτημένων δικαιωμάτων και ασφάλειας δικαίου, προτείνεται να προστεθεί στις μεταβατικές διατάξεις ρητή πρόβλεψη ότι, για δικαιώματα που έχουν θεμελιωθεί έως την 31.12.2026, στον χρόνο ασφάλισης συνυπολογίζεται και ο χρόνος κατά τον οποίο το μέλος διατηρεί την παροχή του ως αναβαλλόμενος δικαιούχος, ακόμη και αν δεν καταβάλλονται εισφορές.

Συμπλήρωση σκοπού φορολογικών διατάξεων

Για λόγους πληρότητας, προτείνεται η περ. α) του άρθρου 89 του ΣχΝ να συμπληρωθεί στο τέλος με την προσθήκη της φράσης «ή από ΟΑΠΕΣ».

Προτείνεται η ως άνω νομοτεχνική βελτίωση στο άρθρο 89 του ΣχΝ.

Διαγραφή από το μητρώο (άρθρο 53)

Προκύπτει ότι η δημοσίευση απόφασης διαγραφής επιφέρει άμεσα τις έννομες συνέπειες που περιγράφονται στην παρ. 2 του άρθρου 53 του ΣχΝ. Ωστόσο, δεν προβλέπεται περαιτέρω, για την πληρότητα της διαδικασίας, με ποιο ένδικο βοήθημα θα μπορεί ο πάροχος ΟΑΠΕΣ να στραφεί κατά της απόφασης διαγραφής και σε ποια προθεσμία.

Προτείνεται η συμπλήρωση των σχετικών διατάξεων του άρθρου 53.

Γαβριήλ Αμίτσης – 26 Ιουλίου 2026, 19:24

Η συμβολή του ΕΕΚΔ ΠΑΔΑ στην διαδικασία της δημόσιας διαβούλευσης του Σχεδίου Νόμου

1. Το Ερευνητικό Εργαστήριο Κοινωνικής Διοίκησης του Πανεπιστημίου Δυτικής Αττικής (ΕΕΚΔ ΠΑΔΑ, <https://sarl.uniwa.gr>) χαιρετίζει την πρωτοβουλία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης για την ρύθμιση βασικών αξόνων λειτουργίας του δεύτερου πυλώνα συνταξιοδοτικής προστασίας (Επαγγελματική Ασφάλιση) στη χώρα μας, η οποία επιδιώκει εκτός των άλλων την βελτίωση της πρόσβασης σε προαιρετικές συμπληρωματικές παροχές των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) που θα ενισχύσουν την χρηματοοικονομική ασφάλεια των εργαζομένων υπό το πρίσμα ιδίως των προκλήσεων της δημογραφικής γήρανσης, της κρίσης φροντίδας, της ευελιξίας και της επαγγελματικής κινητικότητας στην Ελληνική αγορά εργασίας.

2. Το ΕΕΚΔ ΠΑΔΑ έχει επισημάνει σε ανύποπτο χρόνο - ως το μοναδικό ακαδημαϊκό κέντρο της χώρας που προωθεί καταστατικά την ανάπτυξη της διδασκαλίας / έρευνας στο πεδίο της Επαγγελματικής Ασφάλισης και ως ο μοναδικός Ελληνικός φορέας που συμμετείχε τον Αύγουστο του 2025 στην «Στοχευμένη Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις Επαγγελματικές Συντάξεις» (<https://finance.ec.europa.eu/regulation-and->

supervision/consultations-0/targeted-consultation-supplementary-pensions-2025_en?prefLang=el&ettrans=el) - ότι η Επαγγελματική Ασφάλιση αποτελεί έναν αυτόνομο, μη κερδοσκοπικό κεφαλαιοποιητικό πυλώνα συμπληρωματικής προστασίας (funded supplementary protection pillar) των εργαζομένων, ο οποίος δεν πρέπει να συγχέεται αφενός με τα συστήματα κοινωνικής ασφάλισης υποχρεωτικής υπαγωγής (social insurance pillar), αφετέρου με τα προαιρετικά προγράμματα ατομικής ή συλλογικής φύσης που προωθούνται από επιχειρήσεις της ασφαλιστικής αγοράς ή ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές (private insurance pillar). Η προσέγγιση αυτή αντανάκλα, ούτως ή άλλως, την πάγια θεώρηση των οργάνων της ΕΕ ως προς το ρόλο των φορέων της Επαγγελματικής Ασφάλισης (Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών - ΙΕΣΠ), όπως τεκμηριώθηκε πανηγυρικά με την διατύπωση της Σκέψης Νο. 32 του Προοιμίου της Οδηγίας 2016/2341 σχετικά με τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών, που ορίζει ότι:

«Τα ΙΕΣΠ είναι συνταξιοδοτικά ιδρύματα κοινωνικού σκοπού που παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και θα πρέπει συνεπώς να ανταποκρίνονται σε ορισμένα ελάχιστα εποπτικά πρότυπα όσον αφορά τις δραστηριότητες και τους όρους λειτουργίας τους, λαμβάνοντας υπόψη εθνικούς κανόνες και πρακτικές. Ωστόσο, τα ιδρύματα αυτά δεν θα πρέπει να αντιμετωπίζονται αποκλειστικά ως πάροχοι χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η κοινωνική τους αποστολή και η τριγωνική σχέση μεταξύ εργαζόμενου, εργοδότη και ΙΕΣΠ θα πρέπει να αναγνωρίζονται και να υποστηρίζονται δεόντως ως κατευθυντήριες αρχές της παρούσας Οδηγίας».

3. Το ΕΕΚΔ ΠΑΔΑ έχει παράλληλα αναδείξει τις διαχρονικές ιδεολογικές προκαταλήψεις καθώς και τις κανονιστικές, οργανωτικές και φορολογικές στρεβλώσεις που εμποδίζουν την ορθολογική ανάπτυξη του θεσμού στην Ελλάδα. Από επιχειρησιακή άποψη, η «κοινωνική στοχοθεσία» της Επαγγελματικής Ασφάλισης δεν είναι ορατή στους κοινωνικούς εταίρους εξαιτίας της διαχρονικής επιλογής της Ελληνικής Πολιτείας να μην εφαρμόσει από το 2002 (έτος μεταφοράς των μέτρων της Οδηγίας 2003/41 «Για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών» με τα άρθρα 7 και 8 του Νόμου 3029/2002) μέχρι σήμερα μία ολιστική Εθνική Στρατηγική για την ισορροπημένη (όχι ενιαία) ανάπτυξη και των τριών πυλώνων συνταξιοδοτικής προστασίας (δημόσια υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, προαιρετική μη κερδοσκοπική επαγγελματική ασφάλιση, προαιρετική κερδοσκοπική ιδιωτική ασφάλιση). Από θεσμική άποψη, ιδιαίτερα ζητήματα ανακύπτουν σε σχέση με την ορθή μεταφορά στην Ελληνική έννομη τάξη του δεσμευτικού κεκτημένου της Ευρωπαϊκής Ένωσης στο πεδίο της Επαγγελματικής Ασφάλισης, ιδίως της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις για την προαγωγή της κινητικότητας των εργαζομένων μεταξύ των κρατών μελών με τη βελτίωση της απόκτησης και της διατήρησης δικαιωμάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης (μεταφέρθηκε με τα άρθρα 1-8 του Νόμου 4575/2018) και της Οδηγίας 2016/2341 σχετικά με τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (μεταφέρθηκε με το Νόμο 4680/2020 και εκ νέου με τα άρθρα 1-91 του Νόμου 5078/2023).

Οι συνέπειες των συγκεκριμένων επιλογών είναι προφανείς. Το Ελληνικό οικοσύστημα Επαγγελματικής Ασφάλισης παρουσιάζει πολύ χαμηλά ποσοστά σε δύο κρίσιμους δείκτες που το καθιστούν ουραγό ανάμεσα στις χώρες του ΟΟΣΑ: α) τον δείκτη της κάλυψης των εργαζομένων από παροχές επαγγελματικής ασφάλισης (κάτω από 5%) και β) τον δείκτη των συνολικών περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικού) των υφιστάμενων ΤΕΑ ως ποσοστό του ΑΕΠ (μόλις 1%). Η κατάσταση αυτή αναμένεται να επιδεινωθεί εάν συνεχισθεί το υφιστάμενο καθεστώς αποταμιευτικής συμπεριφοράς των Ελληνικών νοικοκυριών, καθώς η Ελλάδα ήταν το 2025 η μοναδική χώρα στην ΕΕ με αρνητικό ποσοστό αποταμίευσης νοικοκυριών (-1%), ενώ ο μέσος όρος της ΕΕ ανέρχεται στο 14,5%.

4. Υπό το πρίσμα αυτό, το ΕΕΚΔ ΠΑΔΑ επεξεργάσθηκε και καταθέτει στο δημόσιο διάλογο για το υπό διαβούλευση Σχέδιο Νόμου (εφεξής Σ/Ν) του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης ένα πλέγμα συγκεκριμένων εισηγήσεων που θα ενισχύσουν την αναμενόμενη υψηλή συμβολή της σχετικής νομοθετικής πρωτοβουλίας στην ορθολογική ανάπτυξη του θεσμού της Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Ελλάδα, υπό το πρίσμα των προκλήσεων της δημογραφικής γήρανσης και της ενίσχυσης μίας «αποταμιευτικής κουλτούρας μαζικής βάσης» για την ενίσχυση του συνολικού συνταξιοδοτικού εισοδήματος των εργαζομένων, η οποία αποτελεί ήδη βασική προτεραιότητα της ΕΕ στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Στρατηγικής για την Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (the Savings and Investments Union).

4.1. Η πρώτη κατηγορία εισηγήσεων αφορά την ενδυνάμωση της θεσμικής ποιότητας του Σ/Ν υπό το πρίσμα θεμελιωδών ελευθεριών / εγγυήσεων του Ελληνικού Συντάγματος και των απαιτήσεων του δεσμευτικού κεκτημένου της Ευρωπαϊκής Ένωσης στο πεδίο της Επαγγελματικής Ασφάλισης. Τα ΤΕΑ πρέπει να παραμείνουν αυθεντικοί εκπρόσωποι άσκησης ιδιωτικής μη κερδοσκοπικής πρωτοβουλίας, η οποία α) εξυπηρετεί την επίτευξη κρίσιμων κοινωνικών στόχων (βελτίωση του συνταξιοδοτικού εισοδήματος και αύξηση της οικονομικής ανθεκτικότητας των πολιτών) προς όφελος των εργαζομένων, των επιχειρήσεων και της Ελληνικής οικονομίας, β) χωρίς να ανταγωνίζεται τους φορείς του πρώτου και του τρίτου πυλώνα συνταξιοδοτικής προστασίας.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 1. Να προστεθεί στο άρθρο 1 του Σ/Ν ένας σαφής ορισμός της Επαγγελματικής Ασφάλισης με ρητή αναφορά α) στις εγγυητικές διατάξεις των άρθρων 5 (Ελεύθερη ανάπτυξη της προσωπικότητας), 12 (Δικαίωμα του Συνεταιρίζεσθαι), 17 (Προστασία της Ιδιοκτησίας) και 22 (Προστασία της Εργασίας) του Ελληνικού Συντάγματος, β) στις εγγυητικές διατάξεις των άρθρων 12 (Ελευθερία του Συνέρχεσθαι και του Συνεταιρίζεσθαι), 15 (Ελευθερία του Επαγγέλματος και Δικαίωμα προς Εργασία), 16 (Επιχειρηματική Ελευθερία), 17 (Δικαίωμα Ιδιοκτησίας) και 28 (Δικαίωμα Διαπραγμάτευσης και Συλλογικών Δράσεων) του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ, γ) στις εγγυητικές διατάξεις του άρθρου 1 του Πρώτου Πρόσθετου Πρωτοκόλλου της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου, δ) στις διατάξεις της Σκέψης Νο. 32 του Προοιμίου και της παρ. 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2016/2341.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 2. Να υιοθετηθεί στο άρθρο 8 του Σ/Ν χωρίς καμία απόκλιση ο ορισμός των «λειτουργιών» και των «κρίσιμων λειτουργιών» των ΤΕΑ που ρυθμίζει το άρθρο 6 της Οδηγίας 2016/2341.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 3. Να αναθεωρηθεί το άρθρο 12 του Σ/Ν με βάση τις απαιτήσεις του Ελληνικού Συντάγματος (παρ. 1 του άρθρου 12 και παρ. 2 του άρθρου 22) και του άρθρου 10 της Οδηγίας 2016/2341. Ιδιαίτερη έμφαση πρέπει να δοθεί στην διαφύλαξη της συλλογικής αυτονομίας των ΤΕΑ που έχουν συσταθεί ή πρόκειται να συσταθούν με Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 4. Να καταργηθεί το άρθρο 19 του Σ/Ν και το άρθρο 26 του Ν. 5078/2023 υπό το πρίσμα των άρθρων 20 και 21 της Οδηγίας και τις υποχρεώσεις εφαρμογής της στο πλαίσιο του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων των ΤΕΑ και των μελών ΤΕΑ που αναγνωρίζονται στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 5. Να αναθεωρηθεί το άρθρο 43 του Σ/Ν υπό το πρίσμα της αρχής της διάκρισης των εξουσιών (άρθρο 26 του Ελληνικού Συντάγματος) και της αρχής της νομιμότητας της διοικητικής δράσης (άρθρο 43 του Ελληνικού Συντάγματος). Ιδιαίτερη έμφαση πρέπει να δοθεί στις παρ. 1, 11 και 12 του τροποποιημένου άρθρου 9 του Ν. 5078/2023 από το άρθρο 43 του Σ/Ν. Παράλληλα, ενδείκνυται η επιλογή ρύθμισης των θεμάτων των παρ. 5, 6, 7, 8 και 13 με την έκδοση Προεδρικού Διατάγματος εντός έξι μηνών από την έναρξη ισχύος του Σ/Ν με πρόταση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 6. Να αναθεωρηθεί το άρθρο 78 του Σ/Ν με βάση τις απαιτήσεις του Ελληνικού Συντάγματος (παρ. 1 του άρθρου 12 και παρ. 2 του άρθρου 22), του άρθρου 11 της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου, του άρθρου 6 του Αναθεωρημένου Ευρωπαϊκού Κοινωνικού Χάρτη, της παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2014/50 και του άρθρου 7 της Οδηγίας 2016/2341. Ιδιαίτερη έμφαση πρέπει να δοθεί στην διαφύλαξη της συλλογικής αυτονομίας των ΤΕΑ που έχουν συσταθεί ή πρόκειται να συσταθούν με Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας.

ΕΙΣΗΓΗΣΗ 7. Να καταργηθούν οι ρήτρες του άρθρου 93 του Σ/Ν ως προς την αυτοτελή φορολόγηση των παροχών των ΤΕΑ και να επανέλθει το ευνοϊκό καθεστώς του Ν. 4680/2020 περί μηδενικής φορολόγησης όλων των παροχών των ΤΕΑ (θεσμικά κατοχυρωμένο εθνικό κοινωνικό κεκτημένο). Ούτως ή άλλως, το θεσμικό κεκτημένο της ΕΕ (Οδηγία 2014/50 και Οδηγία 2016/2341) δεν επιβάλλει στα Κράτη Μέλη την υποχρέωση αυτοτελούς φορολόγησης των παροχών των ΙΕΣΠ, ενώ το Σ/Ν δεν συνοδεύεται από κάποια Έκθεση που να τεκμηριώνει με την επίκληση λόγων δημοσίου συμφέροντος την θετική επίδραση της αυτοτελούς φορολόγησης των παροχών ΤΕΑ στην ανάπτυξη του θεσμού της επαγγελματικής ασφάλισης (positive spillover effect) και την προστασία των δικαιωμάτων των μελών ΤΕΑ.

4.2. Η δεύτερη κατηγορία εισηγήσεων αφορά την κατοχύρωση της καλής διακυβέρνησης του Ελληνικού οικοσυστήματος Επαγγελματικής Ασφάλισης - υπό το πρίσμα ιδίως της Σύστασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 20.11.2025 «Σχετικά με τα συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, τους πίνακες συντάξεων και την αυτόματη ένταξη» (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202502384), της Ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 20.11.2025 «Ενίσχυση της ικανότητας του τομέα της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης της ΕΕ για τη βελτίωση του συνταξιοδοτικού εισοδήματος και την παροχή μακροπρόθεσμων κεφαλαίων στην ενωσιακή οικονομία» (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/HTML/?uri=CELEX:52025DC0839>) και της Ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 30.9.2025 «Η Στρατηγική της ΕΕ για τον Χρηματοοικονομικό Γραμματισμό» (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/HTML/?uri=CELEX:52025DC0681>) - μέσω της προσθήκης ενός νέου Μέρους ΣΤ' στο Σ/Ν (το υφιστάμενο Μέρος ΣΤ' γίνεται Μέρος Ζ') με τρία άρθρα.

Α. Το πρώτο άρθρο αφορά την δημιουργία ενός μόνιμου συμβουλευτικού οργάνου υψηλού επιπέδου («Εθνική Επιτροπή Επαγγελματικής Ασφάλισης») που θα λειτουργήσει στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης με στόχο την ανάπτυξη του θεσμού και την διαφύλαξη του κοινωνικού χαρακτήρα του. Η Εθνική Επιτροπή θα συγκροτηθεί με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και θα αποτελείται από εκπροσώπους των εθνικών κοινωνικών εταίρων, εκπροσώπους των ΤΕΑ, εκπροσώπους της Τράπεζας της Ελλάδας, εκπροσώπους της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών, εκπροσώπους Επιμελητηρίων και ακαδημαϊκούς / ερευνητές σε θέματα εργασιακών σχέσεων και επαγγελματικής ασφάλισης.

Β. Το δεύτερο άρθρο αφορά την δημιουργία ενός δημόσιου υποστηρικτικού μηχανισμού με τίτλο «Εθνικό Παρατηρητήριο Επαγγελματικής Ασφάλισης» που θα λειτουργήσει στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, αναλαμβάνοντας ιδίως:

- α. την εκπόνηση και εκ των προτέρων εφαρμογή μοντέλων εκτίμησης κοινωνικού αντικτύπου σε κάθε νομοθετική και κανονιστική πρωτοβουλία ρύθμισης του τομέα της Επαγγελματικής Ασφάλισης με βάση τις συνθήκες και τις ιδιαιτερότητες της Ελληνικής αγοράς εργασίας
- β. τον σχεδιασμό και την υποστήριξη διαδικτυακής πλατφόρμας πληροφόρησης των μελών ΤΕΑ που θα διασφαλίζει άμεση και φιλική πρόσβαση στην επισκόπηση των ατομικών σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους και των προβλέψεων των μελλοντικών παροχών τους
- γ. την ανάπτυξη μεθοδολογιών και εργαλείων συστηματικής και διαχρονικής παρακολούθησης της επάρκειας, ποιότητας και βιωσιμότητας των παροχών από ΤΕΑ
- δ. την προετοιμασία και πιλοτική εφαρμογή μοντέλου αυτόματης ένταξης εργαζομένων σε ΤΕΑ (αυτόματη εγγραφή σε υφιστάμενα ΤΕΑ με δικαίωμα επιλογής αυτοεξαίρεσης εντός καθορισμένης περιόδου)
- ε. την παρακολούθηση των (εθνικών και διεθνών) κοινωνικοοικονομικών εξελίξεων σε κρίσιμους τομείς που επηρεάζουν την ανάπτυξη του τομέα της Επαγγελματικής Ασφάλισης
- στ. την παρακολούθηση των θεσμικών και επιχειρησιακών πρωτοβουλιών των οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων Διεθνών Οργανισμών στον τομέα της Επαγγελματικής Ασφάλισης
- ζ. την παρακολούθηση των θεσμικών και επιχειρησιακών πρωτοβουλιών Κρατών Μελών της ΕΕ στον τομέα της Επαγγελματικής Ασφάλισης
- η. την ανάπτυξη επιστημονικών εργαλείων, Οδηγών και Εγχειριδίων
- θ. την εκπόνηση ειδικών ερευνών γραφείου και πεδίου
- ι. την συστηματική συνεργασία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης με αντιπροσωπευτικά διακρατικά δίκτυα και συναφείς δομές άλλων κρατών της Ευρωπαϊκής Περιφέρειας που δραστηριοποιούνται στο πεδίο της Επαγγελματικής Ασφάλισης
- ια. την ανάπτυξη δράσεων επικοινωνίας, πληροφόρησης, προβολής και δημοσιότητας της εφαρμογής των μέτρων της Οδηγίας 2016/2341 στην Ελληνική έννομη τάξη.

Γ. Το τρίτο άρθρο αφορά την ανάπτυξη ενός εθνικού Προγράμματος Συνταξιοδοτικού Αλφαριθμητισμού με έμφαση στους νέους και τις ομάδες υψηλού κινδύνου αποκλεισμού. Το Πρόγραμμα θα εξειδικευθεί με Απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, προβλέποντας θεματικές δράσεις επιμόρφωσης, ευαισθητοποίησης, έρευνας και δημοσιότητας.

Αθήνα, 26 Ιουλίου 2026

Γαβριήλ Αμίτσης
Καθηγητής Δικαίου Κοινωνικής Ασφάλειας
Διευθυντής ΕΕΚΔ ΠΑΔΑ / Εταίρος του International Network for Pensions Research (INPeR)

ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΛΙΤΣΙΟΣ – 26 Ιουλίου 2026, 20:12

Θεωρώ πάρα πολύ άδικο που κάποιο μέλος TEA, ενώ με τον ισοπεδωτικό Ν.5078/2023 που επέβαλε επί δικαίους και αδίκους υπέρμετρη φορολογία, στο σύνολο του ποσού της Ατομικής Μερίδας ΚΑΙ ΟΧΙ στην υπεραξία της, περίμενε κλείνοντας είκοσι (20) έτη ασφάλισης να φορολογηθεί το ποσό που αποταμιεύτηκε μετά την εφαρμογή του Ν.5078/2023 με συντελεστή 5%, μόλις 3 χρόνια μετά (!) να του διπλασιάζει ο νέος νόμος τον συντελεστή φορολόγησης (10%).

Αποδεικνύεται στην πράξη, πως η έλλειψη σταθερότητας είναι έλλειψη σοβαρότητας! (και κανείς δεν μπορεί να ξέρει πότε θα είναι η επόμενες αλλαγές !)

Θ* – 26 Ιουλίου 2026, 21:38**

Ο δηλωμένος σκοπός του νομοσχεδίου είναι η ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης και της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης. Ωστόσο, οι προτεινόμενες φορολογικές και μεταβατικές διατάξεις κινδυνεύουν να επιφέρουν το ακριβώς αντίθετο αποτέλεσμα: να μειώσουν δραστικά την ελκυστικότητα των TEA και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη των ήδη ασφαλισμένων.

Η υπαγωγή των παροχών πριν από το 62ο έτος στη γενική κλίμακα φορολογίας εισοδήματος αποτελεί εξαιρετικά δυσμενή μεταβολή σε σχέση με την αυτοτελή φορολόγηση. Η επιβάρυνση αφορά το σύνολο της παροχής, στο οποίο περιλαμβάνονται όχι μόνο οι εισφορές αλλά και οι επενδυτικές αποδόσεις πολλών ετών. Έτσι, η μακροχρόνια αποταμίευση μπορεί να φορολογηθεί ως εισόδημα ενός μόνο έτους, οδηγώντας σε υπέρμετρη επιβάρυνση.

Η επιλογή αυτή μετατρέπει ουσιαστικά το TEA σε ένα ιδιαίτερα δεσμευτικό προϊόν, του οποίου το φορολογικό όφελος διατηρείται μόνο εφόσον ο ασφαλισμένος περιμένει μέχρι ένα συγκεκριμένο ηλικιακό όριο. Ένας εργαζόμενος που εντάσσεται σε νεαρή ηλικία καλείται να δεσμεύσει τις αποταμιεύσεις του για δεκαετίες, χωρίς να μπορεί να γνωρίζει πώς θα εξελιχθούν η επαγγελματική του ζωή, οι προσωπικές του ανάγκες, τα όρια συνταξιοδότησης και το ίδιο το φορολογικό πλαίσιο.

Παράλληλα, η μεταβατική προστασία των υφιστάμενων ασφαλισμένων είναι ελλιπής. Για τα ποσά που έχουν σωρευθεί έως την 31.12.2026 φαίνεται να παγώνει ο χρόνος ασφάλισης στην ημερομηνία αυτή, ακόμη και αν ο ασφαλισμένος παραμείνει στο ίδιο TEA για πολλά επιπλέον έτη. Επομένως, κάποιος με οκτώ έτη συμμετοχής το 2026 και δεκαοκτώ έτη κατά την πραγματική έξοδο μπορεί να φορολογηθεί για μέρος του κεφαλαίου του σαν να είχε παραμείνει ασφαλισμένος μόνο οκτώ έτη.

Δεν ρυθμίζονται επίσης επαρκώς οι επενδυτικές αποδόσεις μετά το 2026 επί ήδη σωρευμένων κεφαλαίων, ούτε οι εργοδοτικές παροχές με περίοδο κατοχύρωσης, όπως τα matching contributions, όταν το σχετικό δικαίωμα δημιουργείται σταδιακά αλλά κατοχυρώνεται μετά την έναρξη του νέου καθεστώτος.

Η επαγγελματική ασφάλιση απαιτεί πρωτίστως σταθερότητα, προβλεψιμότητα και εμπιστοσύνη. Δεν είναι δυνατόν οι εργαζόμενοι να δεσμεύουν χρήματα για δεκαετίες, ενώ οι βασικοί φορολογικοί όροι μεταβάλλονται επανειλημμένα και οι μεταβατικές διατάξεις δεν προστατεύουν πλήρως τα ήδη δημιουργημένα δικαιώματα.

Προτείνεται:

Να διατηρηθεί αυτοτελής και αναλογική φορολόγηση των παροχών πριν από το 62ο έτος, με συντελεστές που θα λαμβάνουν υπόψη τη συνολική διάρκεια συμμετοχής.

Να προστατευθούν πλήρως τα ήδη σωρευμένα κεφάλαια και να υπολογίζεται ο πραγματικός συνολικός χρόνος ασφάλισης μέχρι την καταβολή της παροχής.

Να ρυθμιστούν ρητά οι επενδυτικές αποδόσεις, οι εργοδοτικές εισφορές με περίοδο κατοχύρωσης και η μέθοδος επιμερισμού μεταξύ παλαιού και νέου καθεστώτος.

Οποιαδήποτε ουσιώδης δυσμενής αλλαγή να εφαρμόζεται μόνο σε νέους ασφαλισμένους που θα ενταχθούν γνωρίζοντας εκ των προτέρων τους νέους όρους και όχι σε πρόσωπα που συμμετείχαν ήδη με διαφορετικές εύλογες προσδοκίες.

Χωρίς τις παραπάνω διορθώσεις, το νέο πλαίσιο δεν ενισχύει ουσιαστικά τα ΤΕΑ. Αντίθετα, δημιουργεί σοβαρό αντικίνητρο για νέες συμμετοχές και στέλνει στους ήδη ασφαλισμένους το μήνυμα ότι οι κανόνες μιας πολυετούς συνταξιοδοτικής αποταμίευσης μπορούν να αλλάξουν εις βάρος τους κατά τη διάρκειά της.

ΕΑΕΕ - Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος – 27 Ιουλίου 2026, 08:26

Παρατηρήσεις ΕΑΕΕ επί του Σχεδίου Νόμου «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»

1. Ρητή θεσμοθέτηση Ανοικτών ΟΑΠΕΣ (άρθρο 48)

Προτείνεται να αναγνωριστεί ρητά και για τα ΟΑΠΕΣ ο ανοικτός χαρακτήρας τους, κατ' αναλογία προς τα Ανοικτά ΤΕΑ, σύμφωνα με την αρχή της ίσης μεταχείρισης και της θεσμικής ουδετερότητας του προτεινόμενου νομοθετικού πλαισίου.

Εκ της φύσεως και του τρόπου λειτουργίας τους, τα ΟΑΠΕΣ έχουν εγγενώς (per se) ανοικτό χαρακτήρα.

Για λόγους νομικής σαφήνειας και προς αποφυγή εσφαλμένων ερμηνειών ως προς τη θεσμική φυσιολογία, τη λειτουργική τους αυτοτέλεια και την ισοτιμία τους έναντι των Ανοικτών ΤΕΑ, κρίνεται σκόπιμο να υπάρξει σχετική αποσαφήνιση.

Η αποσαφήνιση αυτή θα μπορούσε να περιληφθεί στην Αιτιολογική Έκθεση και στις σχετικές Ερωτήσεις και Απαντήσεις (Q&As), χωρίς να απαιτείται τροποποίηση της ονομασίας ή του κειμένου της διάταξης.

Σε κάθε περίπτωση, η κατοχύρωση της σε νομοθετικό επίπεδο θα ήταν η πλέον επαρκής νομικά προσέγγιση.

2. Εναρμόνιση κεφαλαιακών απαιτήσεων ΤΕΑ και ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Κρίνεται κατ' ελάχιστον αναγκαίο το τελικό κείμενο του νόμου που θα κατατεθεί προς ψήφιση να διατηρήσει, χωρίς περαιτέρω εξαιρέσεις ή αποδυνάμωση, το επίπεδο των απαιτήσεων που προβλέπεται για τα ΤΕΑ στο παρόν Σχέδιο Νόμου. Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη, δεδομένου ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξακολουθούν να υπόκεινται στο ιδιαίτερα αυστηρό κεφαλαιακό καθεστώς του Solvency II.

Οποιαδήποτε χαλάρωση των απαιτήσεων θα οδηγούσε σε περαιτέρω διεύρυνση της υφιστάμενης κανονιστικής ασυμμετρίας και θα υπονόμει τον επιδιωκόμενο ισότιμο ανταγωνισμό (level playing field) μεταξύ των φορέων επαγγελματικής συνταξιοδότησης και πρωτίστως την αξιοπιστία του 2ου πυλώνα και τη διασφάλιση ισοδύναμου επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων, ανεξαρτήτως παρόχου.

3. Παροχή συμβουλής και δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος (άρθρο 6 παρ. 3 περ.δ)

Στο ΣχΝ προβλέπεται, για τα προϊόντα ΟΑΠΕΣ, η παροχή συμβουλής και η χορήγηση δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας στο προσυμβατικό στάδιο. Οι διανομείς ΟΑΠΕΣ υποχρεούνται να συλλέγουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τον πελάτη, ώστε να προτείνουν το προϊόν που ανταποκρίνεται στις ανάγκες του και να χορηγούν δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος, πριν από τη σύναψη της σύμβασης.

Η ρύθμιση αυτή ενισχύει τη διαφάνεια, συμβάλλει στην λήψη τεκμηριωμένης απόφασης από τον πελάτη και περιορίζει τον κίνδυνο παραπλάνησης.

Αντίστοιχη υποχρέωση για τα Ανοικτά ΤΕΑ προβλέπεται μόνο κατόπιν σχετικού αιτήματος της υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Εφόσον με το ΣχΝ επιδιώκεται η λειτουργική σύγκλιση των δύο θεσμών, θα πρέπει να διασφαλίζεται και ισοδύναμο επίπεδο προστασίας των ασφαλισμένων/μελών, μέσω της εφαρμογής αντίστοιχων κανόνων αξιολόγησης καταλληλότητας και παροχής συμβουλής. Η πρόβλεψη ενιαίων απαιτήσεων εξυπηρετεί πρωτίστως την αποτελεσματική κατοχύρωση των συμφερόντων των ασφαλισμένων, ιδίως αν ληφθεί υπόψη ότι η συμμετοχή σε επαγγελματικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα αποτελεί απόφαση με μακροχρόνιες οικονομικές και συνταξιοδοτικές συνέπειες και όχι μια απλή καταναλωτική επιλογή.

Προτείνεται να εξεταστεί το ενδεχόμενο να προβλεφθεί υποχρεωτικά και για τα Ανοικτά ΤΕΑ η παροχή

συμβουλής και η χορήγηση δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας πριν από την προσχώρηση της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Παράλληλα, να διασφαλιστεί ότι όσον αφορά στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν δημιουργούνται επικαλύψεις με υποχρεώσεις τους που πηγάζουν από την τομεακή νομοθεσία (π.χ. Solvency II, IDD, PRIIPs) και οι οποίες θα είχαν σαν αποτέλεσμα την περαιτέρω επιβάρυνσή τους χωρίς οποιαδήποτε προστιθέμενη αξία για τους ασφαλισμένους.

4. Μεταβατική περίοδος

Με την παρ. 1 του άρθρου 97 του ΣχΝ ορίζεται ότι μέχρι τις 31.12.2027 τα απλά ομαδικά συνταξιοδοτικά συμβόλαια θα λογίζονται ως ΟΑΠΕΣ, διατηρώντας έως τότε μεταβατικά το ευνοϊκό φορολογικό πλαίσιο. Η προβλεπόμενη προθεσμία δεν παρέχει επαρκή χρόνο για την ομαλή μετάβαση στο νέο καθεστώς. Η επιμήκυνση της μεταβατικής περιόδου είναι αναγκαία, αφενός για να μπορέσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να προσαρμοστούν στο σύνολο των νέων κανονιστικών, οργανωτικών και λειτουργικών υποχρεώσεων που εισάγει το σχέδιο νόμου και, αφετέρου, για να ολοκληρωθούν κυρίως οι απαιτούμενες συζητήσεις με τους εργοδότες σχετικά με το μέλλον των υφιστάμενων ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Η λήψη σχετικών αποφάσεων προϋποθέτει χρονοβόρες διαδικασίες αξιολόγησης, διαβούλευσης και συνεννόησης με τους εργαζομένους και τους εκπροσώπους τους, καθώς είναι δεδομένο ότι θα απαιτηθούν τροποποιήσεις υφιστάμενων συμβατικών ή εργασιακών ρυθμίσεων.

Κυρίως όμως, η αποτελεσματική εφαρμογή του νέου πλαισίου προϋποθέτει την προηγούμενη έκδοση των προβλεπόμενων κατ'εξουσιοδότηση πράξεων της ΤτΕ, με τις οποίες θα εξειδικευθούν κρίσιμα ζητήματα εφαρμογής του νόμου, όπως ενδεικτικά ορίζεται στα άρθρα 74 και 88 του σχεδίου. Η ολοκλήρωση του κανονιστικού αυτού πλαισίου αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για τον ορθό σχεδιασμό και την έγκαιρη προσαρμογή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ως εκ τούτου, κρίνεται επιβεβλημένη η παράταση της μεταβατικής περιόδου έως την 31.12.2028, προκειμένου η μετάβαση στο νέο καθεστώς να πραγματοποιηθεί με ασφάλεια δικαίου και χωρίς να διαταραχθεί η λειτουργία των υφιστάμενων συνταξιοδοτικών προγραμμάτων.

5. Κανόνας ring-fencing

Με τις διατάξεις των άρθρων 63 και 64 του Σχεδίου Νόμου εισάγεται κανόνας διαχωρισμού (ring-fencing) επί των στοιχείων του ενεργητικού. Για λόγους ασφάλειας δικαίου, κρίνεται σκόπιμο να αποσαφηνιστεί ότι ο κανόνας αυτός αφορά αποκλειστικά τη λογιστική (νοητή) κατανομή των συνολικών στοιχείων του ενεργητικού στα επιμέρους προγράμματα και δεν συνεπάγεται υποχρέωση διακριτής επενδυτικής διαχείρισης ή φυσικού διαχωρισμού των επενδύσεων. Η σχετική αποσαφήνιση θα μπορούσε να περιληφθεί στην Αιτιολογική Έκθεση του Σχεδίου Νόμου.

Περαιτέρω, η παρ. 3 του άρθρου 63 προβλέπει την τήρηση αυτοτελών λογαριασμών για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών λογαριασμών, με αναλυτική αποτύπωση των πηγών των αποτελεσμάτων μέσω διάκρισης των εσόδων (εισφορές και αποδόσεις επενδύσεων) και των εξόδων.

Δεδομένου ότι αντίστοιχη υποχρέωση αναλυτικής λογιστικής παρακολούθησης δεν προβλέπεται για τα ΤΕΑ, δημιουργείται διαφοροποίηση μεταξύ δύο θεσμών, τους οποίους το ίδιο το Σχέδιο Νόμου επιδιώκει να προσεγγίσει λειτουργικά και κανονιστικά. Εφόσον διατηρηθεί η συγκεκριμένη υποχρέωση για τα ΟΑΠΕΣ, θα ήταν σκόπιμο να εξεταστεί η εφαρμογή αντίστοιχης ρύθμισης και για τα ΤΕΑ, προκειμένου να διασφαλιστεί η κανονιστική συνέπεια και η ίση μεταχείριση των δύο θεσμών.

6. Βελτίωση ορισμού χρηματοδοτούσας επιχείρησης (άρθρο 48 παρ. 24)

Ο ορισμός της «χρηματοδοτούσας επιχείρησης» χρήζει αναδιατύπωσης, καθώς οδηγεί σε αδικαιολόγητη διαφοροποίηση ως προς τα πρόσωπα που δύνανται να συμμετέχουν σε Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Ειδικότερα, σύμφωνα με την προτεινόμενη διάταξη της παρ. 24 του άρθρου 48, στην περίπτωση που το ΟΑΠΕΣ συστήνεται από επιχείρηση, δικαίωμα συμμετοχής έχουν μόνο τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με αυτήν με σχέση εργασίας. Ως εκ τούτου, ο ιδιοκτήτης ή μέτοχος της επιχείρησης, ο οποίος δεν απασχολείται με σχέση εξαρτημένης εργασίας αλλά συμμετέχει στην επιχείρηση υπό άλλη ιδιότητα (π.χ. ως εταίρος ή μέτοχος που λαμβάνει μέρος), αποκλείεται από τη συμμετοχή στο ΟΑΠΕΣ που η ίδια η επιχείρησή του χρηματοδοτεί. Αντίθετα, το ίδιο φυσικό πρόσωπο δύναται να συμμετάσχει σε ΟΑΠΕΣ που συστήνεται από την επαγγελματική ένωση ή τη συνδικαλιστική οργάνωση στην οποία ανήκει και στην οποία κατά κανόνα η συμμετοχή είναι προαιρετική. Κατ'αυτόν τον τρόπο εισάγεται μία αδικαιολόγητη και δυσχερώς δικαιολογούμενη διαφοροποίηση μεταξύ δύο αντίστοιχων περιπτώσεων.

Ενδεικτικά, ιδιοκτήτης φαρμακείου που συστήνει ΟΑΠΕΣ για τους εργαζομένους του δεν μπορεί να συμμετάσχει ο ίδιος στο πρόγραμμα, ενώ το ίδιο πρόσωπο μπορεί να συμμετάσχει σε ΟΑΠΕΣ που συστήνεται από τον επαγγελματικό φορέα των φαρμακοποιών.

Η ρύθμιση αυτή αποκτά ιδιαίτερη σημασία στην ελληνική οικονομία, η οποία χαρακτηρίζεται από την κυριαρχία μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η σύσταση ΟΑΠΕΣ εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη βούληση του επιχειρηματία ή των επιχειρηματιών που αναλαμβάνουν τη σχετική πρωτοβουλία. Ο αποκλεισμός τους από τη δυνατότητα συμμετοχής στο πρόγραμμα της ίδιας της επιχείρησής τους λειτουργεί ως αντικίνητρο για τη δημιουργία νέων ΟΑΠΕΣ και ενδέχεται να περιορίσει σημαντικά τη διάδοση του θεσμού.

Προτείνεται, συνεπώς, να διευρυνθεί ο ορισμός της «χρηματοδοτούσας επιχείρησης», ώστε να επιτρέπεται η συμμετοχή και των φυσικών προσώπων που έχουν την ιδιότητα του επιχειρηματία, εταίρου ή μετόχου της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ακόμη και όταν δεν συνδέονται με αυτήν με σχέση εξαρτημένης εργασίας, υπό τις προϋποθέσεις που θα ορισθούν από τον νόμο.

7. Προσδιορισμός έννοιας πελάτη ΟΑΠΕΣ (άρθρα 54 και επόμενα)

Με τις διατάξεις των Κεφαλαίων Γ' και Δ' εισάγεται σειρά υποχρεώσεων των παρόχων ΟΑΠΕΣ έναντι των πελατών τους. Δεδομένου ότι η έννοια του «πελάτη» αποτελεί βασικό στοιχείο για την ορθή εφαρμογή των σχετικών διατάξεων, χωρίς όμως να ορίζεται στο ΣχΝ, προτείνεται να διευκρινιστεί ρητά ότι, για τους σκοπούς των εν λόγω διατάξεων, ως «πελάτης» νοείται ο αντισυμβαλλόμενος στο ΟΑΠΕΣ.

Προτείνεται η προσθήκη σχετικού ορισμού στις διατάξεις του άρθρου 48, σύμφωνα με τον οποίο, για τους σκοπούς των Κεφαλαίων Γ' και Δ', ως «πελάτης» νοείται ο αντισυμβαλλόμενος στο ΟΑΠΕΣ.

8. Φορολογικές διατάξεις

α. Συνταξιοδοτικές καταβολές ασφαλισμένων ηλικίας 55-61

Με τις διατάξεις της περ. (i) της παρ. 4 (αα) του άρθρου 15 του ΚΦΕ, όπως τροποποιείται από το άρθρο 93 του ΣχΝ, δημιουργείται, μεταξύ άλλων, νέα ηλικιακή κατηγορία ασφαλισμένων, σύμφωνα με την οποία οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από ΤΕΑ ή ΟΑΠΕΣ σε πρόσωπα τα οποία λαμβάνουν σύνταξη από φορέα κύριας ασφάλισης μεταξύ του 55ου και του 61ου έτους της ηλικίας τους υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση με συντελεστή 5% για τις περιοδικές παροχές και 10% για τις εφάπαξ καταβολές. Ωστόσο, η ευνοϊκή αυτή φορολογική μεταχείριση, όπως διατυπώνεται, θα καταλαμβάνει στην πράξη περιορισμένο αριθμό ασφαλισμένων και κυρίως όσους, λόγω ειδικών συνταξιοδοτικών διατάξεων ή του ασφαλιστικού καθεστώτος που τους διέπει, δύνανται να συνταξιοδοτηθούν πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους της ηλικίας τους (π.χ. εργαζομένους σε ΒΑΕ, ένστολους, ή παλαιούς ασφαλισμένους προ του 1993).

Προτείνεται να αποσαφηνιστεί ότι η ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση δεν συνδέεται με την πραγματική λήψη κύριας σύνταξης, αλλά με τη θεμελίωση του σχετικού συνταξιοδοτικού δικαιώματος, δηλαδή με την πλήρωση των νόμιμων προϋποθέσεων συνταξιοδότησης.

Για τον λόγο αυτό κρίνεται αναγκαία η προσαρμογή του λεκτικού της διάταξης, με αντικατάσταση της προϋπόθεσης της «λήψης σύνταξης από φορέα κύριας ασφάλισης» από τη «θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος». Με τον τρόπο αυτό αποτυπώνεται με σαφήνεια το πεδίο εφαρμογής της διάταξης, διασφαλίζεται η υπαγωγή στην αυτοτελή φορολόγηση όλων των προσώπων που έχουν ήδη θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης, ανεξαρτήτως του χρόνου υποβολής της αίτησης συνταξιοδότησης ή της έναρξης καταβολής της κύριας σύνταξης, και περιορίζεται ο κίνδυνος ερμηνευτικών αμφισβητήσεων κατά την εφαρμογή της.

β. Συμπληρωματικές καταβολές

Από το λεκτικό της περ. (i) της παρ. 4 (αα) του άρθρου 15 του ΚΦΕ, όπως αναδιατυπώνεται με το άρθρο 93 του ΣχΝ, συνάγεται ότι δεν παρέχεται δυνατότητα λήψης συμπληρωματικής παροχής με τη μορφή πρόωρης ρευστοποίησης για λόγους ασθενείας, παρά μόνο με τη μορφή επιδοματικής παροχής.

Η επιλογή αυτή εισάγει, κατά την άποψή μας, έναν αδικαιολόγητο περιορισμό στις δυνατότητες κάλυψης έκτακτων αναγκών των ασφαλισμένων σε περιπτώσεις σοβαρής ασθένειας και αποκλίνει από την πρακτική που ακολουθείται και από αλλοδαπά συστήματα (π.χ. Ισπανίας), όπου προβλέπεται, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και εγγυήσεις, η δυνατότητα πρόωρης πρόσβασης στις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις για την αντιμετώπιση ιδιαίτερα σοβαρών περιστάσεων υγείας.

Περαιτέρω, εάν υιοθετηθεί η ως άνω προσέγγιση, θα πρέπει να διασφαλιστεί και η όμοια φορολογική μεταχείριση με τις συμπληρωματικές επιδοματικές παροχές.

Για τον λόγο αυτό προτείνονται τα εξής:

■ να προβλεφθεί ρητά η δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης και για λόγους σοβαρής ασθένειας, η οποία θα

οριοθετείται με σαφώς καθορισμένες ουσιαστικές και διαδικαστικές προϋποθέσεις, ώστε να εφαρμόζεται αποκλειστικά σε εξαιρετικές περιπτώσεις πραγματικής ανάγκης και να αποτρέπεται κάθε κίνδυνος καταχρηστικής αξιοποίησής της,

■ να υπαχθούν, εφόσον υιοθετεί η ως άνω δυνατότητα, οι παροχές αυτές στην ίδια φορολογική μεταχείριση με τις συμπληρωματικές παροχές που καταβάλλονται υπό μορφή επιδόματος ή οικονομικής ενίσχυσης, δεδομένου ότι και οι δύο κατηγορίες παροχών επιτελούν την ίδια λειτουργία κοινωνικής προστασίας και οικονομικής στήριξης του ασφαλισμένου ή της οικογένειάς του σε περιόδους αυξημένης ανάγκης.

Διαφορετική αντιμετώπιση θα οδηγούσε σε αδικαιολόγητη άνιση μεταχείριση παροχών που εξυπηρετούν τον ίδιο κοινωνικό σκοπό.

Ενδεικτικά, ασφαλισμένος που, πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους της ηλικίας του, αντιμετωπίζει σοβαρό πρόβλημα υγείας και αναγκάζεται να προβεί σε πρόωρη ρευστοποίηση μέρους των συσσωρευμένων συνταξιοδοτικών του δικαιωμάτων για την κάλυψη άμεσων και αυξημένων οικονομικών αναγκών, υπάγεται υπό το τρέχον ΣχΝ στις γενικές φορολογικές διατάξεις. Ως αποτέλεσμα, η παροχή που θεωρητικά προορίζεται να τον στηρίξει σε μια ιδιαίτερα κρίσιμη περίοδο της ζωής του θα εξανεμιστεί σημαντικά λόγω της φορολογικής επιβάρυνσης.

Για λόγους συστηματικής συνοχής, οι παροχές που καταβάλλονται λόγω θανάτου θα πρέπει να υπάγονται στις διατάξεις περί φόρου κληρονομιών και δωρεών.

Συνεπώς προτείνεται πρόβλεψη περί υπαγωγής τους στις διατάξεις περί φορολογίας κληρονομιών και δωρεών. Οι παροχές που καταβάλλονται λόγω αναπηρίας επί της ουσίας συνιστούν συνταξιοδοτικές παροχές και όχι συμπληρωματικές, δεδομένου ότι οδηγούν σε απονομή σύνταξης αναπηρίας, Ως εκ τούτου θα πρέπει να τύχουν αυτοτελούς φορολόγησης, ανεξαρτήτως ηλικίας, με τον χαμηλότερο συντελεστή 5% που φορολογείται και η πλήρης συνταξιοδότηση.

Συνεπώς προτείνεται η ένταξή τους εννοιολογικά στις συνταξιοδοτικές παροχές, με πρόβλεψη ειδικής φορολογικής μεταχείρισης κατά τα ανωτέρω.

Με βάση το άρθρο 78 του σχεδίου νόμου, απαραίτητη προϋπόθεση για τη λήψη συμπληρωματικής παροχής σε περίπτωση διακοπής ή τερματισμού της εργασιακής σχέσης αποτελεί η προηγούμενη αποδεδειγμένη συμπλήρωση χρόνου ανεργίας τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών.

Η προϋπόθεση αυτή κρίνεται υπερβολικά αυστηρή και δυσανάλογη, καθώς στερεί από τον ασφαλισμένο την πρόσβαση σε μια σημαντική πηγή οικονομικής στήριξης κατά το χρονικό σημείο που τη χρειάζεται περισσότερο.

Ειδικότερα, η απώλεια της εργασίας συνεπάγεται άμεση μείωση ή και πλήρη απώλεια εισοδήματος, ενώ η κάλυψη των βασικών βιοτικών αναγκών δεν μπορεί εύλογα να αναβάλλεται για έναν ολόκληρο χρόνο.

Υπό τις συνθήκες αυτές, η συμπληρωματική παροχή οφείλει να λειτουργεί ως μηχανισμός άμεσης κοινωνικής προστασίας και όχι να καθίσταται διαθέσιμη μόνο μετά την παρέλευση δωδεκάμηνης περιόδου ανεργίας. Για τον λόγο αυτό προτείνεται η κατάργηση της προϋπόθεσης συμπλήρωσης δωδεκάμηνης ανεργίας.

Προβληματισμό δημιουργούν οι διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 98 του ΣχΝ, κατά τις οποίες για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που θα συσσωρευθούν από την 1.1.2024 μέχρι τις 31.12.2026 θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανθεί στο πλαίσιο ομαδικού προγράμματος ή ΤΕΑ μέχρι τις 31.12.2026.

Θεωρούμε ότι, για τον υπολογισμό του εφαρμοστέου φορολογικού συντελεστή, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός χρόνος παραμονής του ασφαλισμένου στο εκάστοτε συνταξιοδοτικό σχήμα μέχρι τον χρόνο καταβολής της παροχής. Η αντίθετη προσέγγιση αποσυνδέει τη φορολογική μεταχείριση από την πραγματική διάρκεια της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, οδηγώντας σε δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση ασφαλισμένων που παραμένουν επί μακρόν στο ίδιο πρόγραμμα μετά την 31.12.2026. Με τον τρόπο αυτό δημιουργείται αποτέλεσμα που δεν ανταποκρίνεται στην ασφαλιστική πραγματικότητα ούτε συνάδει με τη λογική της φορολόγησης βάσει του χρόνου μακροχρόνιας παραμονής στο συνταξιοδοτικό σχήμα.

Κατ'εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 92 και 94 προβλέπεται η φορολόγηση των συνταξιοδοτικών και συμπληρωματικών παροχών που καταβάλλονται πριν τη συμπλήρωση του προβλεπόμενου ηλικιακού ορίου με τη κλίμακα φόρου μισθωτών υπηρεσιών, αντί της αυτοτελούς φορολόγησης που διενεργείται από τις ασφαλιστικές εταιρίες (ως παρόχους ΟΑΠΕΣ). Επί των ως άνω παροχών, θα πρέπει να θεσπιστεί εντός του ΣχΝ η διαδικασία επιστροφής της αξίας των ατομικών λογαριασμών στον αντισυμβαλλόμενο εργοδότη του ΟΑΠΕΣ, ώστε να προβεί με τη σειρά του εκείνος στη καταβολή του εν λόγω εισοδήματος από μισθωτή εργασία και να προβεί (ως υπόχρεος) στην αντίστοιχη παρακράτηση φόρου της κλίμακας της περ. α) της παρ. 1 του άρ.14 ΚΦΕ.

Προτείνεται η προσθήκη σχετικής ρητής ρύθμισης περί επιστροφής για λόγους συμβατότητας με τη φορολογική νομοθεσία.

9. Μεταφορά συνταξιοδοτικών προγραμμάτων (άρθρο 81)

Η φορητότητα εισάγεται ως θεμελιώδες στοιχείο της αναμόρφωσης του ισχύοντος πλαισίου. Για την αποτελεσματική όμως λειτουργία της, είναι αναγκαίο να συμπληρωθούν οι σχετικές φορολογικές πτυχές της. Ειδικότερα, θα πρέπει να εξεταστεί η προσθήκη διάταξης που θα προβλεφθεί ρητά ότι η μεταφορά δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων μεταξύ ΤΕΑ και ΟΑΠΕΣ, καθώς και από και προς τα υφιστάμενα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα, δεν συνεπάγεται οποιαδήποτε φορολογική επιβάρυνση επί κεφαλαίου ή εισοδήματος ούτε επιβάρυνση από έμμεσους φόρους.

Περαιτέρω, επειδή η υπηρεσία μεταφοράς μπορεί να έχει σημαντικά κόστη, θα πρέπει να προβλεφθεί δυνατότητα του παρόχου ΟΑΠΕΣ / ΤΕΑ να ζητήσει εύλογο κόστος για την μεταφορά.

Με βάση τα ανωτέρω, προτείνεται η προσθήκη σχετικών διατάξεων.

10. Φορολογική μεταχείριση ομαδικών που δεν θα μετατραπούν σε ΟΑΠΕΣ

Ως προς τα ομαδικά προγράμματα που δεν θα μετατραπούν σε ΟΑΠΕΣ, θεωρούμε ότι θα πρέπει να αντιμετωπιστούν ορισμένα ζητήματα φορολογικής φύσης που ανακύπτουν αντανakλαστικά λόγω της αλλαγής του πλαισίου που θα τα διέπει εφεξής, ως μη υπαγόμενα στον 2ο πυλώνα

α. Φορολογική μεταχείριση εργοδοτικών εισφορών σε μη ΟΑΠΕΣ

Θεωρούμε σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι εργοδοτικές εισφορές που καταβάλλονται σε ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προγράμματα τα οποία δεν έχουν καταχωριστεί ως ΟΑΠΕΣ θα συνεχίσουν να αναγνωρίζονται ως παραγωγική δαπάνη του εργοδότη.

Η διατήρηση της φορολογικής αναγνώρισης είναι κρίσιμη για εργοδότες που επιθυμούν να συνεχίσουν να λειτουργούν τέτοια προγράμματα για στρατηγικούς λόγους, όπως η ευθυγράμμιση με διεθνείς πρακτικές των πολυεθνικών εταιρικών πελατών, η απλούστερη υλοποίηση και η διατήρηση της ευελιξίας.

Η αντίθετη περίπτωση θα μπορούσε να λειτουργήσει ως αντικίνητρο για τη διατήρηση των προγραμμάτων (καταγγελίες προγραμμάτων, εξαγορές). Η εναλλακτική των ΟΑΠΕΣ θα μπορούσε να μην αποτελεί ελκυστική επιλογή για ορισμένους εργοδότες, δεδομένης της πολυπλοκότητας της λειτουργίας και της έλλειψης ευελιξίας σε ότι αφορά το σχεδιασμό με βάση την εταιρική στρατηγική των πελατών.

β. Φορολογική μεταχείριση εισφορών και παροχών σε μη ΟΑΠΕΣ

Παράλληλα, απαιτείται διευκρίνιση για τις εργοδοτικές εισφορές που δεν έχουν ακόμη κατοχυρωθεί υπέρ του εργαζομένου, καθώς η φορολόγηση ποσών για τα οποία δεν έχει ακόμη αποκτήσει δικαίωμα ο εργαζόμενος δημιουργεί πρακτικά και φορολογικά ζητήματα.

Χρειάζεται σαφής αποσαφήνιση του τρόπου φορολόγησης των εισφορών και των παροχών που θα καταβάλλονται από μη ΟΑΠΕΣ προγράμματα μετά την 1.1.2028. Ειδικότερα, προτείνεται να διασφαλιστεί ότι παροχές που αντιστοιχούν σε ήδη φορολογημένες εισφορές δεν θα υπόκεινται σε πρόσθετη φορολογική επιβάρυνση κατά την καταβολή τους.

Προτείνουμε την εξής προσθήκη νέας παραγράφου στην παρ. 2 του άρθρου 14 του ΚΦΕ:

Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που δεν είναι ΟΑΠΕΣ, εφόσον η καταβολή των ασφαλιστρών από 1η.1.2028, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους από τα ήδη φορολογημένα εισοδήματα μισθωτής εργασίας τους, του άρθρου 12 παρ.3(α) του ΚΦΕ.

Αντίστοιχη προσθήκη (με νέα παράγραφο) χρειάζεται και στο άρθρο 64 του ΚΦΕ.

11. Προγράμματα καθορισμένων παροχών (Defined Benefit) – άρθρα 63, 69 και 92-94, άρθρο 96

Εντοπίζεται μια σειρά ζητημάτων που χρήζουν διευκρίνισης ή νομοτεχνικής βελτίωσης ως προς τα προγράμματα καθορισμένων παροχών (Defined Benefit – DB), και τα οποία καταγράφονται ως εξής:

α. το άρθρο 69 δεν καθιστά σαφές εάν τα προγράμματα DB υποχρεούνται να επιτύχουν πλήρη (100%) χρηματοδότηση εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος και

β. στο ΣχΝ δεν προσδιορίζεται ο εφαρμοστέος φορολογικός συντελεστής στις παροχές των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Defined Benefit - DB), δεδομένου ότι στα προγράμματα αυτά δεν υφίσταται αντιστοίχιση εισφορών ανά μέλος.

Για τον λόγο αυτό, με την παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 είχε προβλεφθεί ειδική ρύθμιση, σύμφωνα με την οποία οι φορολογικοί συντελεστές της παρ. 1 του άρθρου 107 και οι αντίστοιχοι συντελεστές παρακράτησης φόρου του άρθρου 109 εφαρμόζονται στα πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή

στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων από 1.1.2024 και εφεξής.

Δεδομένου ότι το ΣχΝ εισάγει νέο φορολογικό καθεστώς για τις παροχές επαγγελματικής ασφάλισης, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί αντίστοιχη συμπληρωματική ρύθμιση για τα προγράμματα DB, ώστε να καθορίζεται με σαφήνεια ο εφαρμοστέος φορολογικός συντελεστής και να διασφαλίζεται η συνέχεια του υφιστάμενου καθεστώτος, αποφεύγοντας ερμηνευτικές αβεβαιότητες.

Καθίσταται ως εκ τούτου αναγκαίο να προβλεφθούν ρητά: (α) σαφής χρονική πρόβλεψη ή ρητή απουσία υποχρέωσης πλήρους χρηματοδότησης στο άρθρο 69· (β) ειδική πρόβλεψη για τον φορολογικό συντελεστή των DB παροχών. Συγκεκριμένα προτείνεται να προστεθεί νέο εδάφιο στην παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 ως εξής (με συμπλήρωση του άρθρου 96 του ΣχΝ): «Για πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των ιδίων προγραμμάτων από 1ης.1.2027 και εφεξής, ισχύουν οι φορολογικοί συντελεστές του άρθρου 93 του παρόντος».

12. Επιμέρους θέματα

Προσδιορισμός έννοιας παρόχου ΟΑΠΕΣ (άρθρο 52 παρ. 1)

Προβλέπεται ότι αίτηση για καταχώριση ΟΑΠΕΣ μπορεί να υποβάλει ασφαλιστική επιχείρηση ή πάροχος ΟΑΠΕΣ. Στο αρ. 48 περ. 16 περί ορισμού της έννοιας «πάροχος ΟΑΠΕΣ» προβλέπεται ότι πάροχος είναι ασφαλιστική επιχείρηση η οποία πληροί τις ίδιες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο αρ. 52 παρ. 1 περ. α) και η οποία παρέχει καταχωρισμένο ΟΑΠΕΣ. Από την διατύπωση όμως του άρθρου 52 παρ. 1 προκύπτει ότι είναι διαφορετική περίπτωση η ασφαλιστική επιχείρηση και ο πάροχος ΟΑΠΕΣ, κάτι που δεν υποστηρίζεται από τον ορισμό της έννοιας του «παρόχου ΟΑΠΕΣ».

Με βάση την προηγούμενη ανάλυση, κρίνεται σκόπιμο να αποσαφηνιστεί εντός του νόμου ότι πάροχος ΟΑΠΕΣ είναι αποκλειστικά ασφαλιστική επιχείρηση.

Φορητότητα– αναγνώριση ετών ασφάλισης και φορολογική συνέχεια (άρθρο 80)

Με τις διατάξεις του άρθρου 80 του ΣχΝ προβλέπεται η δυνατότητα μεταφοράς σε ατομικό επίπεδο συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων από και προς Τ.Ε.Α. ή ΟΑΠΕΣ. Ωστόσο, δεν διασφαλίζεται ρητά ότι κατά τη μεταφορά διατηρούνται πλήρως τα δικαιώματα που έχουν αποκτηθεί μέχρι τον χρόνο πραγματοποίησής της, ιδίως ως προς τη φορολογική τους μεταχείριση.

Η ρητή κατοχύρωση των κεκτημένων δικαιωμάτων και της φορολογικής συνέχειας αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την αποτελεσματική λειτουργία του θεσμού της φορητότητας. Διαφορετικά, η μεταφορά ενδέχεται να συνεπάγεται απώλεια δικαιωμάτων ή δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση, λειτουργώντας ως αντικίνητρο για την άσκησή της και υπονομεύοντας τον σκοπό της διάταξης, ο οποίος είναι η διευκόλυνση της κινητικότητας των ασφαλισμένων και η ενίσχυση του θεσμού της επαγγελματικής ασφάλισης.

Με βάση τα προαναφερόμενα προτείνεται να προστεθεί στο τέλος νέο εδάφιο ως εξής: «Κατά τη μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, είτε πρόκειται για ατομική μεταφορά μέλους είτε για καθολική μεταφορά προγράμματος (από ΟΑΠΕΣ σε άλλο ΟΑΠΕΣ, από ΟΑΠΕΣ σε ΤΕΑ, ή από ΤΕΑ σε ΟΑΠΕΣ), αναγνωρίζονται στο σύνολό τους τα έτη ασφάλισης που είχαν συμπληρωθεί, καθώς και η αντίστοιχη φορολογική μεταχείριση των εισφορών και οι προϋποθέσεις λήψης παροχής που ίσχυαν έως την ημερομηνία της μεταφοράς.»

Περίοδος κατοχύρωσης (vesting) και δικαιώματα αποχωρούντος μέλους (άρθρο 79)

Στην παρ. 2 περ. γ' (υποπερ. γα' και γβ') κρίνεται αναγκαίο να προβλεφθεί ρητά ότι, σε περίπτωση αποχώρησης πριν από την κατοχύρωση των εργοδοτικών εισφορών, το αποχωρούν μέλος δεν αποκτά δικαίωμα επί του ποσού που αντιστοιχεί στις μη κατοχυρωμένες εργοδοτικές εισφορές.

Η πρόβλεψη αυτή είναι επιβεβλημένη, καθώς η δυνατότητα κατοχύρωσης των εργοδοτικών εισφορών μετά από την πάροδο ορισμένου χρονικού διαστήματος αποτελεί βασικό χαρακτηριστικό των εργοδοτικών χρηματοδοτούμενων συνταξιοδοτικών προγραμμάτων και συνδέεται άμεσα με την πολιτική παροχών και διακράτησης προσωπικού της χρηματοδοτούσας επιχείρησης. Συνεπώς, το ΣχΝ οφείλει να σέβεται τη συμβατική αυτή επιλογή και να διασφαλίζει ότι δεν θίγεται ο μηχανισμός κατοχύρωσης που έχει συμφωνηθεί μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των μελών, ούτε να οδηγεί σε έμμεση ανατροπή όρων των υφιστάμενων προγραμμάτων.

Με βάση τα προαναφερόμενα προτείνεται η προσθήκη νέας παρ. 6 ως εξής «Στις περιπτώσεις γα' και γβ', το αποχωρούν μέλος δεν λαμβάνει το ποσό που αντιστοιχεί στις εισφορές της χρηματοδοτούσας επιχείρησης (εργοδοτικές εισφορές), οι οποίες δεν έχουν κατοχυρωθεί κατά τον χρόνο αποχώρησης».

Δικαιώματα μελών επί καταγγελίας, λήξης ή εκκαθάρισης ΟΣΠ, ΟΑΠΕΣ ή ΤΕΑ (άρθρα 79, 72 και 37 – τροπ. άρθρου 71 ν. 5078/2023)

Παρότι το ΣχΝ ρυθμίζει τη φορητότητα των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων (άρθρα 80-82) και την εκκαθάριση των ΟΑΠΕΣ και ΤΕΑ (άρθρο 72 για τα ΟΑΠΕΣ και άρθρο 37 για τα ΤΕΑ), δεν προβλέπει ρητά τη μεταχείριση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των μελών σε περίπτωση καταγγελίας ή λήξης του Ομαδικού Συνταξιοδοτικού Προγράμματος ή του ΟΑΠΕΣ, όταν δεν συντρέχει περίπτωση εκκαθάρισης. Ειδικότερα, δεν αποσαφηνίζεται η τύχη των κατοχυρωμένων και των αδρανοποιημένων δικαιωμάτων των μελών ούτε οι διαθέσιμες επιλογές τους, όπως η διατήρηση των δικαιωμάτων, η μεταφορά τους σε άλλο συνταξιοδοτικό φορέα ή η λήψη της προβλεπόμενης παροχής, εφόσον πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις. Το κενό αυτό ενδέχεται να δημιουργήσει ερμηνευτική αβεβαιότητα και ανασφάλεια δικαίου ως προς τη διασφάλιση των αποκτηθέντων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Λόγω της ιδιαίτερης πρακτικής σημασίας του θέματος, η ΕΑΕΕ εξετάζει σχετική ρύθμιση και θα επανέλθει.

Ορισμός «ενεργού μέλους» και μεταβατική προσμέτρηση ετών ασφάλισης

Ως «ενεργό μέλος» ορίζεται το μέλος για το οποίο καταβάλλονται εισφορές. Με τον ορισμό αυτό δεν προκύπτει ότι, για τις ανάγκες εφαρμογής των μεταβατικών φορολογικών διατάξεων, προσμετράται και ο χρόνος που μεσολαβεί μετά την αποχώρηση του μέλους από την υπηρεσία, όταν αυτό διατηρεί τα αποκτηθέντα δικαιώματά του ως αναβαλλόμενος δικαιούχος, χωρίς να καταβάλλονται πλέον εισφορές.

Για παράδειγμα, μέλος που συμμετείχε σε ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα από το 2018 έως το 2026 αποχωρεί από την επιχείρηση στο τέλος του 2026, διατηρώντας την παροχή του ως αναβαλλόμενος δικαιούχος μέχρι τη συνταξιοδότησή του το 2032. Αν ληφθεί υπόψη μόνο ο χρόνος κατά τον οποίο καταβάλλονταν εισφορές (2018-2026), θα θεωρηθεί ότι διαθέτει οκτώ έτη ασφάλισης, παρότι το δικαίωμά του παρέμεινε στο πρόγραμμα έως το 2032. Έτσι, ενδέχεται να υπαχθεί σε δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση, παρά το γεγονός ότι το δικαίωμα είχε ήδη θεμελιωθεί υπό το προϊσχύον καθεστώς.

Για λόγους προστασίας των κεκτημένων δικαιωμάτων και ασφάλειας δικαίου, προτείνεται να προστεθεί στις μεταβατικές διατάξεις ρητή πρόβλεψη ότι, για δικαιώματα που έχουν θεμελιωθεί έως την 31.12.2026, στον χρόνο ασφάλισης συνυπολογίζεται και ο χρόνος κατά τον οποίο το μέλος διατηρεί την παροχή του ως αναβαλλόμενος δικαιούχος, ακόμη και αν δεν καταβάλλονται εισφορές.

Συμπλήρωση σκοπού φορολογικών διατάξεων

Για λόγους πληρότητας, προτείνεται η περ. α) του άρθρου 89 του ΣχΝ να συμπληρωθεί στο τέλος με την προσθήκη της φράσης «ή από ΟΑΠΕΣ».

Προτείνεται η ως άνω νομοτεχνική βελτίωση στο άρθρο 89 του ΣχΝ.

Διαγραφή από το μητρώο (άρθρο 53)

Προκύπτει ότι η δημοσίευση απόφασης διαγραφής επιφέρει άμεσα τις έννομες συνέπειες που περιγράφονται στην παρ. 2 του άρθρου 53 του ΣχΝ. Ωστόσο, δεν προβλέπεται περαιτέρω, για την πληρότητα της διαδικασίας, με ποιο ένδικο βοήθημα θα μπορεί ο άρροχος ΟΑΠΕΣ να στραφεί κατά της απόφασης διαγραφής και σε ποια προθεσμία.

Προτείνεται η συμπλήρωση των σχετικών διατάξεων του άρθρου 53.

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ – 27 Ιουλίου 2026, 08:28

Θέμα: Υποβολή παρατηρήσεων και προτάσεων του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών επί του σχεδίου νόμου για την ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης.

Ο διαρκής εκσυγχρονισμός του ασφαλιστικού και συνταξιοδοτικού συστήματος αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την αντιμετώπιση των δημογραφικών, κοινωνικών και οικονομικών προκλήσεων της χώρας. Παράλληλα με τη βιωσιμότητα του πρώτου πυλώνα, η ανάπτυξη του δεύτερου και του τρίτου πυλώνα και, κυρίως, η ουσιαστική και ισότιμη πρόσβαση των πολιτών σε αυτούς συνιστούν ζήτημα ευρύτερου κοινωνικού συμφέροντος.

Το Επαγγελματικό Επιμελητήριο Αθηνών έχει αναδείξει συστηματικά κατά την τελευταία πενταετία την ανάγκη ενίσχυσης της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, μέσα από δημόσιες παρεμβάσεις, υπομνήματα και επιστημονικά τεκμηριωμένες προτάσεις προς την Πολιτεία. Πρόσφατα, στο πλαίσιο της Εθνικής Συνδιάσκεψης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών, παρουσίασε σχετική μελέτη του Πανεπιστημίου Πειραιώς για την αξία των κινήτρων συνταξιοδοτικής αποταμίευσης και τη συμβολή τους στην ισόρροπη ανάπτυξη των τριών πυλώνων.

Στο πλαίσιο αυτό, θεωρούμε θετική την πρωτοβουλία του Υπουργείου και την κατεύθυνση του παρόντος και υπό διαβούλευση σχεδίου νόμου. Ιδιαίτερα θετική κρίνουμε τη θέσπιση, για τη διανομή των Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης – ΟΑΠΕΣ, συγκεκριμένων υποχρεώσεων ενημέρωσης, διαφάνειας, αξιολόγησης των αναγκών του ενδιαφερομένου, αποτροπής συγκρούσεων συμφερόντων και εποπτικού ελέγχου. Οι ρυθμίσεις αυτές κινούνται στην ορθή κατεύθυνση και αξιοποιούν τις αρχές, που διέπουν ήδη, βάσει του ν. 4583/2018, τη διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.

Στην κατεύθυνση αυτή και για την ολοκλήρωση αυτής της θετικής πρωτοβουλίας, καταθέτουμε τις ακόλουθες δύο βασικές προτάσεις:

1. Ενιαίοι κανόνες ενημέρωσης και διανομής για τα ΤΕΑ και τα ΟΑΠΕΣ:

Η απόφαση συμμετοχής σε οποιοδήποτε σχήμα συμπληρωματικής επαγγελματικής συνταξιοδότησης αποτελεί μακροχρόνια οικονομική επιλογή και προϋποθέτει πλήρη κατανόηση των εισφορών, των επενδυτικών κινδύνων, των εξόδων, της φορητότητας, των παροχών και των φορολογικών συνεπειών.

Ενώ για τα ΟΑΠΕΣ προσδιορίζονται σαφώς οι υποχρεώσεις των προσώπων που αναλαμβάνουν τη διανομή και την ενημέρωση, δεν διαμορφώνεται αντίστοιχο και ισοδύναμο πλαίσιο ως προς τα πρόσωπα που ενημερώνουν εργαζομένους και επαγγελματίες για τη συμμετοχή τους σε ΤΕΑ.

Θεωρούμε αναγκαίο να προβλεφθεί ότι η παρουσίαση, η σύσταση και η ενημέρωση για προγράμματα ΤΕΑ θα πραγματοποιούνται από κατάλληλα πιστοποιημένα και εποπτευόμενα πρόσωπα, με συγκεκριμένες υποχρεώσεις κατάρτισης, τεκμηρίωσης και επαγγελματικής ευθύνης. Μεταξύ των προσώπων αυτών πρέπει να περιλαμβάνονται ρητά και οι νόμιμα εγγεγραμμένοι και πιστοποιημένοι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές.

Η ίδια συνταξιοδοτική ανάγκη και ο ίδιος οικονομικός κίνδυνος για τον πολίτη πρέπει να συνεπάγονται ισοδύναμη ενημέρωση και προστασία, ανεξάρτητα από το εάν η λύση παρέχεται μέσω ΤΕΑ ή ΟΑΠΕΣ.

2. Φορολογικά κίνητρα και για τα ατομικά συνταξιοδοτικά προγράμματα του τρίτου πυλώνα:

Η ανάπτυξη του δεύτερου πυλώνα αποτελεί αναγκαία αλλά όχι επαρκή συνθήκη για την καθολική πρόσβαση των πολιτών στη συμπληρωματική συνταξιοδοτική αποταμίευση. Η συμμετοχή σε ΤΕΑ ή σε ομαδικό πρόγραμμα εξαρτάται συχνά από την επιχείρηση, τον εργοδότη ή τον επαγγελματικό κλάδο στον οποίο ανήκει ο πολίτης. Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, το άθροισμα των συμμετοχών σε ΤΕΑ και σε ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προγράμματα αντιστοιχεί σήμερα σε ποσοστό χαμηλότερο του 4% του απασχολούμενου πληθυσμού, ενώ το πραγματικό ποσοστό διαφορετικών φυσικών προσώπων ενδέχεται να είναι ακόμη μικρότερο. Η συντριπτική πλειονότητα των εργαζομένων, αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών δεν έχει, συνεπώς, σήμερα ενεργή συμμετοχή στον δεύτερο πυλώνα.

Αντίθετα, τα ατομικά συνταξιοδοτικά προγράμματα του τρίτου πυλώνα είναι ήδη διαθέσιμα σε κάθε πολίτη, παρέχονται από αυστηρά εποπτευόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανέμονται μέσω πιστοποιημένων επαγγελματιών. Παρά ταύτα, δεν απολαμβάνουν αντίστοιχης φορολογικής αναγνώρισης.

Προτείνουμε να θεσπιστεί φορολογικό κίνητρο για νέες καταβολές σε πιστοποιημένα ατομικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προγράμματα. Το κίνητρο μπορεί να συνδεθεί με τα ίδια ηλικιακά όρια και τη φορολογική λογική που προβλέπει το σχέδιο νόμου για τα ΤΕΑ και τα ΟΑΠΕΣ και να κατοχυρώνεται σταδιακά μετά την πρώτη πενταετία, ώστε να περιορίζεται η άμεση δημοσιονομική επίπτωση και να επιβραβεύεται η πραγματικά μακροχρόνια αποταμίευση.

Σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς, πριν από τις προβλεπόμενες ηλικίες ή προϋποθέσεις, τα φορολογικά οφέλη θα μπορούν να ανακτώνται ή να συμψηφίζονται, με εύλογες εξαιρέσεις για σοβαρά κοινωνικά γεγονότα, όπως η μόνιμη ανικανότητα για εργασία, η σοβαρή ασθένεια ή η απώλεια ζωής. Αυξημένο κίνητρο θα μπορούσε, επίσης, να προβλεφθεί για προγράμματα που συνδυάζουν τη συνταξιοδοτική αποταμίευση με ουσιαστικές ασφαλιστικές καλύψεις ανικανότητας, απώλειας εισοδήματος και ζωής.

Τέλος, οφείλουμε να επισημάνουμε ότι, παρά το γεγονός ότι σημαντικό μέρος του παρόντος νομοσχεδίου αφορά τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και ρυθμίζει άμεσα τις υποχρεώσεις της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, δεν προηγήθηκε ειδική πρόσκληση προς τους αντιπροσωπευτικούς φορείς του κλάδου για συμμετοχή στο αρχικό στάδιο της επεξεργασίας του.

Η δημόσια διαβούλευση αποτελεί ασφαλώς σημαντικό θεσμικό στάδιο, δεν μπορεί όμως, λόγω των περιορισμένων χρονικών περιθωρίων, να υποκαθιστά τον προηγούμενο και οργανωμένο διάλογο με τους φορείς που γνωρίζουν την αγορά και καλούνται να εφαρμόσουν στην πράξη τις νέες ρυθμίσεις.

Το Επαγγελματικό Επιμελητήριο Αθηνών, στηρίζοντας την αναγκαία μεταρρυθμιστική προσπάθεια, παραμένει

στη διάθεση του Υπουργείου για την αναλυτική παρουσίαση και τεκμηρίωση των παραπάνω προτάσεων, με στόχο ένα σύγχρονο, ισόρροπο και κοινωνικά δίκαιο πλαίσιο συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας.
Με εκτίμηση,
Ο Πρόεδρος
Ιωάννης Χατζηθεοδοσίου
Ο Γενικός Γραμματέας
Δημήτρης Γαβαλάκης

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΦΡΑΓΚΟΥΛΗΣ – 27 Ιουλίου 2026, 08:59

Πριν πάει για ψήφιση ένα νομοσχέδιο που μεταρρυθμίζει την κοινωνική και ιδιωτική ασφάλιση της χώρας, θα πρέπει να δώσει απαντήσεις σε αυτά τα 12 βασικά ερωτήματα. Χωρίς να έχουν ρυθμιστεί υπάρχει σοβαρός κίνδυνος ζημιάς στα ασφαλισμένα μέλη και τους εργοδότες που θα συμμετάσχουν στην επαγγελματική ασφάλιση.

1. Ποιος αναλαμβάνει την τελική ζημία όταν τα περιουσιακά στοιχεία ενός Τ.Ε.Α. ή ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν επαρκούν για την κάλυψη των κατοχυρωμένων δικαιωμάτων;

Σχετικά άρθρα: Άρθρο 30 (Κάλυψη τεχνικών προβλέψεων Τ.Ε.Α.) και Άρθρο 69 (Κάλυψη δεσμεύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ.).

2. Θα δημιουργηθεί εγγυητικός μηχανισμός προστασίας επαγγελματικών συντάξεων αντίστοιχος διεθνών προτύπων (π.χ. του βρετανικού PPF) και, αν όχι, με ποιο τρόπο διασφαλίζεται η παροχή σε περίπτωση αφερεγγυότητας του παρόχου;

Σχετικά άρθρα: Άρθρο 30 και Άρθρο 72 (Εκκαθάριση προγράμματος).

3. Γιατί στα Ανοικτά Τ.Ε.Α. η παροχή συμβουλής προς τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση είναι προαιρετική και παρέχεται από το ίδιο το Ταμείο («αυτο-συμβουλή»), ενώ για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. η συμβουλή από πιστοποιημένο διανομέα είναι υποχρεωτική;

Σχετικά άρθρα: Άρθρο 6 (παρ. 3, περ. ε) έναντι Άρθρου 61.

4. Πώς ορίζεται αναλογιστικά ότι τα ατομικά δικαιώματα θα είναι «τουλάχιστον τα ίδια» μετά από μια μεταφορά κεφαλαίων, και πώς διασφαλίζεται η ισοδυναμία των εγγυήσεων;

Σχετικά άρθρα: Άρθρα 80 έως 84 (Μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και μεταβίβαση προγραμμάτων).

5. Γιατί το κόστος μεταφοράς από Τ.Ε.Α. προς πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. βαρύνει αποκλειστικά τα μέλη και τους δικαιούχους, ακόμη και αν η μεταφορά επιβάλλεται λόγω εξυγίανσης ή κακοδιαχείρισης;

Σχετικά άρθρα: Άρθρο 83 (παρ. 2).

6. Γιατί η ενημέρωση μελών και εποπτικής αρχής για καθυστέρηση εργοδοτικών εισφορών ενεργοποιείται μετά την παρέλευση τριών μηνών, αφήνοντας τον εργαζόμενο απροστάτευτο για μεγάλο διάστημα;

Σχετικά άρθρα: Άρθρο 17 (Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023) και Άρθρο 68.

7. Γιατί η καταλληλότητα των Ο.Α.Π.Ε.Σ. αξιολογείται κυρίως με βάση τα χαρακτηριστικά των μελών ως «ομάδας», παραγνωρίζοντας τις εξατομικευμένες ανάγκες των ασφαλισμένων;

Σχετικό άρθρο: Άρθρο 61.

8. Θα δημιουργηθεί ειδική πιστοποίηση Συμβούλου Επαγγελματικής Ασφάλισης με αυστηρά επαγγελματικά προσόντα και υποχρέωση ετήσιας επαναπιστοποίησης για όλα τα πρόσωπα που διανέμουν τέτοια προϊόντα (συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού των Τ.Ε.Α.);

Σχετικό άρθρο: Άρθρο 74 (Εξουσιοδοτικές διατάξεις).

9. Γιατί το σχέδιο ανάκαμψης των Τ.Ε.Α. υποβάλλεται προς έγκριση, ενώ για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπεται κυρίως ενημέρωση της Αρμόδιας Αρχής, δημιουργώντας ασυμμετρία στην εποπτική παρέμβαση;

Σχετικά άρθρα: Άρθρο 30 έναντι Άρθρου 69.

10. Ποια συγκεκριμένα προστατευτικά μέτρα θα συνοδεύουν τη δυνατότητα παράτασης ενός σχεδίου ανάκαμψης έως και επτά (7) έτη σε έκτακτες δυσμενείς συνθήκες;
Σχετικά άρθρα: Άρθρο 30 και Άρθρο 69.

11. Ποιοι δημόσιοι δείκτες (dashboard) θα είναι διαθέσιμοι, ώστε κάθε μέλος να ελέγχει σε πραγματικό χρόνο τη χρηματοδότηση, τις χρεώσεις και την καθαρή απόδοση του προγράμματός του;
Σχετικά άρθρα: Άρθρα 16 έως 24 (Απαιτήσεις πληροφόρησης Τ.Ε.Α.) και Άρθρο 62 (Πληροφορίες Ο.Α.Π.Ε.Σ.).

12. Θα προβλεφθεί υποχρεωτική επανεξέταση του νόμου σε συγκεκριμένο χρόνο (π.χ. διετία), με συμμετοχή όλων των κοινωνικών εταίρων και των πιστοποιημένων διαμεσολαβητών, για την αξιολόγηση της βιωσιμότητας του συστήματος;
Σχετικό άρθρο: Άρθρο 44 (Τελικές διατάξεις).

Άρθρο 2 – Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος νόμου είναι: α) η θέσπιση ειδικών και ενιαίων διατάξεων για τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών που προσφέρονται από τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (εφεξής: Τ.Ε.Α.) και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, β) η ρύθμιση πρότυπου προαιρετικού ομαδικού ασφαλιστικού προϊόντος επαγγελματικής συνταξιοδότησης με την ονομασία «Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης» (εφεξής: Ο.Α.Π.Ε.Σ.), γ) η ρύθμιση των ζητημάτων καταχώρισης, παραγωγής, διανομής και εποπτείας του Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και δ) η συμπλήρωση του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης.

Σχόλια επί του άρθρου 2

Τ**i L*****u – 14 Ιουλίου 2026, 00:21**

Μπράβο!

Β*** Π***** Ψ***** – 15 Ιουλίου 2026, 11:13**

Bravoo

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 08:10

«...με παράλληλη διασφάλιση της προστασίας των εργαζομένων και των επιχειρήσεων μέσω της παροχής κατάλληλης, εξατομικευμένης ασφαλιστικής συμβουλής από πιστοποιημένους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο ασφαλιστικής διανομής.»

Αιτιολόγηση πρότασης

Η προσθήκη αυτή:

δεν περιορίζει την ανάπτυξη των ΤΕΑ ή των νέων προϊόντων,

προστατεύει τον καταναλωτή,

ενισχύει τη διαφάνεια,

διασφαλίζει υγιή ανταγωνισμό.

Άρθρο 3 – Πεδίο εφαρμογής

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται: α) στα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών

(Ι.Ε.Σ.Π.) και στα Τ.Ε.Α. του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ορισμών, β) σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που ενεργούν ως παραγωγοί ή ως διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι οποίες διαθέτουν άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών που ταξινομούνται στους κλάδους Ι, ΙΙΙ ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής ή στους αντίστοιχους κλάδους του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, και γ) σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί ορισμών.

Σχόλια επί του άρθρου 3

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΝΙΩΡΑΣ – 15 Ιουλίου 2026, 11:25

Με σκοπό την επιτυχία της μεταρρύθμισης και την παροχή ουσιαστικών κινήτρων στις επιχειρήσεις για την υιοθέτηση προγραμμάτων επαγγελματικής ασφάλισης, κρίνεται σκόπιμο να αποσαφηνιστεί μια κρίσιμη παράμετρος που αφορά τη λειτουργία των επιχειρήσεων εντός του συγχρηματοδοτούμενου πλαισίου (π.χ. έργα ΕΣΠΑ, Horizon Europe, Ερευνώ-Δημιουργώ-Καινοτομώ κ.λπ.).

Συγκεκριμένα, ερωτάται εάν οι εργοδοτικές εισφορές που καταβάλλονται υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) ή στο πλαίσιο των νεοεισαχθέντων Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης, θα λογίζονται και θα γίνονται αποδεκτές ως επιλέξιμο εργοδοτικό κόστος (δαπάνες προσωπικού) κατά την υλοποίηση συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων.

Δεδομένου ότι οι εισφορές αυτές αποτελούν μέρος του συνολικού μισθολογικού και μη μισθολογικού κόστους του εργαζομένου, η μη ρητή αναγνώρισή τους ως επιλέξιμης δαπάνης στα συγχρηματοδοτούμενα έργα θα αποτελέσει σοβαρό αντικίνητρο για τις επιχειρήσεις έντασης γνώσης και τεχνολογίας, οι οποίες αξιοποιούν κατ'εξοχήν τέτοια προγράμματα και επιθυμούν να προσφέρουν ανταγωνιστικά πακέτα παροχών για την προσέλκυση ταλέντου.

Προτείνεται η ρητή πρόβλεψη ή η έκδοση σχετικής ερμηνευτικής εγκυκλίου σε συνεργασία με τις αρμόδιες διαχειριστικές αρχές, ώστε να διασφαλιστεί η οριζόντια επιλεξιμότητα των εν λόγω δαπανών.

ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ Ν ΑΤΤΙΚΗΣ – 24 Ιουλίου 2026, 13:38

Αρχική Παρατήρηση-Πρόταση του Συνδέσμου Ασφαλιστικών Πρακτόρων Ελλάδος (ΣΠΑΤΕ)

,μέλους ΕΑΔΕ (ΕΝΩΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ) επί του Σχεδίου

Νόμου «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για

εργαζομένους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής

αποταμίευσης»

Ο Σύνδεσμος Ασφαλιστικών Πρακτόρων Ελλάδος (ΣΠΑΤΕ) εκφράζει την ικανοποίησή του για τη

νομοθετική πρωτοβουλία ενίσχυσης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, η οποία αποτελεί μία

ιδιαίτερα σημαντική μεταρρύθμιση για το ασφαλιστικό σύστημα της χώρας και μπορεί να συμβάλει

ουσιαστικά στην ανάπτυξη της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, προς όφελος

των εργαζομένων, των επιχειρήσεων και της εθνικής οικονομίας.

Η επιτυχία της μεταρρύθμισης αυτής προϋποθέτει, όμως, την πλήρη συμβατότητα του νέου θεσμικού πλαισίου με το ισχύον ενωσιακό και εθνικό δίκαιο που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 για τη Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων (Insurance Distribution Directive – IDD), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018, αποτελεί το ενιαίο νομοθετικό πλαίσιο που ρυθμίζει κάθε δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Οδηγία καθορίζει με σαφήνεια τόσο την έννοια της ασφαλιστικής διανομής όσο και τις υποχρεώσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων, με βασικούς άξονες την προστασία του καταναλωτή, την επαγγελματική επάρκεια, τη διαφάνεια, την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων και την αποτελεσματική εποπτεία.

Κατά συνέπεια, η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων που συνδέονται με τον δεύτερο πυλώνα ασφάλισης δεν μπορεί να αντιμετωπισθεί ως ιδιαίτερη ή αυτοτελής κατηγορία εκτός του πλαισίου εφαρμογής της IDD. Κάθε δραστηριότητα που συνίσταται στην παρουσίαση, πρόταση, παροχή συμβουλής, προπαρασκευαστική εργασία, σύναψη ή υποστήριξη της εκτέλεσης ασφαλιστικής σύμβασης αποτελεί ασφαλιστική διανομή κατά την έννοια της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 και πρέπει να διενεργείται αποκλειστικά σύμφωνα με τις διατάξεις αυτές.

Για τον λόγο αυτό θεωρούμε απαραίτητο να προβλεφθεί ρητά στο υπό διαβούλευση σχέδιο νόμου ότι κάθε δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής που αφορά προϊόντα επαγγελματικής ασφάλισης διέπεται από την Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 και τον ν. 4583/2018 και ασκείται αποκλειστικά από πρόσωπα που διαθέτουν τη νόμιμη ιδιότητα του διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Η πρόβλεψη αυτή δεν εισάγει νέο δικαίωμα ούτε αποσκοπεί στη δημιουργία προνομιακής μεταχείρισης υπέρ οποιασδήποτε επαγγελματικής κατηγορίας. Αντιθέτως, επιβεβαιώνει την εφαρμογή του ήδη ισχύοντος ευρωπαϊκού και εθνικού δικαίου, διασφαλίζει ίσους όρους ανταγωνισμού μεταξύ όλων των νόμιμων διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων και αποτρέπει τη δημιουργία παράλληλων ή ειδικών μηχανισμών διανομής που δεν θα υπόκεινται στις απαιτήσεις

της IDD ως προς την πιστοποίηση, τη συνεχή εκπαίδευση, την επαγγελματική ευθύνη, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και συμβουλής και την εποπτεία από την αρμόδια αρχή.

Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη λόγω της φύσης των προϊόντων επαγγελματικής ασφάλισης, τα οποία αφορούν μακροχρόνιες συνταξιοδοτικές επιλογές με ιδιαίτερη οικονομική σημασία για τους εργαζομένους και τις επιχειρήσεις. Η ορθή ενημέρωση και η εξατομικευμένη συμβουλευτική αποτελούν βασικές προϋποθέσεις για τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και για την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των πολιτών στον θεσμό. Ο ΣΠΑΤΕ θεωρεί ότι η πλήρης εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 στο

σύνολο της διανομής των ασφαλιστικών προϊόντων του δεύτερου πυλώνα αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για τη νομική ασφάλεια, την προστασία των ασφαλισμένων, τη διαφάνεια της αγοράς και την επιτυχή εφαρμογή της μεταρρύθμισης. Για τον λόγο αυτό προτείνουμε την προσθήκη ρητής διάταξης στο τελικό κείμενο του νόμου, σύμφωνα με την οποία:

«Η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, όπως αυτή έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018, και ασκείται αποκλειστικά από τους νόμιμους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία.»

Η ανωτέρω προσθήκη δεν μεταβάλλει το ουσιαστικό περιεχόμενο της μεταρρύθμισης. Αντιθέτως, διασφαλίζει τη συνέπειά της με το ευρωπαϊκό δίκαιο, ενισχύει την προστασία του ασφαλισμένου και δημιουργεί τις αναγκαίες προϋποθέσεις για τη βιώσιμη ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης στην Ελλάδα.

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:12

Κατά την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος ΝΑ διασφαλίζεται η ίση πρόσβαση όλων των ενδιαφερομένων σε κατάλληλη ασφαλιστική ενημέρωση και συμβουλή, μέσω των προβλεπόμενων καναλιών ασφαλιστικής διανομής

Αιτιολόγηση

Η πρόταση αυτή:

ενισχύει την προστασία του εργαζομένου,

αποτρέπει στρεβλώσεις στην αγορά,

εξασφαλίζει ίσους όρους ανταγωνισμού,

συνδέει την επαγγελματική ασφάλιση με την υπεύθυνη συμβουλευτική

Άρθρο 4 – Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι: α) η εισαγωγή του θεσμού των «Ανοικτών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» (εφεξής: Ανοικτά Τ.Ε.Α.) στην ελληνική έννομη τάξη και β) η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τα Τ.Ε.Α. ώστε να ενισχυθούν η λειτουργικότητα και η ευελιξία τους και να διαμορφωθεί ολοκληρωμένο και συνεκτικό πλαίσιο για την επαγγελματική ασφάλιση.

Σχόλια επί του άρθρου 4

Αθανάσιος Δεβετζίδης – 26 Ιουλίου 2026, 10:42

Το β&α;ρ; εδάφιο "β) η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τα Τ.Ε.Α. ώστε να ενισχυθούν η λειτουργικότητα και η ευελιξία τους και να διαμορφωθεί ολοκληρωμένο και συνεκτικό πλαίσιο για την επαγγελματική ασφάλιση." δεν είναι επαρκές διότι στα Καταστατικά των ΤΕΑ δεν προβλέπεται καμιά εγγύηση όχι μόνο στη λήξη αλλά ούτε καν επί των εισφορών που έχουν ήδη καταβληθεί. Στερούνται κοινωνικής μέριμνας, δεν έχουν ευνοϊκότερες διατάξεις για ευάλωτες κοινωνικά ομάδες (πχ. ΑμεΑ ή έμμεση ΑμεΑ).

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:16

Η ανάπτυξη των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης να πραγματοποιείται με γνώμονα την προστασία των μελών τους, τη διαφάνεια, την κατάλληλη ενημέρωση και την πρόσβαση σε ποιοτική ασφαλιστική συμβουλή σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Αιτιολόγηση

Η προσθήκη αυτή:

δεν περιορίζει τα ΤΕΑ,

ενισχύει την εμπιστοσύνη των εργαζομένων,

προστατεύει τον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης,

διασφαλίζει ότι η ανάπτυξη της αγοράς γίνεται με υπεύθυνο τρόπο.

Συμπέρασμα Άρθρου 4

Η θέση της ΠΟΑΔ:

«Η ΠΟΑΔ στηρίζει τον εκσυγχρονισμό των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, θεωρεί όμως απαραίτητο ο θεσμός να αναπτυχθεί με ισότιμους κανόνες αγοράς και με επίκεντρο την προστασία του ασφαλισμένου μέσω κατάλληλης συμβουλής.»

Άρθρο 5 – Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η θέσπιση κανόνων λειτουργίας και εποπτείας των Ανοικτών Τ.Ε.Α., συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α., καθώς και προσχώρησης νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων σε αυτά.

Σχόλια επί του άρθρου 5

Αθανάσιος Δεβετζίδης – 26 Ιουλίου 2026, 10:48

Σε πολλές χώρες της Ε.Ε. λειτουργούν αλληλοασφαλιστικές ενώσεις στο πλαίσιο της Κοινωνικής Αλληλέγγυας Οικονομίας, στη χώρα μας θα πρέπει επιτέλους να δημιουργηθούν οι συνθήκες για την ανάπτυξη του τρίτου τομέα της οικονομίας (Κοινωνικές Συνεταιριστικές Επιχειρήσεις, Ηθικές Τράπεζες, Συνεταιρισμοί Εργαζομένων)

και στον τομέα αυτό, το οποίο θα έχει άμεσα και έμμεσα πολλαπλασιαστικά οφέλη για το Κράτος αλλά και τους πολίτες.

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:20

Στο πλαίσιο της ανάπτυξης της επαγγελματικής ασφάλισης να διασφαλίζεται η παροχή κατάλληλης ενημέρωσης και συμβουλής προς τους εργαζομένους και τις επιχειρήσεις, μέσω των προβλεπόμενων καναλιών ασφαλιστικής διανομής, με στόχο την προστασία των ασφαλισμένων και τη διαφάνεια των επιλογών τους.»

Αιτιολόγηση

Η πρόταση:

ενισχύει την εμπιστοσύνη στον θεσμό,
προστατεύει τον εργαζόμενο από λανθασμένες επιλογές,
δεν περιορίζει κανέναν φορέα,
κατοχυρώνει την ποιότητα της ασφαλιστικής διανομής.

Η θέση της ΠΟΑΔ:

«Η ΠΟΑΔ στηρίζει το αντικείμενο της μεταρρύθμισης, επισημαίνει όμως ότι η ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης δεν μπορεί να βασιστεί μόνο στη δημιουργία νέων σχημάτων. Απαιτείται ισχυρός μηχανισμός ενημέρωσης και συμβουλής, με ενεργό συμμετοχή του πιστοποιημένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.»

Άρθρο 6 – Ανοικτά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Ένα Τ.Ε.Α. μπορεί να λάβει άδεια από την αρμόδια αρχή της παρ. 8 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ορισμών, για να προσχωρούν σε αυτό νέες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις χωρίς να απαιτείται για την προσχώρηση αυτή η διαδικασία έγκρισης της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων (εφεξής: Ανοικτό Τ.Ε.Α.).

2. Η άδεια χορηγείται από την αρμόδια αρχή, κατόπιν αιτήματος του Τ.Ε.Α. Για την έγκριση του αιτήματος το Τ.Ε.Α. υποβάλει στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι: α) Συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του ν. 5078/2023 και των Μερών Β' και Δ' του παρόντος, δίχως να παρέχεται η δυνατότητα υπαγωγής του Τ.Ε.Α. στην παρ. 1 του άρθρου 87 του παρόντος, περί μεταβατικών διατάξεων, β) έχει εντάξει στο σύστημα διακυβέρνησης της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, ως βασική λειτουργία, την κανονιστική συμμόρφωση, η οποία περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον την παροχή συμβουλών προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. για τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία για το Τ.Ε.Α., την αναγνώριση και εκτίμηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, την αξιολόγηση της επάρκειας των μέτρων που το Τ.Ε.Α. εφαρμόζει για την αποτροπή περιπτώσεων μη συμμόρφωσης και την τήρηση και επικαιροποίηση του μητρώου του άρθρου 13 του ν. 5078/2023, περί Μητρώου Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών, γ) περιλαμβάνει στις πολιτικές της παρ. 3 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία καθορίζει κατ' ελάχιστον τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις αναφορών της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, δ) διαθέτει διαδικασίες με τις οποίες διασφαλίζει ότι η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης: δα) διαθέτει, εφαρμόζει και επικαιροποιεί τουλάχιστον ετησίως σχέδιο ετήσιων εργασιών συμμόρφωσης, το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλους τους τομείς των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. και την έκθεσή του στον κίνδυνο συμμόρφωσης, δβ) ενημερώνει περιοδικά το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο για το ύψος του κινδύνου μη συμμόρφωσης, δγ) ενημερώνει αμελλητί το Διοικητικό Συμβούλιο, το Εποπτικό Συμβούλιο και την αρμόδια αρχή για κάθε εύρημα μη συμμόρφωσης του Τ.Ε.Α., η δε ενημέρωση προς την αρμόδια αρχή συνοδεύεται υποχρεωτικά από τις ενέργειες του Διοικητικού Συμβουλίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης, ε) διαθέτει διαδικασίες σχετικά με: εα) την πλήρωση των απαιτήσεων των εξής άρθρων του ν. 5078/2023: ι) του άρθρου 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη και δικαιούχους, ιι) του άρθρου 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ιiii) του άρθρου 18, περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, iv) του άρθρου 19, περί δήλωσης

συνταξιοδοτικών παροχών, ν) του άρθρου 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, vi) του άρθρου 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, vii) του άρθρου 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, viii) του άρθρου 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, και ix) του άρθρου 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, εβ) την αξιολόγηση καταλληλότητας της υπό προσχώρηση επιχείρησης, εφαρμόζοντας αναλόγως τις περ. α), β) και γ) της παρ. 1 και τις παρ. 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 61 του παρόντος, περί προσδιορισμού των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχής συμβουλών, σε σχέση με τις υποχρεώσεις του παρόχου και του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εγ) την κατάρτιση, διάθεση και αναθεώρηση του εντύπου βασικών πληροφοριών, εφαρμόζοντας αναλόγως τα εξής άρθρα του παρόντος: i) το άρθρο 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ii) το άρθρο 55, περί περιεχομένου του εντύπου, iii) το άρθρο 56, περί υλικού εμπορικής προώθησης, και iv) το άρθρο 57, περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

3. Για την προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Ανοικτό Τ.Ε.Α., ισχύουν τα ακόλουθα: α) για κάθε προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης απαιτούνται απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και έγγραφη συμφωνία με αυτή, β) κάθε νέα υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση εντάσσεται υποχρεωτικά σε νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, με εξαίρεση χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α' 251), περί ορισμών, και, με απόφαση του διοικητικού της οργάνου, συνάπτει έγγραφη συμφωνία με το Ανοικτό Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνει τους όρους του προγράμματος αυτού, με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, που υπογράφει εξουσιοδοτημένο όργανο ή νόμιμος εκπρόσωπος, γ) η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. για προσχώρηση κάθε νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης λαμβάνεται στη βάση στοιχείων που τεκμηριώνουν την πλήρωση των απαιτήσεων των περ. α) έως η) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, δ) για τη λήψη των αποφάσεων της περ. ζ) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, σχετικά με την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, καθώς και της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 5078/2023, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, σχετικά με την εισαγωγή νέου ή την τροποποίηση υφισταμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών απαιτείται και η θετική, κατάλληλα τεκμηριωμένη, γνωμοδότηση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, ε) το Ανοικτό Τ.Ε.Α. ενημερώνει τη νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση, πριν από την προσχώρηση αυτής, για το δικαίωμά της να ζητήσει από αυτό τον προσδιορισμό των αναγκών και απαιτήσεών της, καθώς και την παροχή προς αυτή σχετικής συμβουλής. Αν η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση ασκήσει το ανωτέρω δικαίωμα, το Τ.Ε.Α. προβαίνει στην παροχή συμβουλής και χορηγεί στην επιχείρηση δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας, εφαρμόζοντας αναλόγως τις περ. α), β) και γ) της παρ. 1 και τις παρ. 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 61 του παρόντος, περί προσδιορισμού των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχής συμβουλών, σε σχέση με τις υποχρεώσεις του παρόχου και του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Αν η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν ασκήσει το ανωτέρω δικαίωμα, η σχετική δήλωση γνωστοποιείται εγγράφως και αντίγραφο της τηρείται από το Ανοικτό Τ.Ε.Α. και είναι διαθέσιμο στην αρμόδια αρχή σε κάθε χρονική στιγμή, στ) διαθέτει στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση που πρόκειται να προσχωρήσει, πριν από την προσχώρησή της, το έντυπο βασικών πληροφοριών Τ.Ε.Α., εφαρμόζοντας αναλογικά τα εξής άρθρα του παρόντος: στα) το άρθρο 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., στβ) το άρθρο 55, περί περιεχομένου του εντύπου, σγ) το άρθρο 56, περί υλικού εμπορικής προώθησης, και σδ) το άρθρο 57, περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ζ) ενημερώνει την αρμόδια αρχή αμελλητί μετά από κάθε προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης υποβάλλοντας σχετικές πληροφορίες και τουλάχιστον τα ακόλουθα: ζα) αντίγραφο της συμφωνίας μεταξύ του Ανοικτού Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης σχετικά με τους όρους του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ζβ) πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Ανοικτό Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και δικαιούχοι του προγράμματος, και ζγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης των αρχών επενδυτικής πολιτικής, εφόσον αυτή τροποποιήθηκε λόγω της προσχώρησης της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

4. Ανεξαρτήτως της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 2, η αρμόδια αρχή δύναται να αιτείται από το Ανοικτό Τ.Ε.Α. να προσκομίζει οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες, τα οποία κρίνει αναγκαία για τη

χορήγηση της άδειας της παρ. 1, περιλαμβανομένων εγγράφων, στοιχείων και πληροφοριών για την οργανωτική δομή και τα προσόντα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες.

5. Αν το Ανοικτό Τ.Ε.Α. προβαίνει σε ουσιώδεις ή συστηματικές παραβάσεις της νομοθεσίας που διέπει τη λειτουργία του, η αρμόδια αρχή μπορεί να τάσσει προθεσμία προς συμμόρφωση και, αν αυτή παρέλθει άπρακτη, να ανακαλεί την άδεια της παρ. 1.

6. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει αμελλητί το δημόσιο μητρώο του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων, μητρώου ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, για κάθε χορήγηση και ανάκληση αδειάς Ανοικτού Τ.Ε.Α.

7. Το Τ.Ε.Α. που έχει λάβει την άδεια της παρ. 1 αναρτά σχετική δήλωση στον ιστότοπό του.

Σχόλια επί του άρθρου 6

Γιάννης Πετσαλάκης – 16 Ιουλίου 2026, 07:09

Προτείνω να διασφαλιστεί ρητά η ουσιαστική εκπροσώπηση των ασφαλισμένων στη διοίκηση ενός πολυεργοδοτικού ταμείου, ώστε η συμμετοχή μικρότερων επιχειρήσεων να μη μετατρέπει τα μέλη σε παθητικούς αποδέκτες αποφάσεων που λαμβάνονται χωρίς αυτούς.

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΕΚΑΣ – 18 Ιουλίου 2026, 18:50

Θα πρέπει να αποσαφηνιστεί αν είναι σωστή ή λάθος, η συμπερασματική ερμηνεία που προκύπτει από συνδυασμό των παρακάτω διατάξεων του νομοσχεδίου, ως εξής:

Α. Στο άρθρο 6, παράγραφος 3, υποπαράγραφος ζ γ (6.3.ζ.γ) αναφέρεται ότι ζ) το ΤΕΑ ενημερώνει την αρμόδια αρχή αμελλητί μετά από κάθε προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης υποβάλλοντας σχετικές πληροφορίες και τουλάχιστον τα ακόλουθα: ζα) ζβ), και ζγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης των αρχών επενδυτικής πολιτικής, εφόσον αυτή τροποποιήθηκε λόγω της προσχώρησης της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Β. Ομοίως αναφέρεται και στο άρθρο 10 παράγραφος 3 υποπαράγραφος ε γ (10.3.ε.γ) ότι το ΤΕΑ υποβάλει στην αρμόδια αρχή...

εγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44, εφόσον αυτή πρόκειται να τροποποιηθεί λόγω της προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Γ. Ωστόσο, στο άρθρο 28 στην παράγραφο 1 ορίζεται ότι:

1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής τους. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής των Τ.Ε.Α. Αν τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή επενδυτική πολιτική για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και η δήλωση της παρούσας λαμβάνει υπόψη όλες τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές.».

Δ. Από την συνδυαστική ερμηνεία των παραπάνω διατάξεων, προκύπτει ότι:

- Τα ΤΕΑ που λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ) για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών χωριστά. Ωστόσο αν τα πρόσθετα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών έχουν το ίδιο επενδυτικό προφίλ με το αρχικό πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που διέθετε στα αρχικά μέλη του το ΤΕΑ, τότε δεν χρειάζεται περαιτέρω ενημέρωση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για τις Δηλώσεις Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ) των νέων πρόσθετων

προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:57

Ο θεσμός των Ανοικτών Τ.Ε.Α. κινείται προς τη σωστή κατεύθυνση, ωστόσο η απλοποίηση παραμένει υπό αίρεση: απαιτείται αρχική αδειοδότηση με αυστηρές προϋποθέσεις κανονιστικής συμμόρφωσης, κάθε νέα προσχώρηση συνοδεύεται από υποχρέωση ενημέρωσης της εποπτικής αρχής, ενώ τα «κλειστά» Τ.Ε.Α. εξακολουθούν να υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση (άρθρο 7 παρ. 3). Προτείνεται να εξεταστεί η θέσπιση απλοποιημένης διαδικασίας αδειοδότησης για μικρότερα ή νεότερα Τ.Ε.Α.

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:11

Ο θεσμός των Ανοικτών Τ.Ε.Α. κινείται προς τη σωστή κατεύθυνση, ωστόσο η απλοποίηση παραμένει υπό αίρεση: απαιτείται αρχική αδειοδότηση με αυστηρές προϋποθέσεις κανονιστικής συμμόρφωσης, κάθε νέα προσχώρηση συνοδεύεται από υποχρέωση ενημέρωσης της εποπτικής αρχής, ενώ τα «κλειστά» Τ.Ε.Α. εξακολουθούν να υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση (άρθρο 7 παρ. 3). Προτείνεται να εξεταστεί η θέσπιση απλοποιημένης διαδικασίας αδειοδότησης για μικρότερα ή νεότερα Τ.Ε.Α.

ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ Ν ΑΤΤΙΚΗΣ – 24 Ιουλίου 2026, 13:47

Αρχική Παρατήρηση-Πρόταση του Συνδέσμου Ασφαλιστικών Πρακτόρων Ελλάδος (ΣΠΑΤΕ) ,μέλους ΕΑΔΕ

(ΕΝΩΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ) επί του Σχεδίου

Νόμου «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για

εργαζομένους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής

αποταμίευσης»

Ο Σύνδεσμος Ασφαλιστικών Πρακτόρων Ελλάδος (ΣΠΑΤΕ) εκφράζει την ικανοποίησή του για τη

νομοθετική πρωτοβουλία ενίσχυσης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, η οποία αποτελεί μία

ιδιαίτερα σημαντική μεταρρύθμιση για το ασφαλιστικό σύστημα της χώρας και μπορεί να συμβάλει

ουσιαστικά στην ανάπτυξη της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, προς όφελος

των εργαζομένων, των επιχειρήσεων και της εθνικής οικονομίας.

Η επιτυχία της μεταρρύθμισης αυτής προϋποθέτει, όμως, την πλήρη συμβατότητα του νέου

θεσμικού πλαισίου με το ισχύον ενωσιακό και εθνικό δίκαιο που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών

προϊόντων.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 για τη Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων (Insurance Distribution

Directive – IDD), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018,

αποτελεί το ενιαίο νομοθετικό πλαίσιο που ρυθμίζει κάθε δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής

στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Οδηγία καθορίζει με σαφήνεια τόσο την έννοια της ασφαλιστικής

διανομής όσο και τις υποχρεώσεις των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων, με βασικούς άξονες

την προστασία του καταναλωτή, την επαγγελματική επάρκεια, τη διαφάνεια, την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων και την αποτελεσματική εποπτεία.

Κατά συνέπεια, η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων που συνδέονται με τον δεύτερο πυλώνα ασφάλισης δεν μπορεί να αντιμετωπισθεί ως ιδιαίτερη ή αυτοτελής κατηγορία εκτός του πλαισίου εφαρμογής της IDD. Κάθε δραστηριότητα που συνίσταται στην παρουσίαση, πρόταση, παροχή συμβουλής, προπαρασκευαστική εργασία, σύναψη ή υποστήριξη της εκτέλεσης ασφαλιστικής σύμβασης αποτελεί ασφαλιστική διανομή κατά την έννοια της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 και πρέπει να διενεργείται αποκλειστικά σύμφωνα με τις διατάξεις αυτές.

Για τον λόγο αυτό θεωρούμε απαραίτητο να προβλεφθεί ρητά στο υπό διαβούλευση σχέδιο νόμου ότι κάθε δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής που αφορά προϊόντα επαγγελματικής ασφάλισης διέπεται από την Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 και τον ν. 4583/2018 και ασκείται αποκλειστικά από πρόσωπα που διαθέτουν τη νόμιμη ιδιότητα του διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Η πρόβλεψη αυτή δεν εισάγει νέο δικαίωμα ούτε αποσκοπεί στη δημιουργία προνομιακής μεταχείρισης υπέρ οποιασδήποτε επαγγελματικής κατηγορίας. Αντιθέτως, επιβεβαιώνει την εφαρμογή του ήδη ισχύοντος ευρωπαϊκού και εθνικού δικαίου, διασφαλίζει ίσους όρους ανταγωνισμού μεταξύ όλων των νόμιμων διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων και αποτρέπει τη δημιουργία παράλληλων ή ειδικών μηχανισμών διανομής που δεν θα υπόκεινται στις απαιτήσεις της IDD ως προς την πιστοποίηση, τη συνεχή εκπαίδευση, την επαγγελματική ευθύνη, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και συμβουλής και την εποπτεία από την αρμόδια αρχή.

Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη λόγω της φύσης των προϊόντων επαγγελματικής ασφάλισης, τα οποία αφορούν μακροχρόνιες συνταξιοδοτικές επιλογές με ιδιαίτερη οικονομική σημασία για τους εργαζομένους και τις επιχειρήσεις. Η ορθή ενημέρωση και η εξατομικευμένη συμβουλευτική αποτελούν βασικές προϋποθέσεις για τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και για την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των πολιτών στον θεσμό. Ο ΣΠΑΤΕ θεωρεί ότι η πλήρης εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 στο

σύνολο της διανομής των ασφαλιστικών προϊόντων του δεύτερου πυλώνα αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για τη νομική ασφάλεια, την προστασία των ασφαλισμένων, τη διαφάνεια της αγοράς και την επιτυχή εφαρμογή της μεταρρύθμισης. Για τον λόγο αυτό προτείνουμε την προσθήκη ρητής διάταξης στο τελικό κείμενο του νόμου, σύμφωνα με την οποία:

«Η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, όπως αυτή έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018, και ασκείται αποκλειστικά από τους νόμιμους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία.»

Η ανωτέρω προσθήκη δεν μεταβάλλει το ουσιαστικό περιεχόμενο της μεταρρύθμισης. Αντιθέτως, διασφαλίζει τη συνέπειά της με το ευρωπαϊκό δίκαιο, ενισχύει την προστασία του ασφαλισμένου και δημιουργεί τις αναγκαίες προϋποθέσεις για τη βιώσιμη ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης στην Ελλάδα.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΟΥΡΑΙΤΗΣ – 26 Ιουλίου 2026, 08:39

Οι παρατηρήσεις που ακολουθούν διατυπώνονται από τη σκοπιά της επιχείρησης που εξετάζει την προσχώρησή της σε Ανοικτό Τ.Ε.Α. ως χρηματοδοτούσα επιχείρηση, δηλαδή ως εταιρική απόφαση που συνεπάγεται μακροχρόνιες δεσμεύσεις. Αφορούν αμφότερες τη σαφήνεια του κειμένου και όχι τη ρυθμιστική επιλογή.

1. Η παραπομπή της περ. γ) της παρ. 3

Η περ. γ) της παρ. 3 ορίζει ότι η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. για την προσχώρηση κάθε νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης λαμβάνεται στη βάση στοιχείων που τεκμηριώνουν την πλήρωση των απαιτήσεων των περ. α) έως η) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023.

Το άρθρο 7 του ν. 5078/2023 αντικαθίσταται όμως με το άρθρο 10 του παρόντος σχεδίου νόμου και η νέα παρ. 3 περιλαμβάνει εννέα περιπτώσεις, από την α) έως και τη θ). Η περ. θ) απαιτεί να έχει συναφθεί συμφωνία προσχώρησης μεταξύ του Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης ως προς τους όρους του προγράμματος και τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει.

Η παραπομπή σε «περ. α) έως η)» αφήνει επομένως εκτός του ελεγκτικού αντικειμένου του Διοικητικού Συμβουλίου ακριβώς τη διάταξη που αποτυπώνει εγγράφως τη θέση της προσχωρούσας επιχείρησης. Γίνεται δεκτό ότι η περ. β) της ίδιας παραγράφου απαιτεί ήδη έγγραφη συμφωνία με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, ώστε το κενό να μην είναι απόλυτο. Για λόγους εσωτερικής συνοχής της ρύθμισης και ασφάλειας δικαίου προτείνεται πάντως η παραπομπή να διορθωθεί σε «περ. α) έως θ)».

2. Το τελευταίο εδάφιο της περ. ε) της παρ. 3

Η περ. ε) ρυθμίζει το δικαίωμα της υπό προσχώρηση επιχείρησης να ζητήσει τον προσδιορισμό των αναγκών και απαιτήσεων της και την παροχή σχετικής συμβουλής. Αν το δικαίωμα ασκηθεί, το Τ.Ε.Α. παρέχει τη συμβουλή και χορηγεί δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας. Αν δεν ασκηθεί, το τελευταίο εδάφιο ορίζει ότι «η σχετική

δήλωση γνωστοποιείται εγγράφως» και ότι αντίγραφό της τηρείται από το Ανοικτό Τ.Ε.Α. και είναι διαθέσιμο στην αρμόδια αρχή σε κάθε χρονική στιγμή.

Στην περίπτωση μη άσκησης του δικαιώματος δεν έχει προηγηθεί αξιολόγηση καταλληλότητας, οπότε δεν υφίσταται δήλωση με το περιεχόμενο του προηγούμενου εδαφίου. Το περιεχόμενο, ο συντάκτης και ο αποδέκτης της δήλωσης παραμένουν αδιευκρίνιστα, ενώ το έγγραφο οφείλει να είναι διαρκώς διαθέσιμο στην αρμόδια αρχή. Η ασάφεια δημιουργεί αβεβαιότητα τόσο για το Τ.Ε.Α. όσο και για την προσχωρούσα επιχείρηση ως προς το τι ακριβώς τεκμηριώνεται και από ποιον.

Προτείνεται να αποσαφηνιστεί ότι, σε περίπτωση μη άσκησης του δικαιώματος, συντάσσεται δήλωση με την οποία βεβαιώνεται ότι η επιχείρηση ενημερώθηκε για το δικαίωμα, ότι δεν το άσκησε και ότι η προσχώρηση έλαβε χώρα χωρίς προηγούμενη παροχή συμβουλής, υπογραφόμενη από τον νόμιμο εκπρόσωπο της επιχείρησης.

Γεώργιος Στουραϊτης

Δικηγόρος παρ' Αρείω Πάγω, Μέλος ΔΣΑ

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:22

Τα φορολογικά κίνητρα για τη συνταξιοδοτική αποταμίευση πρέπει να χαρακτηρίζονται από ουδετερότητα και να μην δημιουργούν στρεβλώσεις μεταξύ διαφορετικών μορφών συμπληρωματικής ασφάλισης.

Η θέση της ΠΟΑΔ:

«Η δημιουργία Ανοικτών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης αποτελεί θετική εξέλιξη, υπό την προϋπόθεση ότι η ανάπτυξή τους θα συνοδεύεται από ισχυρές εγγυήσεις ενημέρωσης, διαφάνειας και ελεύθερης επιλογής του ασφαλισμένου.»

Άρθρο 7 – Επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενοίας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Κατά παρέκκλιση της περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 78 του παρόντος, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, ένα Τ.Ε.Α. δύναται να περιλαμβάνει σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενοίας πέραν αυτών που προβλέπονται στην ως άνω περίπτωση, υπό την προϋπόθεση: α) ότι έχει συνάψει σύμβαση με ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για τη συνολική αντασφάλιση των επιπρόσθετων αυτών παροχών ασθενοίας ή β) ότι έχει συνάψει σύμβαση με τον πάροχο των υπηρεσιών υγείας μέσω της οποίας ο πάροχος αναλαμβάνει το πλήρες κόστος αυτών, έναντι σταθερού τουλάχιστον κατ' έτος κατά κεφαλή ποσού (κατά κεφαλή πληρωμή, capitation).

2. Το Τ.Ε.Α. που κάνει χρήση της παρέκκλισης της παρ. 1 για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών υποχρεούται να προβλέπει στους όρους των προγραμμάτων αυτών την άμεση διακοπή των επιπρόσθετων συμπληρωματικών παροχών ασθενοίας σε περίπτωση λύσης ή μη ανανέωσης για οποιονδήποτε λόγο της σύμβασης της παρ. 1. Η άρση της διακοπής του προηγούμενου εδαφίου επιτρέπεται μόνο μετά την εκ νέου σύναψη ή ανανέωση της σχετικής σύμβασης είτε για συνολική αντασφάλιση των εν λόγω παροχών ασθενοίας είτε για την ανάληψη του πλήρους κόστους από τον πάροχο υγείας.

3. Η μεταβίβαση προς πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 83 του παρόντος, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Τ.Ε.Α. προς πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνει επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενοίας πέραν αυτών της περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, επιτρέπεται μόνον εφόσον οι παροχές αυτές έχουν διακοπεί, οι σχετικοί όροι του προγράμματος έχουν τροποποιηθεί αναλόγως και η εν λόγω μεταβίβαση δεν περιλαμβάνει εκκρεμείς αποζημιώσεις που απορρέουν από τις παροχές αυτές, οι οποίες διακανονίζονται σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης

αντασφάλισης.

4. Κατά παρέκκλιση της περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 78 του παρόντος, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, ένα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης δύναται να περιλαμβάνει σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενοείας πέραν αυτών που προβλέπονται στην ως άνω περίπτωση, υπό τυχόν όρους και προϋποθέσεις της νομοθεσίας του κράτους μέλους καταγωγής του εν λόγω Ι.Ε.Σ.Π.

Σχόλια επί του άρθρου 7

Κώστας – 18 Ιουλίου 2026, 03:51

Τα Τ.Ε.Α. εισέρχονται στην αγορά της Υγείας χωρίς σαφή αναφορά στην εφαρμογή των κανόνων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων του ν. 4583/2018 (IDD). Να προστεθεί ρητή διάταξη ότι η σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας από τα Τ.Ε.Α. υπάγεται πλήρως στις διατάξεις του ν. 4583/2018. Είναι σημαντικό να μην υπάρξει υποβάθμιση της προσυμβατικής ενημέρωσης των ασφαλισμένων για θέματα υγείας, μόνο και μόνο επειδή η κάλυψη παρέχεται μέσω ενός Τ.Ε.Α. αντί για απευθείας ασφάλιση.

ΒΑΣΙΛΗΣ ΜΟΥΝΤΑΚΗΣ – 21 Ιουλίου 2026, 16:03

Υπαγωγή των Τ.Ε.Α. στον ν. 4583/2018 (IDD)

Η σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας από τα Τ.Ε.Α. πρέπει να υπάγεται ρητά στις διατάξεις του ν. 4583/2018 (IDD). Δεν είναι αποδεκτό οι ασφαλισμένοι να λαμβάνουν μικρότερη προστασία, λιγότερη προσυμβατική ενημέρωση ή διαφορετική μεταχείριση επειδή η κάλυψη παρέχεται μέσω ενός Τ.Ε.Α. και όχι απευθείας από ασφαλιστική εταιρεία.

Η προστασία του ασφαλισμένου, η διαφάνεια και οι κανόνες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων πρέπει να εφαρμόζονται ενιαία, ανεξάρτητα από το κανάλι μέσω του οποίου παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη.

Αθανάσιος Δεβετζίδης – 26 Ιουλίου 2026, 10:54

Τα ΤΕΑ δεν έχουν κοινωνικό προσανατολισμό, τουλάχιστον στην αναζήτηση που έκανα προσωπικά διερευνώντας τη πιθανότητα συμμετοχής μου σε ένα εξ αυτών, ήταν απογοητευτική η αντιμετώπιση που έλαβα στο σκέλος που αφορούσε τη συμπερίληψη μέλους της οικογένειας με αναπηρία για τις παροχές ασθενοείας. Στα όρια του μισαναπηρισμού, αν είχα την άνεση του χρόνου θα το κατήγγειλα στην Εθνική Συνομοσπονδία Ατόμων με Αναπηρία.

Άρθρο 8 – Εμπλουτισμός ορισμών, επαναπροσδιορισμός έννοιας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, μέλους, δικαιωμάτων και διαχείρισης - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 5078/2023 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ορισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. 2 η λέξη «Ι.Ε.Σ.Π.» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα μέλη ή στους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», β) η περ. 3 αντικαθίσταται, γ) στην περ. 4, γα) στην υποπερ. α), οι λέξεις «καθώς και» αντικαθίστανται από τις λέξεις «οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιοδήποτε συνδυασμού αυτών, ή», γβ) η υποπερ. β) αντικαθίσταται, δ) οι περ. 5 και 6 αντικαθίστανται, ε) στο τέλος της πυρ. 13 προστίθενται οι λέξεις «άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.», στ) στο τέλος της περ. 14 προστίθενται οι λέξεις «άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.», ζ) στην περ. 19, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, η) προστίθενται περ. 22 έως 29 και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 4 Ορισμοί (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους νοούνται ως:

1. α) «Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών» (εφεξής Ι.Ε.Σ.Π.): το ίδρυμα το οποίο λειτουργεί, ανεξαρτήτως της νομικής του μορφής, σε κεφαλαιοποιητική βάση και ιδρύεται ξεχωριστά από οποιαδήποτε χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή επαγγελματική ένωση με στόχο να χορηγεί συνταξιοδοτικές παροχές στο πλαίσιο μιας επαγγελματικής δραστηριότητας, με βάση μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί: αα) μεταξύ ενός εργοδότη ή περισσότερων εργοδοτών ή και εργαζομένων ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους, ή αβ) μεταξύ ελευθέρων επαγγελματιών, αγροτών ή των επαγγελματικών τους οργανώσεων, κατά το δίκαιο του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής και το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο. β) «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» (εφεξής Τ.Ε.Α.): Ι.Ε.Σ.Π., τα οποία αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, και ιδρύονται σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή έχουν ήδη ιδρυθεί και αδειοδοτηθεί πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 3029/2002 (Α'160).

2. «Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών»: η σύμβαση, περιλαμβανομένης της συλλογικής, η συμφωνία και οι κανόνες που καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιους όρους από τα Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα μέλη ή στους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

3. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη, ή η επαγγελματική ένωση ή η συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα (1) ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., κατά τις εξής διακρίσεις: α) στην περίπτωση της επιχείρησης, με εργασιακή σχέση προς αυτή, β) στην περίπτωση της επαγγελματικής ένωσης, ως μέλος της ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν και γ) στην περίπτωση της συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων, ως άμεσο ή έμμεσο μέλος ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν.

4. «Συνταξιοδοτικές παροχές»: οι παροχές που καταβάλλονται από τα Ι.Ε.Σ.Π. με γνώμονα: α) τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση, οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιοδήποτε συνδυασμού αυτών, ή β) υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας ή παύσης της απασχόλησης ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθένειας, ένδειας ή θανάτου, μόνον εφόσον παρέχονται συμπληρωματικά επί των παροχών της περ. α) (συμπληρωματικές παροχές). Οι συμπληρωματικές παροχές διακρίνονται σε: βα) «Πρώρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρώρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής. ββ) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις.

5. «Ενεργό Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή Ενεργό Μέλος Τ.Ε.Α.»: το φυσικό πρόσωπο του οποίου η επαγγελματική δραστηριότητα ή επαγγελματική ιδιότητα συνιστά προϋπόθεση κατοχύρωσης δικαιώματος σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τις προβλέψεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και υπέρ του οποίου καταβάλλονται εισφορές σε σχέση με τις παροχές αυτές.

6. «Δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή δικαιούχος Τ.Ε.Α.: το φυσικό πρόσωπο το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές. Η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους.

7. «Υποψήφιο μέλος»: το φυσικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

8. «Αρμόδια αρχή»: η Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία ανατίθεται από την 1η.1.2025 το έργο της εποπτείας των Τ.Ε.Α., βάσει του παρόντος Μέρους και του Καταστατικού της. Για τα άλλα κράτη μέλη, αρμόδια αρχή είναι η

εθνική αρχή, η οποία έχει οριστεί ως αρμόδια για την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2016 για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (L 354). Οι αρμοδιότητες εποπτείας των Τ.Ε.Α. και τα καθήκοντα που προβλέπονται στο παρόν Μέρος ασκούνται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το Καταστατικό της.

9. «Βιομετρικοί κίνδυνοι»: οι κίνδυνοι που συνδέονται με θάνατο, ανικανότητα και μακροζωία.

10. «Έδρα»: ο τόπος εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος του Τ.Ε.Α., ως τέτοιου περαιτέρω νοουμένου του τόπου στον οποίο λαμβάνονται οι κύριες στρατηγικές αποφάσεις του.

11. «Κράτος μέλος καταγωγής»: το κράτος μέλος στο οποίο έχει καταχωριστεί ή αδειοδοτηθεί το Ι.Ε.Σ.Π. και στο οποίο βρίσκεται η έδρα του.

12. «Κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος του οποίου η κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών διέπει τις σχέσεις μεταξύ χρηματοδοτούσας επιχείρησης και μελών ή δικαιούχων.

13. «Μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο μεταβιβάζει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε άλλο Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.

14. «Παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, από άλλο Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.

15. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: ρυθμιζόμενη αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 21 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173).

16. «Πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης ή ΠΜΔ όπως ορίζεται στο σημείο 22 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

17. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: ο μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης ή ΜΟΔ όπως ορίζεται στο σημείο 23 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

18. «Σταθερό μέσο»: μέσο το οποίο παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στο συγκεκριμένο μέλος ή στον συγκεκριμένο δικαιούχο, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά και επί χρονικό διάστημα επαρκές για τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

19. «Λειτουργία»: Εντός του συστήματος διακυβέρνησης, ως λειτουργία νοείται η ανάληψη πρακτικών καθηκόντων, καθώς και κάθε αρμοδιότητα διοίκησης, διαχείρισης, εκπροσώπησης ή ελέγχου συγκεκριμένων εργασιών ενός Τ.Ε.Α. Οι λειτουργίες που είναι αναγκαίες για την απρόσκοπτη παροχή υπηρεσιών από τα Τ.Ε.Α. στα μέλη και τους δικαιούχους τους, άνευ των οποίων θα ήταν αδύνατη η παροχή των εν λόγω υπηρεσιών, θεωρούνται κρίσιμες.

20. «Διασυννοριακή δραστηριότητα»: η διαχείριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη

σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία άλλου κράτους μέλους από το κράτος μέλος καταγωγής.

21. «Εξωτερική ανάθεση»: συμφωνία, οποιασδήποτε μορφής, μεταξύ ενός Τ.Ε.Α. και ενός παρόχου υπηρεσιών, υποκείμενου ή όχι σε εποπτεία, με την οποία ο εν λόγω πάροχος αναλαμβάνει, άμεσα ή ως υπεργολάβος, τη διεκπεραίωση διαδικασιών, την παροχή υπηρεσιών ή την εκτέλεση δραστηριοτήτων που διαφορετικά θα είχαν διενεργηθεί από το ίδιο το Τ.Ε.Α.

22. «Διαχείριση»: Η εκτέλεση εργασιών σχετικά με τη συνήθη ή τρέχουσα λειτουργία του Τ.Ε.Α. ώστε να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του, όπως πηγάζουν από τη νομοθεσία και το καταστατικό του.

23. «Εν αναμονή δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «εν αναμονή δικαιούχος Τ.Ε.Α.»: το πρώην ενεργό μέλος το οποίο σωρευτικά: α) έχει κατοχυρωμένα δικαιώματα επί συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., χωρίς να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, και β) δεν του έχει καταβληθεί οποιοδήποτε μέρος της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση.

24. «Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «μέλος Τ.Ε.Α.»: το ενεργό μέλος ή ο εν αναμονή δικαιούχος.

25. «Αποχωρούν μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «αποχωρούν μέλος Τ.Ε.Α.»: πρώην ενεργό μέλος το οποίο έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

26. «Κατοχυρωμένα (θεμελιωμένα) συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: όλα τα συσσωρευμένα δικαιώματα για λήψη παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τα οποία έχουν αποκτηθεί σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

27. «Αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του εν αναμονή δικαιούχου ή δικαιούχου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, που δεν του έχουν ακόμα καταβληθεί βάσει των όρων του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

28. «Περίοδος αναμονής»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να ενταχθεί το υποψήφιο μέλος στο πρόγραμμα και να εκκινήσει η διαδικασία συσσώρευσης συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

29. «Περίοδος κατοχύρωσης»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου ένα ενεργό μέλος να κατοχυρώσει τα συσσωρευμένα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα.».

Σχόλια επί του άρθρου 8

ΗΛΙΑΣ ΚΟΥΡΕΜΕΝΟΣ – 23 Ιουλίου 2026, 15:10

Με το παρόν άρθρο, κάθε επαγγελματική ένωση θεωρείται «χρηματοδοτούσα επιχείρηση» (βλέπε περ.3 ανωτέρω), παρότι είναι ατυχής και άσχετη με τη πραγματικότητα τέτοια ονομασία στη περίπτωση επαγγελματικής ένωσης (π.χ. ιατρικού συλλόγου, επιμελητηρίου) που όχι μόνο δεν χρηματοδοτεί αλλά γενικώς ουδόλως σχετίζεται με τις εισφορές που καταβάλλονται σε ένα ΤΕΑ. Τέτοιος χαρακτηρισμός δημιουργεί αναίτια επιβάρυνση σε ένα μη εργοδοτικό ΤΕΑ, για αυτό προτείνεται η προσθήκη της φράσης "εάν και εφόσον σχετίζεται με οποιοδήποτε τρόπο με την πληρωμή εισφορών των μελών ΤΕΑ και ΙΕΣΠ" και έτσι η περ. 3 του νέου άρθρου 4 ΟΡΙΣΜΟΙ του Ν. 5078/23 (άρθρο 8 νομοσχεδίου) θα αλλάξει σε :

"«Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη ή η επαγγελματική ένωση ή η συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, εάν και εφόσον σχετίζεται με οποιοδήποτε τρόπο με την

πληρωμή εισφορών των μελών ΤΕΑ και ΙΕΣΠ, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα (1) ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία το φυσικό πρόσωπο....."

Άρθρο 9 – Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης από συνδικαλιστικούς και επαγγελματικούς φορείς – Συνάφεια επαγγελματών - Σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας – Τροποποίηση παρ. 1, 3 και 7 άρθρου 6 ν. 5078/2023 (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 6 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων και μητρώου Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο τρίτο εδάφιο οι λέξεις «με βάση μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «με βάση σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί:», αβ) οι περ. α) και β) αντικαθίστανται, αγ) προστίθεται τελευταίο εδάφιο, β) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου της παρ. 3, προστίθενται οι λέξεις «και μπορούν να συμβάλλονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη σύναψη ομαδικών ασφαλίσεων υγείας υπέρ των μελών και των δικαιούχων τους», γ) στην παρ. 7, γα) στο πρώτο εδάφιο, μετά από τις λέξεις «μητρώο Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «σε ηλεκτρονική μορφή», γβ) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου διαγράφονται οι λέξεις «, καθώς και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που το Τ.Ε.Α. παρέχει» και το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 6 Σύσταση – Ίδρυση – Σκοπός – Δραστηριότητες – Μητρώο Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Συστήνονται νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα οποία ιδρύονται και λειτουργούν σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος και τελούν υπό την εποπτεία της Αρμόδιας Αρχής. Στην επωνυμία τους περιλαμβάνεται η ένδειξη «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ν.Π.Ι.Δ.». Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται προαιρετικά, με βάση σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί: α) μεταξύ αφενός εργοδότη ή περισσότερων εργοδοτών ή οργάνωσης εργοδοτών που έχουν ικανότητα να συνάπτουν συλλογικές συμβάσεις εργασίας σύμφωνα με το άρθρο 396 του Κώδικα Εργατικού Δικαίου (π.δ. 62/2025, Α' 121) και των μελών της και αφετέρου εργαζομένων τους, ή β) μεταξύ: βα) αφενός επαγγελματικής ένωσης, ενδεικτικά εμπορικών ή επαγγελματικών συλλόγων, συλλόγων αυτοαπασχολούμενων και επαγγελματικών επιμελητηρίων και αφετέρου των μελών ή εργαζομένων της, ή ββ) αφενός μίας συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων και αφετέρου των άμεσων ή έμμεσων μελών της ή των εργαζομένων της. Για τις περ. α) και β) δεν απαιτείται επαγγελματική κλαδική συνάφεια των επιχειρήσεων ή των ασφαλισμένων μεταξύ τους.

2. Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται ως ξεχωριστή νομική οντότητα από οποιαδήποτε χρηματοδοτούσα επιχείρηση.

3. Τα Τ.Ε.Α. έχουν ως αποκλειστικό σκοπό την άσκηση δραστηριοτήτων που συνδέονται με συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και δραστηριοτήτων που απορρέουν από τις παροχές αυτές, αποκλειόμενης οποιασδήποτε άλλης δραστηριότητας. Χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές ή και συμπληρωματικές συνταξιοδοτικές παροχές σε είδος ή σε χρήμα που καταβάλλονται στους δικαιούχους εφάπαξ ή σε περιοδική βάση ή συνδυασμό αυτών και μπορούν να συμβάλλονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη σύναψη ομαδικών ασφαλίσεων υγείας υπέρ των μελών και των δικαιούχων τους.

4. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη, όπου αρμόζει, την αρχή της δίκαιης κατανομής κινδύνων και οφελών μεταξύ γενεών κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους.

5. Τα Τ.Ε.Α., εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό τους, δύνανται να παρέχουν περισσότερα του ενός προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να εξυπηρετούνται αποτελεσματικά τα συμφέροντα διακριτών κατηγοριών μελών τους. Στην περίπτωση αυτή, τα στοιχεία του παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού που αφορούν σε διαφορετικά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τηρούνται χωριστά, σε αυτοτελείς λογαριασμούς, και δεν είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων.

6. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να συστήνουν Ενώσεις και Ομοσπονδίες Ενώσεων με άλλα Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών στην ημεδαπή ή στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

7. Η Αρμόδια Αρχή τηρεί μητρώο Τ.Ε.Α. σε ηλεκτρονική μορφή. Το μητρώο περιλαμβάνει και το αρχικό καταστατικό κάθε Τ.Ε.Α. και κάθε τροποποίησή του. Σε περίπτωση διασυννοριακής δραστηριότητας Τ.Ε.Α., στο μητρώο καταχωρίζονται και τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στα οποία το Τ.Ε.Α. ασκεί τη δραστηριότητα αυτή. Το μητρώο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής. Το κοινό έχει πρόσβαση στο μητρώο αυτό.

8. Η Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων την επωνυμία των Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνονται στο μητρώο του παρόντος, καθώς και τις αποφάσεις της σχετικά με τη χορήγηση και την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Τ.Ε.Α.».

Σχόλια επί του άρθρου 9

Α*** – 23 Ιουλίου 2026, 16:08**

Τα Τ.Ε.Α. θα πρέπει να λειτουργούν όπως οι διεθνείς πλατφόρμες. Λάμπρο παράδειγμα κεφαλαιοποιητικού συστήματος είναι το Ηνωμένο Βασίλειο. Επιτρέψτε στον κόσμο να επενδύει σε αμοιβαία κεφάλαια, δικής του επιλογής και διαβάθμισης επικινδυνότητας, χωρίς να αναγκάζονται να επενδύουν απαραίτητα και στην Ελλάδα. Με μεσοσταθμική απόδοση 3-6% που έχουν τα Τ.Ε.Α. αυτή τη στιγμή, τι να περιμένουν οι επενδυτές; Στο τέλος, θα επωφεληθεί και η Ελλάδα από αυτό. Επιτρέψτε σε εταιρείες όπως η hargreaves lansdown, AJBell, Degiro, Blackrock, Vanguard κλπ. να έρθουν εδώ και να λειτουργήσουν ως πλατφόρμες συνταξιοδότησης, χωρίς περιορισμούς, όπως τα ISA στο Ηνωμένο Βασίλειο.

ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΩΡΩΝ Ν ΑΤΤΙΚΗΣ – 24 Ιουλίου 2026, 13:51

Αρχική Παρατήρηση-Πρόταση του Συνδέσμου Ασφαλιστικών Πρακτόρων Ελλάδος (ΣΠΑΤΕ) ,μέλους ΕΑΔΕ

(ΕΝΩΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ) επί του Σχεδίου

Νόμου «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για

εργαζομένους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής

αποταμίευσης»

Ο Σύνδεσμος Ασφαλιστικών Πρακτόρων Ελλάδος (ΣΠΑΤΕ) εκφράζει την ικανοποίησή του για τη

νομοθετική πρωτοβουλία ενίσχυσης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, η οποία αποτελεί μία

ιδιαίτερα σημαντική μεταρρύθμιση για το ασφαλιστικό σύστημα της χώρας και μπορεί να συμβάλει

ουσιαστικά στην ανάπτυξη της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, προς όφελος

των εργαζομένων, των επιχειρήσεων και της εθνικής οικονομίας.

Η επιτυχία της μεταρρύθμισης αυτής προϋποθέτει, όμως, την πλήρη συμβατότητα του νέου

θεσμικού πλαισίου με το ισχύον ενωσιακό και εθνικό δίκαιο που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών

προϊόντων.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 για τη Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων (Insurance Distribution

Directive – IDD), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018,

αποτελεί το ενιαίο νομοθετικό πλαίσιο που ρυθμίζει κάθε δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Οδηγία καθορίζει με σαφήνεια τόσο την έννοια της ασφαλιστικής διανομής όσο και τις υποχρεώσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων, με βασικούς άξονες την προστασία του καταναλωτή, την επαγγελματική επάρκεια, τη διαφάνεια, την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων και την αποτελεσματική εποπτεία.

Κατά συνέπεια, η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων που συνδέονται με τον δεύτερο πυλώνα ασφάλισης δεν μπορεί να αντιμετωπισθεί ως ιδιαίτερη ή αυτοτελής κατηγορία εκτός του πλαισίου εφαρμογής της IDD. Κάθε δραστηριότητα που συνίσταται στην παρουσίαση, πρόταση, παροχή συμβουλής, προπαρασκευαστική εργασία, σύναψη ή υποστήριξη της εκτέλεσης ασφαλιστικής σύμβασης αποτελεί ασφαλιστική διανομή κατά την έννοια της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 και πρέπει να διενεργείται αποκλειστικά σύμφωνα με τις διατάξεις αυτές.

Για τον λόγο αυτό θεωρούμε απαραίτητο να προβλεφθεί ρητά στο υπό διαβούλευση σχέδιο νόμου ότι κάθε δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής που αφορά προϊόντα επαγγελματικής ασφάλισης διέπεται από την Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 και τον ν. 4583/2018 και ασκείται αποκλειστικά από πρόσωπα που διαθέτουν τη νόμιμη ιδιότητα του διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Η πρόβλεψη αυτή δεν εισάγει νέο δικαίωμα ούτε αποσκοπεί στη δημιουργία προνομιακής μεταχείρισης υπέρ οποιασδήποτε επαγγελματικής κατηγορίας. Αντιθέτως, επιβεβαιώνει την εφαρμογή του ήδη ισχύοντος ευρωπαϊκού και εθνικού δικαίου, διασφαλίζει ίσους όρους ανταγωνισμού μεταξύ όλων των νόμιμων διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων και αποτρέπει τη δημιουργία παράλληλων ή ειδικών μηχανισμών διανομής που δεν θα υπόκεινται στις απαιτήσεις της IDD ως προς την πιστοποίηση, τη συνεχή εκπαίδευση, την επαγγελματική ευθύνη, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και συμβουλής και την εποπτεία από την αρμόδια αρχή.

Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη λόγω της φύσης των προϊόντων επαγγελματικής ασφάλισης, τα οποία αφορούν μακροχρόνιες συνταξιοδοτικές επιλογές με ιδιαίτερη οικονομική σημασία για τους εργαζομένους και τις επιχειρήσεις. Η ορθή ενημέρωση και η εξατομικευμένη

συμβουλευτική αποτελούν βασικές προϋποθέσεις για τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και για

την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των πολιτών στον θεσμό. Ο ΣΠΑΤΕ θεωρεί ότι η πλήρης εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 στο

σύνολο της διανομής των ασφαλιστικών προϊόντων του δεύτερου πυλώνα αποτελεί αναγκαία

προϋπόθεση για τη νομική ασφάλεια, την προστασία των ασφαλισμένων, τη διαφάνεια της αγοράς

και την επιτυχή εφαρμογή της μεταρρύθμισης. Για τον λόγο αυτό προτείνουμε την προσθήκη ρητής

διάταξης στο τελικό κείμενο του νόμου, σύμφωνα με την οποία:

«Η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος

νόμου διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, όπως αυτή έχει

ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018, και ασκείται αποκλειστικά από

τους νόμιμους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που προβλέπονται από την κείμενη

νομοθεσία.»

Η ανωτέρω προσθήκη δεν μεταβάλλει το ουσιαστικό περιεχόμενο της μεταρρύθμισης. Αντιθέτως,

διασφαλίζει τη συνέπειά της με το ευρωπαϊκό δίκαιο, ενισχύει την προστασία του ασφαλισμένου

και δημιουργεί τις αναγκαίες προϋποθέσεις για τη βιώσιμη ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης στην Ελλάδα.

Αθανάσιος Δεβετζίδης – 26 Ιουλίου 2026, 11:08

Στο πλαίσιο αυτό μπορούν να ενταχθούν τα Ταμεία Αλληλοβοήθειας υπαλλήλων ;

Είναι ήδη γνωστό ότι σε πολλές χώρες της Ε.Ε. λειτουργούν αλληλοασφαλιστικές ενώσεις στο πλαίσιο της Κοινωνικής Αλληλέγγυας Οικονομίας που συμβάλλουν στο ΑΕΠ των χωρών σημαντικά. Στη χώρα μας θα πρέπει επιτέλους να δημιουργηθούν οι συνθήκες για την ανάδυση του τρίτου τομέα της οικονομίας (Κοινωνικές Συνεταιριστικές Επιχειρήσεις, Ηθικές Τράπεζες, Συνεταιρισμοί Εργαζομένων) και στον τομέα αυτό, το οποίο θα έχει άμεσα και έμμεσα πολλαπλασιαστικά οφέλη για το Κράτος αλλά και τους πολίτες.

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:25

Η επιλογή, διαπραγμάτευση και διαχείριση ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης να πραγματοποιείται με τη συμμετοχή πιστοποιημένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4583/2018, ώστε να διασφαλίζονται η διαφάνεια, η προστασία των ασφαλισμένων και η εύρυθμη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς.

Αιτιολογική βάση

Ενισχύεται η προστασία των ασφαλισμένων.

Αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων.

Εφαρμόζεται ορθά η Οδηγία IDD (ΕΕ) 2016/97.

Διασφαλίζεται ίση μεταχείριση μεταξύ των καναλιών διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

Αναγνωρίζεται ο θεσμικός ρόλος του επαγγελματία ασφαλιστικού διαμεσολαβητή

Να προστεθεί σαφής ορισμός του «Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή», με παραπομπή στον ν. 4583/2018, ώστε να αποσαφηνίζεται ο ρόλος του στη διανομή των Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Το άρθρο 7 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί έγκρισης προσχώρησης επιχείρησης, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 7 Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις

1. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να δέχονται βάσει σχετικής συμφωνίας με κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση, που καταρτίζεται με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, την προσχώρηση μίας ή περισσότερων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων εφόσον προβλέπεται στο καταστατικό τους, με τη διαδικασία που προβλέπεται σε αυτό.

2. Ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. σχετίζεται αποκλειστικά με μία (1) χρηματοδοτούσα επιχείρηση με την εξαίρεση χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α, περί ορισμών, του ν. 4308/2014 (Α' 251).

3. Σε ένα Τ.Ε.Α. μπορεί να προσχωρεί νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση μόνον κατόπιν έγκρισης από την αρμόδια αρχή. Η έγκριση του προηγούμενου εδαφίου δεν απαιτείται σε περίπτωση επιχειρήσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια που αναφέρεται στην παρ. 2. Για τη χορήγηση της ανωτέρω έγκρισης απαιτείται η υποβολή προς την αρμόδια αρχή απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και στοιχείων που τεκμηριώνουν την πλήρωση των εξής απαιτήσεων: α) Ότι η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση εντάσσεται σε νέο, ξεχωριστό, πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών το οποίο πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., περιλαμβάνοντας προς την αρμόδια αρχή τουλάχιστον τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, β) ότι με την προσχώρηση της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τη λειτουργία του νέου προγράμματος δεν θίγονται τα συμφέροντα των λοιπών μελών και δικαιούχων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α., γ) ότι το Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία του νέου προγράμματος, πληροί σε διαρκή βάση τις απαιτήσεις: α) του άρθρου 48, περί διαθεσίμου περιθωρίου φερεγγυότητας, β) του άρθρου 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και γ) του άρθρου 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθενείας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, δ) ότι το Τ.Ε.Α. μπορεί να καλύπτει, σε συνεχή βάση, τις τεχνικές προβλέψεις που αντιστοιχούν στο νέο πρόγραμμα από κατάλληλα περιουσιακά στοιχεία, ε) ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντάξει επαρκώς στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του το σύνολο των κινδύνων που προκύπτουν από το νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και σε περίπτωση που παρέχει επενδυτικές επιλογές, ότι διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με την υλοποίηση, καταγραφή και διατήρηση των επιλογών αυτών. Για την εφαρμογή της παρούσας, υποβάλλονται προς την αρμόδια αρχή τουλάχιστον: εα) πληροφορίες για τον τρόπο με τον οποίο το εν λόγω σύστημα διαχείρισης κινδύνων έχει ενσωματώσει του κινδύνους που προκύπτουν από το νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, εβ) πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και δικαιούχοι του προγράμματος, εγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44, εφόσον αυτή πρόκειται να τροποποιηθεί λόγω της προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εδ) τα έντυπα των πληροφοριών: i) του άρθρου 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη και δικαιούχους, ii) του άρθρου 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, iii) του άρθρου 18 περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, iv) του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, v) του άρθρου 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, vi) του άρθρου 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, vii) του άρθρου 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, viii) του άρθρου 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους

κατά τη φάση πληρωμής, και ix) του άρθρου 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, στ) ότι το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει την τήρηση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που αφορούν στο νέο πρόγραμμα σε χωριστούς, αυτοτελείς λογαριασμούς, σε σχέση με τα λοιπά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί ώστε να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων, ζ) ότι το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. έχει λάβει τη σχετική απόφαση για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τη λειτουργία του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κατόπιν θετικών, κατάλληλα τεκμηριωμένων, γνωμοδοτήσεων: ζα) της αναλογιστικής λειτουργίας, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης της απαίτησης της περ. δ) καθώς και της επάρκειας των πόρων του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων, και ζβ) της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων των περ. γ) και ε), η) ότι το Τ.Ε.Α. έχει καταρτίσει την επενδυτική πολιτική του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αξιολογήσει αν η δήλωση του άρθρου 44 χρήζει αναθεώρησης. θ) ότι έχει συναφθεί συμφωνία προσχώρησης μεταξύ του Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ως προς τους όρους του προγράμματος και τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει.».

Σχόλια επί του άρθρου 10

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 11 – Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 8 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στην υποπερ. βα) της περ. β) προστίθενται οι λέξεις «καθώς και τους όρους του ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη», αβ) στην υποπερ. βγ) της περ. β), μετά από τη λέξη «πέραν» προστίθενται οι λέξεις «του ελάχιστου αριθμού», αγ) η περ. δ) αντικαθίσταται, β) στην παρ. 3 οι λέξεις «των μελών της διοίκησης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των προτεινόμενων μελών της διοίκησης», γ) στην παρ. 4, γα) στο δεύτερο εδάφιο, η λέξη «χωρεί» αντικαθίσταται από τις λέξεις «τα ιδρυτικά μέλη του Τ.Ε.Α. μπορούν να ασκήσουν», γβ) στο τέταρτο εδάφιο, πριν από τη λέξη «εφόσον» προστίθενται οι λέξεις «Αν η αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δεν υποβληθεί πλήρης, και», γγ) στο τέταρτο εδάφιο, μετά από τις λέξεις «λειτουργίας του» προστίθενται οι λέξεις «για τον λόγο αυτόν», δ) στην παρ. 6, μετά από τη λέξη «άδειας» προστίθενται οι λέξεις «και μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», ε) στην παρ. 7, οι λέξεις «και στην περίπτωση τροποποίησης του καταστατικού του Τ.Ε.Α., καθώς» διαγράφονται, στ) η παρ. 8 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 8 Διαδικασία και όροι χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Κάθε Τ.Ε.Α. λαμβάνει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την αρμόδια αρχή.

2. Η αρμόδια αρχή χορηγεί άδεια ίδρυσης και λειτουργίας εφόσον: α) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. έχει την έδρα του στην Ελλάδα και είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, β) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. δια των ιδρυτικών μελών αυτού, τα οποία πρέπει να ισούνται τουλάχιστον με είκοσι (20), υποβάλλει στην αρμόδια αρχή: βα) το σχέδιο καταστατικού του και πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, καθώς και τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη, ββ) πρόταση ως προς τα μέλη που θα απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο αυτού κατά την ίδρυσή του, βγ) υπεύθυνες δηλώσεις, με βεβαίωση του γνησίου υπογραφής, περιλαμβανομένης της ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, τουλάχιστον ογδόντα (80) υποψήφιων μελών, πέραν του ελάχιστου αριθμού των ιδρυτικών, ότι πληρούν τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο

Τ.Ε.Α. και ότι αποδέχονται το καταστατικό του, γ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. παρέχει αποδείξεις στην αρμόδια αρχή ότι είναι σε θέση να διαθέτει κεφάλαια φερεγγυότητας, ώστε να καλύπτει πλήρως τα απαιτούμενα κεφάλαια φερεγγυότητας, σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 49, δ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. αποδεικνύει ότι είναι σε θέση να συμμορφώνεται προς το σύστημα διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με: δα) το άρθρο 7, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, δβ) το άρθρο 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, δγ) το άρθρο 15, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, δε) το Κεφάλαιο Δ' του Μέρους Α' της Ενότητας Α', περί οργάνων διοίκησης και εξωτερικών οργάνων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, και δστ) το Κεφάλαιο Ε' του Μέρους Α' της Ενότητας Α', περί συστήματος και γενικών αρχών διακυβέρνησης των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

3. Ανεξαρτήτως της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 2, η αρμόδια αρχή δύναται να ζητεί από το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. να προσκομίζει οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία, πληροφορίες, τα οποία κρίνει αναγκαία για τη χορήγηση της άδειας, περιλαμβανομένων εγγράφων, στοιχείων και πληροφοριών για την οργανωτική δομή και τα προσόντα των προτεινόμενων μελών της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου του άρθρου 26 και των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες ή προσλαμβάνονται ως σύμβουλοι από το Τ.Ε.Α.

4. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. εντός αποκλειστικής προθεσμίας έξι (6) μηνών από την υποβολή πλήρους αίτησης χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, για την έγκριση αυτής ή την αιτιολογημένη απόρριψή της. Κατά της απορριπτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής ή της μη απάντησής της, εντός της ως άνω προθεσμίας των έξι (6) μηνών, τα ιδρυτικά μέλη του Τ.Ε.Α. μπορούν να ασκήσουν αίτηση ακύρωσης στο Συμβούλιο της Επικρατείας. Προς τον σκοπό αυτό, με τη συμπλήρωση των δικαιολογητικών της αίτησης (πλήρης αίτηση), η αρμόδια αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. για τον χρόνο έναρξης της προθεσμίας των έξι (6) μηνών της παρούσας. Αν η αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δεν υποβληθεί πλήρης, και εφόσον παρέλθουν έξι (6) μήνες από την ενημέρωση ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης και δεν έχει συμπληρωθεί η αρχικώς υποβληθείσα αίτηση του υπό ίδρυση Τ.Ε.Α., ώστε να καταστεί αυτή πλήρης, η αρμόδια αρχή μπορεί να απορρίψει την αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του για τον λόγο αυτόν.

5. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α., μετά τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας από την αρμόδια αρχή, δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και καταχωρίζεται στο μητρώο Τ.Ε.Α. που τηρεί η αρμόδια αρχή. Το νομικό πρόσωπο συστήνεται και αποκτά την ιδιότητα του Τ.Ε.Α. από την ως άνω δημοσίευση του καταστατικού του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

6. Με απόφαση της αρμόδιας αρχής, τηρουμένων της διαδικασίας και των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας και μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επιτρέπεται η συγχώνευση ή η διάσπαση Τ.Ε.Α. κατά τα προβλεπόμενα στις οικείες καταστατικές διατάξεις των ενδιαφερομένων Τ.Ε.Α. Στην περίπτωση της συγχώνευσης, δεν απαιτείται να πληρούται η προϋπόθεση του ελαχίστου αριθμού μελών. Με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, εγκρίνεται το νέο καταστατικό, το οποίο δημοσιεύεται και καταχωρίζεται, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του παρόντος.

7. Η διαδικασία και οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση αδείας από την αρμόδια αρχή εφαρμόζονται και σε κάθε περίπτωση μετατροπής άλλου νομικού προσώπου σε Τ.Ε.Α..

8. (Καταργείται)».

Σχόλια επί του άρθρου 11

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Στο άρθρο 9 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) οι περ. ε), στ), ζ), η) και θ) αντικαθίστανται, αβ) οι περ. ι), ια), ιβ) και ιγ) διαγράφονται, β) στην παρ. 3, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά από τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «καθώς και κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.», ββ) οι περ. β) και ε) αντικαθίστανται, βγ) στην περ. δ), ι) μετά από τις λέξεις «διακριτική μεταχείριση», προστίθενται οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων», ιι) στο τέλος, οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων» διαγράφονται, βδ) η περ. στ) διαγράφεται, γ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, δ) προστίθεται παρ. 5 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 9 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 9 Τύπος και ελάχιστο περιεχόμενο καταστατικού (άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τηρουμένων των λοιπών διατάξεων του παρόντος Μέρους, κάθε Τ.Ε.Α. θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλους κανόνες λειτουργίας ανάλογα προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, οι οποίοι διέπουν κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που αυτό παρέχει. Το καταστατικό των Τ.Ε.Α. καταρτίζεται από τους συμβαλλόμενους ιδρυτές με συμβολαιογραφικό έγγραφο.

2. Στο καταστατικό καθορίζονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα παρακάτω: α) ο σκοπός ίδρυσης και λειτουργίας του Τ.Ε.Α., β) η επωνυμία και η έδρα του Τ.Ε.Α., γ) η σύνθεση και ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η διαδικασία ανάδειξης (εκλογή ή ορισμός) των μελών τους, ο τρόπος λειτουργίας τους και οι βασικές αρμοδιότητές τους, δ) η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η οποία ορίζεται τετραετής με δυνατότητα αυτοδίκαιης παράτασης για διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος, προκειμένου να ολοκληρωθούν οι διαδικασίες αρχαιρεσιών ή για λόγο ανωτέρας βίας, ε) τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο Τ.Ε.Α. καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του Τ.Ε.Α., ιδίως προς την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, στ) η δυνατότητα ή μη του Τ.Ε.Α. να δέχεται την προσχώρηση περισσότερων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και η διαδικασία που θα ακολουθείται σχετικώς, ζ) οι πόροι του Τ.Ε.Α., κατά περίπτωση, εφόσον αυτοί δεν συνδέονται με κάποιο συγκεκριμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, η) οι όροι υπό τους οποίους δύναται να τροποποιείται το καταστατικό του Τ.Ε.Α., θ) η διαδικασία λύσης και εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., με την επιφύλαξη των άρθρων 73 ως 78, ιδίως του τρόπου διανομής των πρόσθετων περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 47 και των περιουσιακών στοιχείων που δεν αντιστοιχούν σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ι) (Καταργείται) ια) (Καταργείται) ιβ) (Καταργείται) ιγ) (Καταργείται)

3. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α. καθώς και κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να: α) αποκλείει την ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής σε αυτό ή να θέτει προϋποθέσεις που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής, β) απαιτεί ως προϋπόθεση για την ένταξη υποψήφιου μέλους στο πρόγραμμα τη συμμετοχή του σε συνδικαλιστική οργάνωση, εκτός αν η συνδικαλιστική οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, γ) παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο πέραν της μίας ψήφου, δ) εισάγει άμεση ή έμμεση διακριτική μεταχείριση μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων, που δεν συνδέεται με τεχνοοικονομικές παραμέτρους, ενδεικτικά λόγω φύλου, θρησκείας και σεξουαλικού προσανατολισμού, ε) απαγορεύει σε υποψήφιο μέλος την υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α., ή σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α., εφόσον συντρέχουν στο πρόσωπό του οι προϋποθέσεις υπαγωγής και να θέτει περιορισμούς ως προς το πλήθος των Τ.Ε.Α. ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, στα οποία μπορεί να υπαχθεί ένα μέλος του, στ) καταργείται.

4. Για την τροποποίηση του καταστατικού απαιτείται έγκριση της αρμόδιας αρχής, κατόπιν αιτήματος του Τ.Ε.Α.. Ειδικότερα, στην περίπτωση τροποποίησης καταστατικού ως προς τα στοιχεία της περ. στ) της παρ. 2 και της περ. ζ) της παρ. 2, όταν αυτή αφορά μείωση των πόρων του Τ.Ε.Α., το αίτημα του Τ.Ε.Α. συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, περί προγράμματος δραστηριότητας.

5. Για την τροποποίηση του καταστατικού τηρούνται οι απαιτήσεις δημοσιότητας της παρ. 5 του άρθρου 8, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης.».

Σχόλια επί του άρθρου 12

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 13 – Στοιχεία προγράμματος δραστηριοτήτων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί προγράμματος δραστηριοτήτων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο εισαγωγικό εδάφιο προστίθενται οι λέξεις «, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης,», β) στην περ. α), οι λέξεις «τις συνταξιοδοτικές παροχές» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργήσει», γ) οι περ. γ) και ε) καταργούνται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 10 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 10 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

1. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 8, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία που αφορούν τουλάχιστον στα εξής: α) τη φύση των κινδύνων και παροχών του Τ.Ε.Α. και τους στόχους του αναφορικά με τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργήσει, β) τη στρατηγική, τις κατευθυντήριες αρχές και το σχέδιο για τη διαχείριση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της, τυχόν, ανασφάλισης, γ) καταργείται, δ) τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης και τα λοιπά αρχικά διοικητικά έξοδα και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για την αντιμετώπισή τους, ε) καταργείται.

2. Για τις τρεις (3) πρώτες οικονομικές χρήσεις, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει, πέραν των προβλεπόμενων στην παρ. 1, τα εξής: α) πρόβλεψη ισολογισμών, β) τις προβλέψεις για το μελλοντικό απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, στη βάση του προβλεπόμενου ισολογισμού της περ. α), καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιείται για να παραχθούν αυτές οι προβλέψεις, γ) τις προβλέψεις σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις τεχνικές προβλέψεις και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, δ) τις προβλέψεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης και επένδυσης, εκτός των εξόδων εγκατάστασης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα, ε) τις προβλέψεις σχετικά με τις εισφορές που θα καταβληθούν και τις προβλέψεις για παροχές, στ) λεπτομερείς προβλέψεις εσόδων και εξόδων, αναφορικά με κάθε δραστηριότητα του Τ.Ε.Α.».

Σχόλια επί του άρθρου 13

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 14 – Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023 (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 4 του άρθρου 11 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί διασυννοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών – χρηματοδότησης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών άλλων κρατών μελών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. β) οι λέξεις «άρθρων 16

έως 22» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρων 16 έως 24», β) στην περ. γ), οι λέξεις «άρθρων 16 έως 22» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρων 16 έως 24», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 του άρθρου 11 διαμορφώνεται ως εξής: «4. α) Αν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής διασυνοριακής δραστηριότητας Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, η αρμόδια αρχή λαμβάνει τις αντίστοιχες ανακοινώσεις και πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής των Ι.Ε.Σ.Π. που προτίθενται να δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα. β) Προτού Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους αρχίσει να διαχειρίζεται πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα, η Αρμόδια Αρχή, εντός έξι (6) εβδομάδων από την παραλαβή των πληροφοριών που της κοινοποιούνται από την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση που πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του εν λόγω προγράμματος, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 24. Το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους ενημερώνεται για το σύνολο των παραπάνω διατάξεων και πληροφοριών από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. γ) Το Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, μόλις λάβει την ενημέρωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 4, ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των έξι (6) εβδομάδων του πρώτου εδαφίου της περ. β) της ίδιας παρ., μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 24.».

Σχόλια επί του άρθρου 14

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 15 – Όροι έγκρισης της μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση υποπερ. βα) περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 5078/2023 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, β) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «τα πρώτο και δεύτερο εδάφια» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το πρώτο εδάφιο», και η υποπερ. βα) διαμορφώνεται ως εξής: «βα) την πλειοψηφία των μελών τους και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, τους οποίους αφορά. Οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης από τα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην περ. γ), και»

Σχόλια επί του άρθρου 15

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 16 – Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023

Το άρθρο 13 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ελάχιστων προϋποθέσεων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 13 Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών

1. Κάθε Τ.Ε.Α. τηρεί μητρώο για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών (Μητρώο Προγραμμάτων), το οποίο επικαιροποιεί αμελλητί για κάθε αλλαγή. Τα μέλη και οι δικαιούχοι ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες του μητρώου που αφορούν στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, στο οποίο συμμετέχουν. Τα Τ.Ε.Α. δεν δύνανται να λειτουργούν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που δεν έχουν καταχωριστεί στο Μητρώο Προγραμμάτων.

2. Στο Μητρώο Προγραμμάτων καθορίζονται με σαφήνεια, ξεχωριστά ανά προσφερόμενο πρόγραμμα, τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία: α) το όνομα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, β) τα στοιχεία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ιδίως ο τόπος που βρίσκεται η έδρα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και η επωνυμία αυτής, γ) τα στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, με την επιφύλαξη των περιορισμών της παρ. 3 του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως: γα) η περιγραφή της επαγγελματικής δραστηριότητας ή επαγγελματικής ιδιότητας ή εργασιακής σχέσης των προσώπων με δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου η εργασιακή σχέση μπορεί να νοείται ως εξαρτημένη εργασία ή ως παροχή υπηρεσιών στην περίπτωση προσώπων που έχουν υπαχθεί στο πρώτο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016 (Α' 85), περί ρύθμισης των εισφορών μισθωτών και εργοδοτών, γβ) οι όροι ένταξης στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, γδ) οι όροι διαγραφής των μελών από αυτό, γε) ο τρόπος υπολογισμού ή το ύψος των εισφορών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των μελών, καθώς και η διαδικασία μεταβολής ή αναπροσαρμογής τους, γστ) οι συνταξιοδοτικές παροχές, ο τρόπος υπολογισμού τους, καθώς και η αναπροσαρμογή τους εφόσον αυτή προβλέπεται, γζ) οι προϋποθέσεις κατοχύρωσης του δικαιώματος λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών, γη) οι προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών, γθ) ο τρόπος καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών, γι) οι τυχόν επενδυτικές επιλογές που προσφέρονται στα μέλη του προγράμματος, τα συνταξιοδοτικά μεταβλητά κεφάλαια που συνδέονται με τις παροχές, καθώς και οι όροι που σχετίζονται με την τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής, για) οι προβλέψεις σχετικά με τις παροχές που θα καταβληθούν σε περίπτωση αποβίωσης του μέλους, δ) οι εγγυήσεις χρηματοδότησης, παροχής, επιτοκίου ή λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και ο τρόπος με τον οποίο η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεσμεύεται ως προς την τακτική χρηματοδότηση των εγγυήσεων αυτών, εφόσον αυτές προβλέπονται, ε) οι εγγυήσεις παροχής, επιτοκίου ή λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους του Τ.Ε.Α., εφόσον αυτές προβλέπονται, στ) οι προϋποθέσεις και οι όροι μεταβίβασης του συνόλου ή μέρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, η αναγκαία πλειοψηφία των μελών και δικαιούχων για την υλοποίηση της μεταβίβασης και οι συνέπειες μη επίτευξής της, ζ) τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπως ενδεικτικά τα δικαιώματα ενεργών μελών που σχετίζονται με τη δυνατότητά τους να διατηρήσουν την ιδιότητα του ενεργού μέλους ακόμη και αν μετά την ένταξή τους απωλέσουν την επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα ή εργασιακή σχέση της υποπερ. γα) της περ. γ), καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του προγράμματος, η) οι υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης για ενημέρωση του Τ.Ε.Α. σχετικά με τα στοιχεία των μελών και δικαιούχων και σχετικά με λοιπές απαιτούμενες πληροφορίες καθώς και οι υποχρεώσεις της σε περίπτωση που λαμβάνει ή παρακρατά την εισφορά των μελών για να την αποδώσει στο Τ.Ε.Α., θ) οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύνανται να τροποποιούνται οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ι) ο τρόπος μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και της αξίας τους, ια) οι κατηγορίες χρεώσεων, διαχειριστικών και λοιπών εξόδων και αμοιβών, που δύναται να παρακρατά το Τ.Ε.Α., καθώς και το συνολικό κόστος εκφραζόμενο σε ποσοστό επί των εισφορών ή επί των περιουσιακών στοιχείων ή σε χρηματικούς όρους, κατά περίπτωση, ιβ) οι ενέργειες και οι υποχρεώσεις του Τ.Ε.Α. και των μελών σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή τα μέλη παραλείπουν ή καθυστερούν την καταβολή εισφορών, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ιγ) οι ενέργειες και οι υποχρεώσεις του Τ.Ε.Α., και των μελών σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στο πρόγραμμα αυτό, και ιδ) η διαδικασία τερματισμού και εκκαθάρισης του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και οι συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους.

3. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή για κάθε μεταβολή που επέρχεται στα στοιχεία της παρ. 2 για οποιοδήποτε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.»

Σχόλια επί του άρθρου 16

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 17 – Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023

Στο άρθρο 14 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί υποχρέωσης και προθεσμίας καταβολής εισφορών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται, αβ) στην περ. Α) ο σύνδεσμος «και» αντικαθίσταται από τον σύνδεσμο «ή», αγ) η περ. β) αντικαθίσταται, β) στην παρ. 2, βα) μετά τη λέξη «Αν» προστίθενται οι λέξεις «το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α. προβλέπει ότι», ββ) οι λέξεις «καταβάλλει την εισφορά που ορίζει το καταστατικό του Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεούται να καταβάλλει αυτήν», γ) στην παρ. 3, οι λέξεις «με το καταστατικό του» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών», δ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, ε) στην παρ. 5, εα) στο πρώτο εδάφιο, ι) οι λέξεις «πέραν των ενεργειών της παρ. 4» διαγράφονται, ii) μετά από τις λέξεις «την καταβολή εισφορών» προστίθενται οι λέξεις «της παρ. 1», iii) οι λέξεις «καταστατικό του Τ.Ε.Α., το Διοικητικό του Συμβούλιο ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, τα μέλη και τους δικαιούχους», εβ) στο δεύτερο εδάφιο, ι) μετά από τις λέξεις «Στην ως άνω ενημέρωση» προστίθενται οι λέξεις «προς την Αρμόδια Αρχή», ii) οι λέξεις «για την είσπραξη των οφειλόμενων εισφορών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών», εγ) στο τελευταίο εδάφιο, οι λέξεις «μπορεί να εφαρμόζει τα μέτρα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δύναται να λάβει τα κατάλληλα, κατά την κρίση της, μέτρα», στ) η παρ. 6 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 14 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 14 Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών

1. Κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση εφόσον προβλέπεται κατά περίπτωση από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, καταβάλλει στο οικείο Τ.Ε.Α.: α) την καταβλητέα από αυτήν εισφορά, ή β) το ποσό που έλαβε ή παρακράτησε ως εισφορά του μέλους.
2. Αν το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α. προβλέπει ότι η εισφορά καταβάλλεται απευθείας από το μέλος, το ίδιο το μέλος υποχρεούται να καταβάλλει αυτήν.
3. Ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής εισφορών προς το Τ.Ε.Α. καθορίζονται σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε Τ.Ε.Α. οφείλει να ενημερώνει τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τάσσοντας εύλογη προθεσμία, όχι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών και όχι μεγαλύτερη των δύο (2) μηνών, και να προβαίνει σε όλες τις πράξεις που προβλέπονται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για την είσπραξη καθυστερημένων εισφορών.
5. Αν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή καθυστερεί την καταβολή εισφορών της παρ. 1 στο Τ.Ε.Α. για χρονική περίοδο που υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών κατά τα προβλεπόμενα στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, τα μέλη και τους δικαιούχους. Στην ως άνω ενημέρωση προς την Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνονται τουλάχιστον εκτίμηση περί των αιτιών της παράλειψης ή καθυστέρησης, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, και περιγραφή των ενεργειών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. σύμφωνα

με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην περίπτωση αυτή η αρμόδια αρχή δύναται να λάβει τα κατάλληλα, κατά την κρίση της, μέτρα των άρθρων 61 έως 69.

6. Καταργείται.».

Σχόλια επί του άρθρου 17

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 18 – Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023

Το άρθρο 15 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί δικαιωμάτων μελών και διαγραφής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 15 Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Το Τ.Ε.Α. δύναται να εισάγει νέα και να τροποποιεί τα υφιστάμενα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία λειτουργεί, σε σχέση με χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν ήδη προσχωρήσει σε αυτό, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του.

2. Με την απόφαση της παρ. 1, το Διοικητικό Συμβούλιο τεκμηριώνει: α) Ότι το νέο ή το τροποποιημένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., ιδίως της παρ. 2 του άρθρου 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. β) Ότι με την εισαγωγή ή την τροποποίηση δεν θίγονται τα συμφέροντα των λοιπών μελών και δικαιούχων. γ) Ότι το Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία του νέου προγράμματος, πληροί σε διαρκή βάση τις απαιτήσεις των άρθρων 48 έως 50. δ) Ότι το Τ.Ε.Α. μπορεί να καλύπτει, σε συνεχή βάση, τις τεχνικές προβλέψεις που αντιστοιχούν στο νέο ή στο τροποποιημένο πρόγραμμα από κατάλληλα περιουσιακά στοιχεία. ε) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντάξει επαρκώς στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του το σύνολο των κινδύνων που προκύπτουν από το νέο ή το τροποποιημένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ενώ αν παρέχει επενδυτικές επιλογές, ότι διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με την υλοποίηση, καταγραφή και διατήρηση των επιλογών αυτών. στ) Ότι το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει την τήρηση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που αφορούν στο νέο ή στο τροποποιημένο πρόγραμμα σε χωριστούς, αυτοτελείς λογαριασμούς, σε σχέση με τα λοιπά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, ώστε να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων. ζ) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντοπίσει και επιλύσει πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των μελών και δικαιούχων του νέου ή του τροποποιημένου προγράμματος και των άλλων προγραμμάτων που λειτουργεί. η) Ότι έχει λάβει τη σχετική απόφαση για εισαγωγή νέου ή τροποποίηση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κατόπιν θετικών, κατάλληλα τεκμηριωμένων, γνωμοδοτήσεων: ηα) της αναλογιστικής λειτουργίας, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων της περ. δ), καθώς και της επάρκειας των πόρων του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων, και ηβ) της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων των περ. γ) και ε). θ) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει καταρτίσει την επενδυτική πολιτική του νέου ή τροποποιημένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. ι) Ότι έχει αξιολογήσει αν η δήλωση του άρθρου 44 χρήζει αναθεώρησης. ια) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει συνάψει ή τροποποιήσει συμφωνία με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση για την εισαγωγή ή την τροποποίηση του προγράμματος, κατά περίπτωση. Η λήψη απόφασης σύμφωνα με την παρ. 1 και την παρούσα κοινοποιείται αμελλητί στην Αρμόδια Αρχή, συνοδευόμενη τουλάχιστον από τους όρους του νέου ή του τροποποιημένου προγράμματος, καθώς και από πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Τ.Ε.Α., η

χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και οι δικαιούχοι του προγράμματος.

3. Το Τ.Ε.Α. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους για κάθε τροποποίηση των όρων του προγράμματος παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες και, σε περίπτωση που επηρεάζονται οι πληροφορίες των άρθρων 16 έως 24, κοινοποιεί στα μέλη και τους δικαιούχους του προγράμματος τις πληροφορίες των άρθρων αυτών. Οι τροποποιήσεις των όρων του προγράμματος δεν καταχωρίζονται στο μητρώο του άρθρου 13, πριν από την παρέλευση τουλάχιστον τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του Τ.Ε.Α. των πληροφοριών της παρούσας στο σύνολο των μελών και των δικαιούχων του προγράμματος.

4. Στην περίπτωση παύσης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ισχύουν τα ακόλουθα, όπως ειδικότερα προβλέπονται στους όρους του προγράμματος: α) τερματίζεται η δυνατότητα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών να δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και κατά περίπτωση συνεχίζεται ή τερματίζεται η καταβολή εισφορών, και β) αν δεν μπορεί να διασφαλιστεί η καταβολή των παροχών στα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και η πρόωγη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του στα μέλη και τους δικαιούχους ή και στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Για την ενεργοποίηση της δυνατότητας αυτής απαιτείται πάντοτε έγκριση ή απόφαση της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 71 Το Τ.Ε.Α. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους, καθώς και την Αρμόδια Αρχή σε περίπτωση παύσης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες για τις συνέπειες αυτής.

5. Το Τ.Ε.Α. διατηρεί ιστορικό αρχείο όλων των μεταβολών του μητρώου που αφορά στην εισαγωγή νέων ή στην τροποποίηση υφιστάμενων ή την παύση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με όλα τα στοιχεία του παρόντος άρθρου. Το αρχείο αυτό είναι διαθέσιμο στην Αρμόδια Αρχή.».

Σχόλια επί του άρθρου 18

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 19 – Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023

Το άρθρο 26 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί Εποπτικού Συμβουλίου, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 26 Εποπτικό Συμβούλιο

1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη του Τ.Ε.Α. ή από πρόσωπα που έχουν επιλεγεί από την πλειοψηφία των μελών του Τ.Ε.Α. σύμφωνα με το καταστατικό του. Η ιδιότητα του μέλους Εποπτικού Συμβουλίου είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του μέλους Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. Το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά, ανά τρίμηνο, και έκτακτα, όποτε θεωρήσει αυτό αναγκαίο.

2. Το Εποπτικό Συμβούλιο των Τ.Ε.Α. είναι υπεύθυνο για την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό να διασφαλίσει ότι αυτό λειτουργεί σύμφωνα με τη νομοθεσία για τα Τ.Ε.Α., το καταστατικό του Τ.Ε.Α. και μεριμνά για την τήρηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζεται, προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α. Αν διαπιστώσει παραβάσεις, υποδεικνύει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη λήψη διορθωτικών μέτρων και, αν κρίνει ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις, ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση την αρμόδια αρχή. Προς τον σκοπό αυτό μπορεί να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείων του Τ.Ε.Α.

3. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει σε ετήσια βάση έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται: α) οι εργασίες του, β) οι διαπιστώσεις του, συμπεριλαμβανομένων των διαπιστώσεων σχετικά με τυχόν παραβάσεις, γ) οι σχετικές συστάσεις, καθώς και δ) ο βαθμός συμμόρφωσης του Διοικητικού Συμβουλίου προς τις εν λόγω συστάσεις. Η έκθεση υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην αρμόδια αρχή, ενώ τίθεται στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.».

Σχόλια επί του άρθρου 19

ΗΛΙΑΣ ΚΟΥΡΕΜΕΝΟΣ – 23 Ιουλίου 2026, 15:20

Βάσει του παρόντος άρθρου, «το Εποπτικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό να διασφαλίσει ότι αυτό λειτουργεί σύμφωνα με τη νομοθεσία για τα ΤΕΑ, το καταστατικό του ΤΕΑ και μεριμνά δια την τήρηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζεται, προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων του ΤΕΑ.....». Αναλαμβάνουν, δηλαδή, τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου ευθύνες υπερβολικές και εξόχως δυσανάλογες με το όποιο έργο μπορούν να διεκπεραιώσουν. Είναι ουτοπική η ανάθεση εποπτείας αναφορικά με τη νομοθεσία εν γένει. Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου θα πρέπει να είναι υπεύθυνα μόνο για την διασφάλιση ότι το Δ.Σ. λειτουργεί σύμφωνα με το καταστατικό του Ταμείου, και ότι τηρούνται οι όροι των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Ένα μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου, όσο μη ειδικός και αν είναι, μπορεί να κάνει τέτοια εποπτεία. Δεν μπορεί, όμως, να επιφορτίζεται με την ευθύνη της τήρησης της νομοθεσίας για τα ΤΕΑ.

Επίσης, η ανάθεση σε τρίτο πρόσωπο (τεχνοκράτη) της ανάληψης θέσης μέλους του Εποπτικού Συμβουλίου, με τόση μεγάλη ευθύνη θα σημαίνει υποχρεωτικά μεγάλη αμοιβή, κάτι που θα προσθέσει αναίτια κόστος στη λειτουργία του Ταμείου.

Εν τέλει, τι έννοια έχει η ύπαρξη της εποπτικής αρχής (ΤτΕ) εάν ο έλεγχος της νομοθεσίας γίνεται από το εποπτικό συμβούλιο; Τι έννοια έχει η ύπαρξη εσωτερικού ελεγκτή, εξωτερικού ελεγκτή, και των λοιπών προσώπων που ακριβώς ελέγχουν την τήρηση - διαφόρων πτυχών – της νομοθεσίας;

Για αυτό, προτείνεται η διαγραφή, από όλη την διάταξη, μόνο της αναφοράς στην εποπτεία για τη τήρηση της "νομοθεσίας για τα ΤΕΑ" και έτσι το νέο άρθρο 26 του ν. 5078/23 θα είναι ως εξής: «Το Εποπτικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό να διασφαλίσει ότι αυτό λειτουργεί σύμφωνα με το καταστατικό του ΤΕΑ και μεριμνά δια την τήρηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζεται, προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων του ΤΕΑ.....»

Άρθρο 20 – Ενημέρωση αρμόδιας αρχής για εξωτερική ανάθεση κρίσιμων λειτουργιών – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 27 ν. 5078/2023 (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 27 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί εξωτερικής ανάθεσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «στις βασικές λειτουργίες ή τη διαχείριση του Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στις κρίσιμες λειτουργίες», β) στο τέλος προστίθενται οι λέξεις «, παρέχοντας κάθε σχετική πληροφόρηση ώστε να διαπιστώνεται η συμμόρφωση με το παρόν», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής: «6. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια αρχή για κάθε εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τις διατάξεις του παρόντος. Όταν η εξωτερική ανάθεση σχετίζεται με εργασίες που περιλαμβάνονται στις κρίσιμες λειτουργίες, το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να ενημερώνει την αρμόδια αρχή πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία, παρέχοντας κάθε σχετική πληροφόρηση ώστε να διαπιστώνεται η συμμόρφωση με το παρόν. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την αρμόδια αρχή, πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την Αρμόδια Αρχή για κάθε σημαντική εξέλιξη που αφορά οποιεσδήποτε από τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες.».

Σχόλια επί του άρθρου 20

Άρθρο 21 – Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023 (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 28 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί διαχείρισης επενδύσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, οι λέξεις «, για κάθε πρόγραμμα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «για περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε προγράμματα», β) στην παρ. 2, μετά τη λέξη «χαρτοφυλακίου», προστίθενται οι λέξεις «ή άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής», γ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, και το άρθρο 28 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 28 Διαχείριση επενδύσεων (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. αναθέτουν τη διαχείριση επενδύσεων, για περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν, σε έναν ή περισσότερους διαχειριστές επενδύσεων, οι οποίοι πρέπει να συμμορφώνονται με την ισχύουσα για τα Τ.Ε.Α. νομοθεσία και την επενδυτική πολιτική των Τ.Ε.Α. Τα στοιχεία κάθε διαχειριστή επενδύσεων υποβάλλονται από το Τ.Ε.Α. στην αρμόδια αρχή εντός πέντε (5) ημερών από τον ορισμό του. Εντός της ίδιας προθεσμίας τα Τ.Ε.Α. γνωστοποιούν στην Αρμόδια Αρχή τη λήξη ή με άλλο τρόπο λύση της σύμβασης μεταξύ αυτού και του διαχειριστή επενδύσεων. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να διαχειρίζονται τα ίδια τις επενδύσεις τους μόνον κατόπιν έγκρισης της αρμόδιας αρχής.

2. Ο διαχειριστής επενδύσεων πρέπει να κατέχει την απαιτούμενη από την ισχύουσα νομοθεσία άδεια διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής. Ο διαχειριστής επενδύσεων που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υποχρεούται να κατέχει την άδεια που προβλέπεται από τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (L 335), 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (L 176) και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173).

3. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν έγγραφη πολιτική, στην οποία περιγράφεται υποχρεωτικά η διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης του διαχειριστή επενδύσεων, καθώς και της λύσης της σχετικής σύμβασης. Ο διαχειριστής επενδύσεων δεν απαλλάσσεται της ευθύνης αν ανέθεσε σε τρίτο τη διαχείριση των επενδύσεων που ανέλαβε.

4. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν τη μεταφορά στον διαχειριστή επενδύσεων των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών, στους οποίους κατατίθενται οι εισφορές των μελών και των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και κάθε άλλος πόρος των Τ.Ε.Α. που σχετίζεται με πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το αργότερο εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών, αφαιρουμένων των ποσών που κρίνονται αναγκαία για την άμεση κάλυψη των λειτουργικών εξόδων τους.».

Σχόλια επί του άρθρου 21

g****e – 13 Ιουλίου 2026, 23:48

Προτείνεται, όπου είναι εφικτό, να δοθεί ιδιαίτερη έμφαση στην απλοποίηση των διοικητικών διαδικασιών, στην πλήρη ψηφιοποίηση των σχετικών υπηρεσιών και στην παροχή σαφούς ενημέρωσης προς όλους τους εμπλεκόμενους, ώστε η εφαρμογή του νέου πλαισίου να είναι αποτελεσματική και εύχρηστη.

Άρθρο 22 – Κρίσιμες λειτουργίες και σύστημα διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 2, 3 και 8 άρθρου 32 ν. 5078/2023 (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και Άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)

Στο άρθρο 32 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον παράτιτλο προστίθενται οι λέξεις «και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556», β) στην παρ. 2, προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο, τέταρτο, πέμπτο, έκτο και έβδομο, γ) στην παρ. 3, γα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «εξωτερικές αναθέσεις», προστίθενται οι λέξεις «, ιδίως ως προς την ταξινόμησή τους ως κρίσιμων ή μη, τις επενδύσεις», γβ) προστίθεται τέταρτο εδάφιο, δ) στην παρ. 8, μετά τη λέξη «μπορεί» προστίθενται οι λέξεις «να αξιολογεί αν μια λειτουργία που πρόκειται να ανατεθεί εξωτερικά είναι κρίσιμη», και το άρθρο 32 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 32 Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556) 1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης που προβλέπει τη χρηστή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων τους. Το σύστημα αυτό περιλαμβάνει κατάλληλη και διαφανή οργανωτική δομή, με σαφή κατανομή και κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων, καθώς και αποτελεσματικό μηχανισμό με τον οποίο διασφαλίζεται η μετάδοση των πληροφοριών εντός του Τ.Ε.Α. Στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης, συνεκτιμώνται για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες, καθώς και παράγοντες που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση επενδυτικών στοιχείων του ενεργητικού. Οι παράγοντες αυτοί υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση.

2. Το σύστημα διακυβέρνησης της παρ. 1 είναι ανάλογο προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. Το σύστημα διακυβέρνησης περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες βασικές λειτουργίες: α) τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, β) τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και γ) την αναλογιστική λειτουργία. Τα Τ.Ε.Α. εξετάζουν κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα την οποία εκτελούν και προτίθενται να αναθέσουν εξωτερικά, και προσδιορίζουν εάν είναι κρίσιμη, λαμβάνοντας ως κριτήριο την αναγκαιότητα της συγκεκριμένης λειτουργίας ή δραστηριότητας για την απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών τους προς τα μέλη και τους δικαιούχους τους. Η απόφαση των Τ.Ε.Α. αναφορικά με κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα τεκμηριώνεται επαρκώς. Ως κρίσιμες λειτουργίες θεωρούνται κατ' ελάχιστον οι βασικές λειτουργίες και αυτές που αφορούν στη διαχείριση του Τ.Ε.Α. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάζεται με τις καθ' ύλην αρμόδιες επιτροπές που συγκροτεί, με τα μέλη της διοίκησης και με όλα τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται σε όλες τις βασικές λειτουργίες. Δύναται να ζητήσει για λόγους πρόληψης πληροφορίες και ελέγχει αυτές τις πληροφορίες, όταν χρειάζεται.

3. Τα Τ.Ε.Α. θεσπίζουν και εφαρμόζουν γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τις αναλογιστικές δραστηριότητες, τις εξωτερικές αναθέσεις, ιδίως ως προς την ταξινόμησή τους ως κρίσιμων ή μη, τις επενδύσεις, τη σύγκρουση συμφερόντων και τη διαχείριση καταγγελιών. Οι εν λόγω γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., επανεξετάζονται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη και προσαρμόζονται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές εφαρμόζονται. Η πολιτική επενδύσεων και διαχείρισης κινδύνων εντάσσεται στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38.

4. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Το εν λόγω σύστημα περιλαμβάνει διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και κατάλληλες ρυθμίσεις υποβολής εκθέσεων σε όλα τα επίπεδα του Τ.Ε.Α.

5. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν εύλογα μέτρα, προκειμένου να εξασφαλίζουν τη συνέχεια και την κανονικότητα της άσκησης των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης σχεδίων έκτακτης ανάγκης. Για τον σκοπό αυτόν, τα Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν και χρησιμοποιούν κατά τρόπο κατάλληλο και αναλογικό, συστήματα, μέσα και διαδικασίες.

6. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν τουλάχιστον δύο (2) φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Τ.Ε.Α. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται ο ορισμός ενός προσώπου, κατόπιν αιτιολογημένης πρότασης του Τ.Ε.Α. προς την Αρμόδια Αρχή, η οποία την αξιολογεί λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη γενικότερη διαχείριση του Τ.Ε.Α., καθώς επίσης και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α.

7. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι το σύστημα διακυβέρνησής τους, ιδίως το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, διαχειρίζεται επαρκώς τους κινδύνους τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας. Προς τούτο, αναπτύσσουν αποτελεσματικό σύστημα διαχείρισης των κινδύνων τεχνολογίας πληροφορικής/επικοινωνιών και ασφάλειας στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων τους και ιδίως δημιουργούν και διαχειρίζονται συστήματα δικτύου και πληροφοριών κατ' εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), κατά περίπτωση.

8. Η αρμόδια αρχή επαληθεύει το εφαρμοζόμενο από τα Τ.Ε.Α. σύστημα διακυβέρνησης και αξιολογεί τους αναδυόμενους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί από τα ίδια τα Τ.Ε.Α. και που μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τη χρηματοοικονομική τους ευρωστία, τα μέλη τους ή τους δικαιούχους παροχών. Η αρμόδια αρχή μπορεί να αξιολογεί αν μια λειτουργία που πρόκειται να ανατεθεί εξωτερικά είναι κρίσιμη, να απαγορεύει την εξωτερική ανάθεση λειτουργίας, δραστηριότητας ή διαχείρισης, να απαιτεί την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση του συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου του συστήματος διακυβέρνησης εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να κατονομάζει ή απαιτεί την αλλαγή ή αντικατάσταση ενός ή περισσότερων ατόμων εκ των μελών διοίκησης, να απαιτεί την άμεση απαλλαγή του Τ.Ε.Α. από έναν ή περισσότερους κινδύνους ή κατηγορίες κινδύνων, να απαγορεύει την ανάληψη συγκεκριμένου κινδύνου για ορισμένο χρόνο, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση διεξαγωγή της αξιολόγησης του άρθρου 41, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση επικαιροποίηση μίας ή περισσότερων πολιτικών και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. προς τις υποχρεώσεις διακυβέρνησής του, όπως αυτές ορίζονται ειδικότερα στα άρθρα 25, 26 και 32 έως 44.».

Σχόλια επί του άρθρου 22

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 23 – Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 33 ν. 5078/2023 (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 33 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «και τα πρόσωπα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένων και αυτών», αβ) στην υποπερ. αα) της περ. α), μετά τις

λέξεις «μέλη της διοίκησης» προστίθενται οι λέξεις «, του Εποπτικού Συμβουλίου», β) στην παρ. 2, βα) στο πρώτο εδάφιο, ι) οι λέξεις «των επιτροπών» διαγράφονται, ii) στο τέλος προστίθενται οι λέξεις «, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία», ββ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής: «1. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών, καθώς και όλα τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες συμπεριλαμβανομένων και αυτών στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία κατά το άρθρο 27, πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους: α) απαίτηση καταλληλότητας: αα) για τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών του Τ.Ε.Α.: ότι διαθέτουν συλλογικά επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν χρηστή και συνετή διαχείριση του Τ.Ε.Α., αβ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στην αναλογιστική λειτουργία και στη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου: ότι διαθέτουν επαρκή επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν κατάλληλα τις εργασίες αυτές, αγ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου ή άλλες βασικές λειτουργίες: ότι διαθέτουν επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν ορθά τις εργασίες αυτές και β) απαίτηση για αξιοπιστία: ότι διαθέτουν υπόληψη και ακεραιότητα.

2. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν στην αρμόδια αρχή την ταυτότητα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των προσώπων που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες του Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία. Αν εργασίες, οι οποίες περιλαμβάνονται σε μία βασική λειτουργία, ανατίθενται σε εξωτερικό πάροχο που είναι νομικό πρόσωπο, το Τ.Ε.Α. κοινοποιεί προς την αρμόδια αρχή την ταυτότητα των φυσικών προσώπων τα οποία απασχολούνται από τον πάροχο υπηρεσιών ή υπεργολάβο αυτού και στα οποία έχει ανατεθεί η εκτέλεση των εν λόγω εργασιών. Η κοινοποίηση συνοδεύεται με όλα τα απαραίτητα στοιχεία, προκειμένου να εξακριβωθεί η καταλληλότητα και αξιοπιστία των εν λόγω προσώπων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν αμελλητί στην αρμόδια αρχή κάθε μεταβολή στα πρόσωπα του πρώτου εδαφίου μαζί με όλα τα οριζόμενα σε αυτό στοιχεία. Περαιτέρω, ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή, αν κάποιος από τα εν λόγω πρόσωπα έπαψε να πληροί τις προϋποθέσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας της παρ. 1.».

Σχόλια επί του άρθρου 23

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (ΤΕΑ ΕΕΚΕ) – 23 Ιουλίου 2026, 17:40

Πρόταση Νομοτεχνικής Βελτίωσης

Υπηρεσιακή διευκόλυνση μελών οργάνων διοίκησης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης

Προτεινόμενη Διάταξη

«1. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, του Εποπτικού Συμβουλίου και κάθε άλλου οργάνου ή επιτροπής που προβλέπεται από τον νόμο, το καταστατικό ή τους κανονισμούς Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης, παρέχεται από τον εργοδότη τους η αναγκαία υπηρεσιακή διευκόλυνση για την άσκηση των καθηκόντων τους.

2. Η υπηρεσιακή διευκόλυνση περιλαμβάνει απαλλαγή από την παροχή εργασίας ή, όπου απαιτείται λόγω της φύσης της εργασίας ή του συστήματος οργάνωσης αυτής, την κατάλληλη προσαρμογή του προγράμματος εργασίας, για τον απολύτως αναγκαίο χρόνο συμμετοχής: α) στις συνεδριάσεις των οργάνων διοίκησης και των επιτροπών του Ταμείου, β) στις συνεδριάσεις, ελέγχους, συναντήσεις ή λοιπές διαδικασίες με την αρμόδια εποπτική αρχή, γ) σε κάθε άλλη ενέργεια που απαιτείται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από τον νόμο, το καταστατικό και τους κανονισμούς του Ταμείου.

3. Η υπηρεσιακή διευκόλυνση παρέχεται κατόπιν βεβαίωσης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή του

νόμιμου αναπληρωτή του ότι η παρουσία του μέλους είναι αναγκαία για την άσκηση των καθηκόντων του.

4. Ο χρόνος της υπηρεσιακής διευκόλυνσης λογίζεται ως χρόνος πραγματικής υπηρεσίας ή εργασίας για κάθε έννομη συνέπεια και δεν συνεπάγεται δυσμενή υπηρεσιακή, μισθολογική, ασφαλιστική ή βαθμολογική μεταχείριση του δικαιούχου.»

Αιτιολογική Έκθεση

Με την προτεινόμενη διάταξη θεσπίζεται υπηρεσιακή διευκόλυνση για τα μέλη των οργάνων διοίκησης των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Ο ν. 5078/2023, καθώς και το υπό ψήφιση σχέδιο νόμου, αναθέτουν στα όργανα διοίκησης των Τ.Ε.Α. αυξημένες αρμοδιότητες και ευθύνες στους τομείς της εταιρικής διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, της επενδυτικής πολιτικής και της συνεργασίας με την αρμόδια εποπτική αρχή. Η αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων αυτών προϋποθέτει την ουσιαστική δυνατότητα συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις των οργάνων του Ταμείου, στις διαδικασίες εποπτείας και σε κάθε άλλη ενέργεια που επιβάλλεται από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Στην πράξη, τα μέλη των οργάνων διοίκησης των Τ.Ε.Α. ασκούν τα καθήκοντά τους παράλληλα με την κύρια επαγγελματική τους απασχόληση, χωρίς να προβλέπεται ειδική υπηρεσιακή διευκόλυνση για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που τους επιβάλλει η νομοθεσία.

Η προτεινόμενη ρύθμιση δεν εισάγει προνομιακή μεταχείριση, αλλά διασφαλίζει τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων των μελών των οργάνων διοίκησης, συμβάλλοντας στην εύρυθμη λειτουργία των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, στην προστασία των συμφερόντων των ασφαλισμένων και στην πλήρη εφαρμογή του ν. 5078/2023 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 (IORP II).

Άρθρο 24 – Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023 (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 3 του άρθρου 37 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί γενικών διατάξεων βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εφόσον το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς στην Αρμόδια Αρχή τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση», β) τα εδάφια δεύτερο και τρίτο καταργούνται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Τα πρόσωπα ή οι οργανωτικές μονάδες που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία είναι διαφορετικά από εκείνα που ασκούν παρόμοιες εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται σε κάποιο πρόσωπο ή οργανωτική μονάδα που ασκεί εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, να ασκεί παρόμοιες εργασίες στο Τ.Ε.Α., εφόσον το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς στην Αρμόδια Αρχή τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση.»

Σχόλια επί του άρθρου 24

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 25 – Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων – Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023 (άρθρο 25

Στο άρθρο 38 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί συστήματος διαχείρισης κινδύνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και πέμπτο, β) στην παρ. 2, μετά από τις λέξεις «διαχείρισης κινδύνων» προστίθενται οι λέξεις «περιλαμβάνει γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τον ορισμό και την κατηγοριοποίηση των σημαντικών κινδύνων ανά τύπο κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο το Τ.Ε.Α., και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου και», γ) προστίθεται παρ. 2Α, δ) στην παρ. 3 προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο και τρίτο, και το άρθρο 38 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 38 Διαχείριση κινδύνων (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Η εν λόγω λειτουργία είναι δομημένη με τέτοιο τρόπο ώστε να διευκολύνει την εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων για το οποίο τα Τ.Ε.Α. εγκρίνουν στρατηγικές, διεργασίες και διαδικασίες αναφοράς που απαιτούνται για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την αναφορά προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., τακτικά, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους τα Τ.Ε.Α. και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τα οποία αυτά διαχειρίζονται, είναι ή θα μπορούσαν να είναι εκτεθειμένα, και των αλληλεξαρτήσεών τους. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει στο διοικητικό συμβούλιο τακτικές και έκτακτες αναφορές σχετικά με τις εκθέσεις σε κίνδυνο του Τ.Ε.Α., παρέχοντας παράλληλα συμβουλές επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνου, περιλαμβανομένων ενδεικτικά των επενδύσεων καθώς και τυχόν μεγάλων έργων. Επιπρόσθετα, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων παρέχει ενημέρωση στο διοικητικό συμβούλιο για λοιπές ειδικές περιοχές κινδύνου, είτε με ίδια πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος του τελευταίου. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων είναι αποτελεσματικό και καλά ενσωματωμένο στην οργανωτική δομή και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Τ.Ε.Α.. Οι αποφάσεις που σχετίζονται με τις αναφορές που λαμβάνονται από το διοικητικό συμβούλιο είναι επαρκώς τεκμηριωμένες και περιγράφουν επιπρόσθετα τον τρόπο με τον οποίο αξιοποιήθηκαν οι πληροφορίες που ελήφθησαν από το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά το Τ.Ε.Α. ή ασκούν άλλα βασικά καθήκοντα.

2. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνει γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τον ορισμό και την κατηγοριοποίηση των σημαντικών κινδύνων ανά τύπο κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο το Τ.Ε.Α., και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου και καλύπτει, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση των Τ.Ε.Α., καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, κινδύνους οι οποίοι μπορούν να εμφανιστούν στα Τ.Ε.Α. ή σε παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί καθήκοντα ή δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., τουλάχιστον στους ακόλουθους τομείς, κατά περίπτωση: α) την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και τον σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων, β) τη διαχείριση ενεργητικού – παθητικού, γ) τις επενδύσεις, ιδίως θέσεις σε παράγωγα, τιτλοποιήσεις και παρόμοιες υποχρεώσεις, δ) τη διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και συγκέντρωσης, ε) τη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου, στ) την ασφάλιση και άλλες τεχνικές μετριασμού του κινδύνου, ζ) τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τη διαχείρισή του. 2Α. Η πολιτική διαχείρισης κινδύνου της παρ. 3 του άρθρου 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, καθορίζει, κατ' ελάχιστον, όλες τις κατηγορίες κινδύνων και περιλαμβάνει για κάθε κατηγορία κινδύνου τις μεθόδους μέτρησης, καθώς και τις διαδικασίες και μεθόδους που εφαρμόζει το Τ.Ε.Α. για τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των δυνητικών συσσωρεύσεων κινδύνου. Επιπρόσθετα, η πολιτική καθορίζει τα επιμέρους όρια ανοχής κινδύνου ανά κατηγορία κινδύνου, σε επίπεδο Τ.Ε.Α. και, κατά περίπτωση, σε επίπεδο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, σύμφωνα με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων του Τ.Ε.Α. ή/και των εν λόγω προγραμμάτων. Η πολιτική επενδύσεων της παρ. 3 του άρθρου 32 περιλαμβάνει τουλάχιστον τα αναλυτικά ποσοτικά όρια για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων και έκθεσης κινδύνου, τις διαδικασίες παρακολούθησης της απόδοσης των επενδύσεων, αναθεώρησης, όποτε χρειάζεται, της εφαρμοζόμενης πολιτικής, και τον τρόπο επιλογής των

στοιχείων ενεργητικού, με γνώμονα το συμφέρον των μελών και δικαιούχων.

3. Αν, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν κινδύνους, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει, επίσης, υπόψη τους εν λόγω κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων. Στην περίπτωση αυτή, τα όρια ανοχής κινδύνου και η συνολική διάθεση για ανάληψη κινδύνων της παρ. 4 καθορίζονται, λαμβανομένης υπόψη της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες. Για τον λόγο αυτό, το Τ.Ε.Α. διαθέτει και εφαρμόζει τουλάχιστον κάθε δύο (2) έτη διαδικασίες και κατάλληλα εργαλεία, όπως ενδεικτικά κατάλληλα ερωτηματολόγια, για τον καθορισμό της ικανότητας των μελών και των δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες.».

Σχόλια επί του άρθρου 25

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 26 – Αναλογιστική έκθεση – Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί αναλογιστικής λειτουργίας, προστίθενται παρ. 3 και 4 ως εξής: «3. Η ενημέρωση της περ. ε) της παρ. 1, η οποία λαμβάνει τη μορφή αναλογιστικής έκθεσης, παραθέτει τις εργασίες που ανέλαβε η αναλογιστική λειτουργία, ιδίως όσες περιλαμβάνονται στην παρ. 1, καθώς και στο άρθρο 45 περί τεχνικών προβλέψεων, και αναλύει τα αποτελέσματα των εργασιών αυτών, ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και συνολικά για το Τ.Ε.Α. Επιπλέον, προσδιορίζει με σαφήνεια τις ενδεχόμενες ελλείψεις, ανά πρόγραμμα ή συνολικά για το Τ.Ε.Α., και διατυπώνει συστάσεις σχετικά με τον τρόπο που οι ελλείψεις αυτές θα πρέπει να διορθωθούν. Στις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων περιλαμβάνεται τουλάχιστον αιτιολογημένη ανάλυση σχετικά με την αξιοπιστία και την επάρκειά τους και σχετικά με το είδος και το μέγεθος των κύριων πηγών αβεβαιότητάς τους. Η αιτιολογημένη ανάλυση του προηγούμενου εδαφίου περιλαμβάνει ανάλυση ευαισθησίας του ύψους των τεχνικών προβλέψεων σε κάθε σημαντικό κίνδυνο που διέπει τις υποχρεώσεις που καλύπτονται από τις τεχνικές προβλέψεις. Στην αναλογιστική έκθεση της παρούσας δηλώνονται σαφώς και επεξηγούνται τυχόν επιφυλάξεις σχετικά με την επάρκεια των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των λοιπών δεσμεύσεων, ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και συνολικά για το Τ.Ε.Α.

4. Τα Τ.Ε.Α. υποβάλλουν την αναλογιστική έκθεση της παρ. 3 στην Αρμόδια Αρχή το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο. Στην περίπτωση της ετήσιας έκθεσης της περ. θ) της παρ. 1 η ημερομηνία υποβολής της έκθεσης στην αρμόδια αρχή δεν μπορεί να υπερβαίνει την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων.».

Σχόλια επί του άρθρου 26

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 27 – Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις – Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 42 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «για το σύνολο των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν», αβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, αγ) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «και εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, σε περίπτωση που το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα του ενός προγράμματα» διαγράφονται, αδ) το τέταρτο εδάφιο αντικαθίσταται, αε) στο πέμπτο εδάφιο, i) οι λέξεις «οικονομικές καταστάσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ετήσιοι λογαριασμοί», ii) οι λέξεις «μέχρι την 31η Μαρτίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «μέχρι την 30ή Απριλίου», β) προστίθενται παρ. 1Α και 3, γ) στην παρ. 2, οι λέξεις «εκθέσεων της παρ. 1» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εκθέσεων των παρ. 1 και 1Α», και το άρθρο 42, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 42 Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν και δημοσιοποιούν ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της χρηματοοικονομικής θέσης του Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς και περιλαμβάνουν επιπλέον τις ακόλουθες πληροφορίες: α) περιγραφή της δραστηριότητας και των επιδόσεων του Τ.Ε.Α., β) περιγραφή του συστήματος διακυβέρνησης και εκτίμηση για την καταλληλότητά του σε σχέση με το προφίλ κινδύνου του Τ.Ε.Α. και των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του, γ) περιγραφή του βαθμού έκθεσης, συγκέντρωσης, μείωσης και ευαισθησίας στους κινδύνους, χωριστά για κάθε κατηγορία κινδύνου, δ) περιγραφή, χωριστά για τα στοιχεία του ενεργητικού, τις τεχνικές προβλέψεις, και τις λοιπές υποχρεώσεις, των τεχνικών βάσεων και των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους, ε) περιγραφή του ύψους του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και εκθέσεις ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Τ.Ε.Α., και υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή μέχρι την 30ή Απριλίου του επόμενου έτους από τη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου. 1Α. Επιπροσθέτως των απαιτήσεων της παρ. 1, αν το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών καταρτίζει και θέτει στη διάθεση των σχετικών μελών, δικαιούχων και των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν, το αργότερο μέχρι την ημερομηνία της παρ. 1. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και της χρηματοοικονομικής θέσης εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς.

2. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση δημοσιευμένων ή μη εκθέσεων, τη δημοσίευση ή γνωστοποίηση επιπρόσθετων πληροφοριών ή την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση των πολιτικών, συστημάτων και υποδομών για την κατάρτιση των λογαριασμών και εκθέσεων των παρ. 1 και 1Α εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος.

3. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, μπορεί να παρατείνει, για ένα συγκεκριμένο έτος, την προθεσμία των παρ. 1 και 2 μέχρι και δύο (2) μήνες σε περίπτωση έκτακτων καταστάσεων που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης.»

Σχόλια επί του άρθρου 27

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 28 – Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023 (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν» διαγράφονται, β) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 του άρθρου 44 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής τους. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής των Τ.Ε.Α. Αν τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή επενδυτική πολιτική για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και η δήλωση της παρούσας λαμβάνει υπόψη όλες τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές.».

Σχόλια επί του άρθρου 28

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΕΚΑΣ – 18 Ιουλίου 2026, 18:55

Θα πρέπει να αποσαφηνιστεί αν είναι σωστή ή λάθος, η συμπερασματική ερμηνεία που προκύπτει από συνδυασμό των παρακάτω διατάξεων του νομοσχεδίου, ως εξής:

Α. Στο άρθρο 6, παράγραφος 3, υποπαράγραφος ζ γ (6.3.ζ.γ) αναφέρεται ότι
ζ) το ΤΕΑ ενημερώνει την αρμόδια αρχή αμελλητί μετά από κάθε προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης υποβάλλοντας σχετικές πληροφορίες και τουλάχιστον τα ακόλουθα: ζα) ζβ)
....., και ζγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης των αρχών επενδυτικής πολιτικής, εφόσον αυτή τροποποιήθηκε λόγω της προσχώρησης της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Β. Ομοίως αναφέρεται και στο άρθρο 10 παράγραφος 3 υποπαράγραφος ε γ (10.3.ε.γ) ότι το ΤΕΑ υποβάλει στην αρμόδια αρχή...

εγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44, εφόσον αυτή πρόκειται να τροποποιηθεί λόγω της προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Γ. Ωστόσο, στο άρθρο 28 στην παράγραφο 1 ορίζεται ότι:

1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής τους. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής των Τ.Ε.Α. Αν τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή επενδυτική πολιτική για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και η δήλωση της παρούσας λαμβάνει υπόψη όλες τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές.».

Δ. Από την συνδυαστική ερμηνεία των παραπάνω διατάξεων, προκύπτει ότι:

- Τα ΤΕΑ που λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ) για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών χωριστά. Ωστόσο αν τα πρόσθετα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών έχουν το ίδιο επενδυτικό προφίλ με το αρχικό πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που διέθετε στα αρχικά μέλη του το ΤΕΑ, τότε δεν χρειάζεται περαιτέρω ενημέρωση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για τις Δηλώσεις Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ) των νέων πρόσθετων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

Άρθρο 29 – Τεχνικές προβλέψεις – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί τεχνικών προβλέψεων, οι λέξεις «με βάση τα οριζόμενα στις σχετικές καταστατικές διατάξεις και την κείμενη νομοθεσία,» διαγράφονται, και η παρ. 1 του άρθρου 45 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Τα Τ.Ε.Α. σχηματίζουν, σε συνεχή βάση, επαρκείς τεχνικές προβλέψεις, το ύψος των οποίων αντιστοιχεί στις οικονομικές δεσμεύσεις που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιό τους, για την κάλυψη του συνόλου των προγραμμαμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους.».

Σχόλια επί του άρθρου 29

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 30 – Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων – Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 46 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί κάλυψης των τεχνικών προβλέψεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στο πρώτο εδάφιο, (i) μετά από τις λέξεις «τεχνικών προβλέψεων» προστίθενται οι λέξεις «, που αντιστοιχούν στις δεσμεύσεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», ii) μετά από τις λέξεις «συγκεκριμένων ενεργειών» προστίθενται οι λέξεις «, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή του καταστατικού,», αβ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, αγ) στο τρίτο εδάφιο, (i) η περ. α) αντικαθίσταται, (ii) στην περ. β), i) οι λέξεις «του συγκεκριμένου Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», ii) οι λέξεις «τα υπό έναρξη προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και εκείνα για τα οποία το σύστημα χρηματοδότησης μπορεί να μεταβληθεί από μηδενικό ή μερικό σε ολικό» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας τους και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό ή μερικό ή ολικό)», αδ) στην περ. γ), i) οι λέξεις «αν ληφθεί απόφαση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αν κατά τη διάρκεια υλοποίησης σχεδίου ανάκαμψης, ληφθεί απόφαση», ii) οι λέξεις «ή Τ.Ε.Α., που δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων,» διαγράφονται, iii) οι λέξεις «υπό εκκαθάριση προγράμματος ή Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τη λέξη «προγράμματος», iv) οι λέξεις «στο άρθρο 68,» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών,», αε) προστίθεται τελευταίο εδάφιο, β) προστίθενται παρ. 4 και 5, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 46 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 46 Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν σε συνεχή βάση περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων που απαιτούνται για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους.

2. Όταν το Τ.Ε.Α. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, που αντιστοιχούν στις δεσμεύσεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζει υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης που προβλέπει την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή του καταστατικού, εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παρ. 1. Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη, τους δικαιούχους και, όπου αυτό προβλέπεται, στους εκπροσώπους τους, και υποβάλλεται προς έγκριση στην Αρμόδια Αρχή, το αργότερο εντός τριών (3) μηνών από τον εντοπισμό της μη συμμόρφωσης με την παρ. 1. Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους: α) το σχέδιο περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες, με τα οποία αποδεικνύεται η αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, ώστε να καλύπτονται πλήρως και

εντός ευλόγου χρόνου οι τεχνικές προβλέψεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα: αα) για συμπληρωματικές παροχές, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των τεχνικών τους προβλέψεων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, αβ) για παροχές που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση για τις οποίες η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν έχει αναλάβει εγγύηση παροχής ή δεν υπέχει δέσμευση ή δεν έχει αναλάβει εγγύηση να καταβάλει περαιτέρω εισφορές για την κάλυψη των τεχνικών τους προβλέψεων, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των τεχνικών τους προβλέψεων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, αγ) για παροχές που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση οι οποίες δεν εμπίπτουν στην υποπερ. αβ): i) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών τους προβλέψεων που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και τα κατοχυρωμένα δικαιώματα των μελών του προγράμματος (accumulated benefit obligation), που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, ii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών προβλέψεων που υπερβαίνει το ποσό της παρούσας περίπτωσης, iii) και μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και το εκτιμώμενο μελλοντικό κατά τη στιγμή λήψης της παροχής ύψος αποδοχών και κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (projected benefit obligation), που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη, iv) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών προβλέψεων που υπερβαίνει τα ποσά των στοιχείων i) και ii), που προσδιορίζεται στο σχέδιο και λαμβάνει υπόψη του τα στοιχεία της περ. β), β) στην κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και ιδίως η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, το προφίλ κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, η ηλικιακή διάρθρωση των μελών και των δικαιούχων παροχών, ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας τους και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό ή μερικό ή ολικό), γ) αν κατά τη διάρκεια υλοποίησης σχεδίου ανάκαμψης, ληφθεί απόφαση τερματισμού συνταξιοδοτικού προγράμματος το Τ.Ε.Α. καθορίζει τη διαδικασία μεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων και των αντίστοιχων υποχρεώσεων του προγράμματος σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία και ειδικότερα στο άρθρο 12 περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, μετά από έγκριση της Αρμόδιας Αρχής. Γενική περιγραφή της διαδικασίας τίθεται επίσης στη διάθεση των μελών και, όπου αυτό προβλέπεται, των εκπροσώπων τους. Παράταση εκάστου χρονικού ορίου των υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) και των στοιχείων i) και ii) της υποπερ. αγ) της περ. α) κατά έξι (6) επιπλέον μήνες χορηγείται με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

3. Οι τεχνικές προβλέψεις Τ.Ε.Α. που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα πρέπει να είναι πλήρως χρηματοδοτημένες σε συνεχή βάση για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί. Σε αντίθετη περίπτωση, η Αρμόδια Αρχή επεμβαίνει αμελλητί και απαιτεί από το Τ.Ε.Α. να εφαρμόσει άμεσα κατάλληλα μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία μελών και δικαιούχων.

4. Αν η Αρμόδια Αρχή διαπιστώσει, ότι ένα ή περισσότερα Τ.Ε.Α. είναι πιθανόν να μην είναι σε θέση να εφαρμόσουν κάποια από τις ενέργειες της παρ. 2 εντός του τεθέντος χρονοδιαγράμματος, εξαιτίας έκτακτων δυσμενών καταστάσεων που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης, δύναται να παρατείνει, με απόφασή της, αναφορικά με τα πληττόμενα Τ.Ε.Α., τις χρονικές περιόδους της παρ. 2 με επιπλέον κατάλληλα χρονικά διαστήματα που δεν μπορούν, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, να υπερβαίνουν συνολικά τα επτά (7) έτη, αφού λάβει υπόψη της όλους τους σχετικούς παράγοντες εκάστου Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένης της μέσης διάρκειας των τεχνικών προβλέψεων εκάστου προγράμματος.

5. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να λαμβάνει κάθε πρόσφορο και αναγκαίο μέτρο για τη διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος, ιδίως το μέτρο εξυγίανσης του άρθρου 66, περί τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.».

Σχόλια επί του άρθρου 30

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 31 – Προθεσμία συμμόρφωσης στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023 (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 4 του άρθρου 47 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ιδίων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου, προστίθενται οι λέξεις «, το αργότερο εντός έξι (6) μηνών», β) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και η παρ. 4 του άρθρου 47 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια αρχή, μόλις διαπιστώσουν ότι δεν πληρούν ή υπάρχει κίνδυνος να μην πληρούν, εντός του προσεχούς τριμήνου, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας. Εντός δύο (2) μηνών από τη διαπίστωση της ως άνω μη συμμόρφωσής του, το Τ.Ε.Α. υποβάλλει προς έγκριση στην αρμόδια αρχή ρεαλιστικό σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, το οποίο προσδιορίζει και περιέχει όλα τα κατάλληλα και αναγκαία μέτρα, ώστε το Τ.Ε.Α. να επιτυγχάνει την αποκατάσταση του επιπέδου διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, ώστε να εξασφαλιστεί η συμμόρφωσή του προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, το αργότερο εντός έξι (6) μηνών. Παράταση της εξάμηνης περιόδου του προηγούμενου εδαφίου κατά έξι (6) επιπλέον μήνες χορηγείται με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον κρίνει ότι είναι απαραίτητο.».

Σχόλια επί του άρθρου 31

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 32 – Υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και τον βιομετρικό κίνδυνο – Τροποποίηση περ. α) παρ. 3 άρθρου 49 ν. 5078/2023 (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 49 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, η λέξη «υπολογιζόμενο» αντικαθίσταται από τη λέξη «υπολογιζόμενων», και η περ. α) της παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «α) ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) των τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενων σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2, στην περίπτωση που το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα λειτουργικά έξοδα καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών,».

Σχόλια επί του άρθρου 32

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 33 – Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023 (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 4 του άρθρου 50 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «των σε βάρος των εκδοχέων αποζημιώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων», β) στο πέμπτο εδάφιο, οι λέξεις «τριάντα εκατομμυρίων» διορθώνονται σε

«τριάντα πέντε εκατομμυρίων», και η παρ. 4 του άρθρου 50 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Η βάση των αποζημιώσεων υπολογίζεται ως εξής: Αθροίζονται τα ποσά των αποζημιώσεων που καταβάλλονται χωρίς αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, κατά τις περιόδους που αναφέρονται στην παρ. 1. Στο άθροισμα αυτό, προστίθεται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, που πραγματοποιούνται στο τέλος της τελευταίας οικονομικής χρήσης. Από το άθροισμα που προκύπτει σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο αφαιρείται το ποσό ανακτήσεων που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια των περιόδων που αναφέρονται στην παρ. 1. Από το εναπομένον αυτό ποσό, αφαιρείται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, κατά την έναρξη της εξεταζόμενης τριετίας. Το ένα τρίτο (1/3) των ποσών που προκύπτουν από τον ανωτέρω υπολογισμό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι τριάντα πέντε εκατομμυρίων (35.000.000) ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το είκοσι έξι τοις εκατό (26%) του πρώτου μέρους και το είκοσι τρία τοις εκατό (23%) του δεύτερου αθροίζονται. Στη συνέχεια το προκύπτον ποσό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των αποζημιώσεων σε βάρος του Τ.Ε.Α. μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις και του ακαθάριστου ποσού των αποζημιώσεων. Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος από πενήντα τοις εκατό (50%).».

Σχόλια επί του άρθρου 33

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 34 – Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και 5, κατάργηση παρ. 6 άρθρου 51 ν. 5078/2023 (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 51 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί επενδυτικών κανόνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 προστίθενται περ. ζ), η), θ), ι) και ια), β) η παρ. 5 αντικαθίσταται, γ) η παρ. 6 καταργείται, και το άρθρο 51, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 51 Επενδυτικοί κανόνες (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. επενδύουν σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης» και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες: α) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του συνόλου των μελών και των δικαιούχων. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει ότι η επένδυση πραγματοποιείται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων. β) Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο κάθε επενδυτικής απόφασης σε παράγοντες σχετικούς με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση. γ) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του. δ) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές πρέπει σε κάθε περίπτωση να παραμένει σε συνετά επίπεδα. ε) Επένδυση σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα είναι δυνατή όταν αυτά τα μέσα συμβάλλουν στη μείωση των επενδυτικών κινδύνων ή διευκολύνουν την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου. Η αποτίμηση των παραγώγων πρέπει να γίνεται με σύνεση, λαμβάνοντας υπόψη την υποκείμενη αξία του τίτλου και αυτά πρέπει να περιλαμβάνονται στην αποτίμηση του ενεργητικού του Τ.Ε.Α. Τα Τ.Ε.Α. αποφεύγουν επίσης την υπερβολική έκθεση στους κινδύνους του ενός και μοναδικού αντισυμβαλλομένου, καθώς και άλλων πράξεων με αντικείμενο παράγωγα μέσα. στ) Τα περιουσιακά στοιχεία είναι προσηκόντως διαφοροποιημένα, ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη εξάρτηση από κάποιο συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού του εκδότη ή όμιλο επιχειρήσεων, αλλά και η συσσώρευση κινδύνων στο χαρτοφυλάκιο συνολικά. Οι επενδύσεις σε στοιχεία που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη ή από εκδότες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο δεν πρέπει να εκθέτουν το Τ.Ε.Α. σε υπέρμετρη συγκέντρωση κινδύνων. ζ) Αναφορικά με το σύνολο του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών τους στοιχείων, τα

Τ.Ε.Α. επενδύουν μόνο σε περιουσιακά στοιχεία και τίτλους, των οποίων τους κινδύνους είναι δυνατόν επαρκώς να εντοπίζουν, να μετρούν, να παρακολουθούν, να διαχειρίζονται, να ελέγχουν και να αναφέρουν επαρκώς, καθώς και να λαμβάνουν δεόντως υπόψη στην αξιολόγηση κινδύνων του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων. η) Η αξία του συνόλου των ακινήτων των Τ.Ε.Α. δεν μπορεί να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των συνολικών τους περιουσιακών στοιχείων. θ) Επενδύουν μέχρι το τριάντα τοις εκατό (30%) των περιουσιακών τους στοιχείων που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις σε περιουσιακά στοιχεία εκπεφρασμένα σε νομίσματα διαφορετικά από εκείνα στα οποία είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους. ι) Η επένδυση σε κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Στην περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Εάν το Τ.Ε.Α. χρηματοδοτείται από περισσότερες επιχειρήσεις, η επένδυση στις επιχειρήσεις αυτές γίνεται με σύνεση, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης για προσήκουσα διαφοροποίηση. Ειδικότερα, η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο ή στους ίδιους ομίλους με αυτές δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Οι απαιτήσεις της παρούσας δεν εφαρμόζονται για επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα. ια) Δεν επιτρέπεται η απόκτηση πολύτιμων μετάλλων ή παραστατικών τίτλων αυτών, έργων τέχνης και εμπορευμάτων. 2. Η αρμόδια αρχή, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των Τ.Ε.Α., παρακολουθεί την επάρκεια των διαδικασιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εφαρμόζουν, αξιολογεί τη χρησιμοποίηση αναφορών σε αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που εκδίδονται από οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (L 302), στο πλαίσιο των επενδυτικών πολιτικών τους και, όπου αρμόζει, ενθαρρύνει την άμβλυνση του αντίκτυπου των αναφορών αυτών, προκειμένου να μειωθεί η αποκλειστική και μηχανιστική στήριξη σε τέτοιες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας. 3. Τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να δανείζονται, να δανείζουν, να ενεχυριάζουν τα περιουσιακά τους στοιχεία ή να ενεργούν ως εγγυητές υπέρ τρίτων. Κατ' εξαίρεση δύνανται να δανειοδοτηθούν μόνο για λόγους ρευστότητας και σε προσωρινή βάση, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού τους Συμβουλίου και σχετικής ενημέρωσης της αρμόδιας αρχής.

4. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί από τα Τ.Ε.Α. να επενδύουν σε ιδιαίτερες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του άρθρου 44, τα Τ.Ε.Α. δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε προηγούμενη έγκριση ή συστηματική γνωστοποίηση των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνουν.

5. Τηρουμένων των παρ. 1 έως 4, τα Τ.Ε.Α. τηρούν, για το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, επιπρόσθετα τα ακόλουθα όρια: α) Επενδύουν μέχρι το εβδομήντα τοις εκατό (70%) των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων τα οποία καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις και μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων για προγράμματα στα οποία τα μέλη φέρουν τον κίνδυνο επενδύσεων σε εισηγμένα αξιόγραφα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ή μέσω Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή Μηχανισμού Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) και συγκεκριμένα σε: αα) μετοχές, αβ) διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα εξομοιούμενα προς μετοχές, αγ) εταιρικά ομόλογα. Τα Τ.Ε.Α. αποφασίζουν για το μερίδιο των εν λόγω χρεογράφων στο επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο, λαμβάνοντας υπόψη τους επενδυτικούς στόχους και το προφίλ κινδύνου τους, των μελών και των δικαιούχων τους. Για την εφαρμογή της παρούσας, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει χαμηλότερο όριο, πάντως όχι χαμηλότερο του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%), στα Τ.Ε.Α. που διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών με μακροπρόθεσμη εγγύηση επιτοκίου, φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και παρέχουν τα ίδια την εγγύηση, β) Οι επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ δεν υπερβαίνουν αθροιστικά το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και επιτρέπονται μόνο στις ακόλουθες κατηγορίες: βα) σε μετοχές, επιχειρηματικά κεφάλαια και σε παράγωγα αυτών προϊόντα, ββ) σε εταιρικά ομόλογα, ομολογίες και μέσα με μακροχρόνιο ορίζοντα, βγ) σε

μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του ν. 4209/2013 (Α' 253) ή τα άρθρα 7 και 8 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), γ) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα διενεργούνται μόνο με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, δεν υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και μπορούν να έχουν ως υποκείμενη αξία μόνο κάποια από τις αναφερόμενες επιτρεπόμενες επενδύσεις του παρόντος άρθρου ή δείκτη αυτών. δ) Κατά παρέκκλιση της περ. β), οι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπονται χωρίς όριο, εφόσον όμως υπερβαίνουν τις πεντακάσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, ανά πιστωτικό ίδρυμα. ε) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη δεν υπερβαίνουν το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών. στ) Οι επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, καθώς και κατά παρέκκλιση της περ. β), σε επενδύσεις που αφορούν μέσα που εκδίδει ή εγγυάται η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων, των Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων, των Ευρωπαϊκών Ταμείων Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας και των Ευρωπαϊκών Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου καθώς και σε μέσα που εκδίδονται από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχει τουλάχιστον ένα κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, επιτρέπονται χωρίς περιορισμούς. ζ) Τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να αποκτούν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη και ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη. Τ.Ε.Α. που κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος κατέχουν ήδη ποσοστά που υπερβαίνουν τα παραπάνω οριζόμενα δύνανται να διατηρήσουν τα ποσοστά αυτά στο ύψος που έχει διαμορφωθεί κατά την ίδια ημερομηνία χωρίς να επιτρέπεται η περαιτέρω αύξηση των ποσοστών αυτών. η) Κατά παρέκκλιση της περ. β), οι επενδύσεις σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) εγκεκριμένων βάσει του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 (Α' 250) ή του άρθρου 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302) επιτρέπεται χωρίς περιορισμούς. θ) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε κρυπτοστοιχεία δεν υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών.

6. Καταργείται.

7. Η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί την εφαρμογή αυστηρότερων επενδυτικών κανόνων ανά Τ.Ε.Α., αρκεί να δικαιολογούνται από πλευράς συνετής διαχείρισης, ιδίως ενόψει των υποχρεώσεων τις οποίες έχει αναλάβει το Τ.Ε.Α.

8. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 7, σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για αντίκρισμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου ο κίνδυνος αναλαμβάνεται από τα ίδια τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών, εφαρμόζονται το δεύτερο και τρίτο εδάφια της παρούσας. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία είτε δίδουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους επιλέγοντας μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, είτε συνδέουν τις παροχές τους με επενδύσεις βασισμένες στον κύκλο ζωής των μελών και δικαιούχων παροχών τους. Για τον σκοπό αυτό, τα Τ.Ε.Α. μπορούν να σχηματίζουν και να διαχειρίζονται ένα ή περισσότερα εσωτερικά συνταξιοδοτικά κεφάλαια, που είτε θα προσφέρονται ως επενδυτικές επιλογές, με διαφορετικούς επενδυτικούς στόχους το κάθε ένα είτε θα αναπτύσσουν τα ίδια διαδικασίες ανακαθορισμού των επενδύσεων στη βάση του κύκλου ζωής των μελών και των δικαιούχων παροχών. Αν τα Τ.Ε.Α. παρέχουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους μέσα από ένα εύρος

προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, καθορίζουν μια επιλογή ως βασική, η οποία είναι η πλέον ενδεδειγμένη για τον μέσο ασφαλισμένο και στην οποία εντάσσονται αυτόματα τα νέα μέλη τους. Όταν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών συνδέονται με εσωτερικά κεφάλαια που τηρούνται από Τ.Ε.Α., οι περ. α) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 5 όσον αφορά στον κανονισμό τους, οι παρ. 1, 3 και 4 του άρθρου 6 όσον αφορά τη διαίρεση σε μερίδια, οι περ. α) και γ) της παρ. 1 και η παρ. 3 του άρθρου 7 όσον αφορά τη διάθεση των μεριδίων, το άρθρο 8 όσον αφορά την εξαγορά μεριδίων και την αναστολή εξαγοράς, το άρθρο 11 όσον αφορά τους κανόνες αποτίμησης του ενεργητικού, το άρθρο 37 όσον αφορά την παροχή πληροφοριών, το άρθρο 38 όσον αφορά την ευθύνη, η παρ. 1, οι περ. β) και γ) της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 75 όσον αφορά το ενημερωτικό δελτίο και τις περιοδικές εκθέσεις, και η παρ. 2 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012 εφαρμόζονται αναλόγως. Οι προβλεπόμενες στα αναφερόμενα στην παρούσα άρθρα του ν. 4099/2012 κοινοποιήσεις, ενημερώσεις, υποβολές, άδειες, αποφάσεις και εποπτικές εξουσίες αφορούν στην αρμόδια αρχή.

9. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί από Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, επενδυτικούς κανόνες επιπλέον εκείνων που προβλέπονται στις παρ. 1 έως 6 για το μέρος των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτουν τεχνικές προβλέψεις για τη διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα.».

Σχόλια επί του άρθρου 34

Γ***** Ι***** – 16 Ιουλίου 2026, 14:39

Σχόλιο επί της προτεινόμενης διάταξης σχετικά με τις επενδύσεις σε Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.)

Η προτεινόμενη διατύπωση εγείρει σημαντικά ερωτήματα ως προς τη μεταχείριση των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) που διαχειρίζονται Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) οι οποίοι υπάγονται στο καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (sub-threshold / registered AIFMs).

Παρακαλείται να διευκρινιστεί εάν η προτεινόμενη διάταξη αποκλείει, άμεσα ή έμμεσα, επενδύσεις σε Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται ΔΟΕΕ οι οποίοι λειτουργούν νομίμως υπό το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ και των αντίστοιχων εθνικών διατάξεων των κρατών μελών.

Το ερώτημα είναι ιδιαίτερα κρίσιμο, καθώς οι ΔΟΕΕ του άρθρου 3 παρ. 2 δεν αποτελούν μη αδειοδοτημένους ή μη εποπτευόμενους διαχειριστές. Αντιθέτως, πρόκειται για κατηγορία διαχειριστών που αναγνωρίζεται ρητά από τον Ευρωπαϊό νομοθέτη και υπάγεται σε ειδικό καθεστώς καταχώρισης και εποπτείας, προσαρμοσμένο στο μέγεθος και στα χαρακτηριστικά των υπό διαχείριση κεφαλαίων.

Υπό το πρίσμα αυτό, θα ήταν χρήσιμο να αποσαφηνιστούν τα ακόλουθα:

1. Ποιος είναι ο συγκεκριμένος εποπτικός, επενδυτικός ή συστημικός κίνδυνος που δικαιολογεί τη διαφοροποίηση μεταξύ πλήρως αδειοδοτημένων ΔΟΕΕ και ΔΟΕΕ που λειτουργούν νόμιμα υπό το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ;
2. Για ποιο λόγο κρίνεται μη επιλέξιμη η επένδυση σε Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζεται ΔΟΕΕ του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, όταν η ίδια η Οδηγία αναγνωρίζει το συγκεκριμένο καθεστώς ως νόμιμο και επαρκώς εποπτευόμενο εντός της ενιαίας ευρωπαϊκής αγοράς;
3. Έχει εκπονηθεί αξιολόγηση επιπτώσεων σχετικά με τις συνέπειες που ενδέχεται να προκύψουν για τους φορείς που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του υπό διαβούλευση νομοθετικού πλαισίου και οι οποίοι έχουν ήδη πραγματοποιήσει νόμιμες επενδύσεις σε Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται ΔΟΕΕ που λειτουργούν νόμιμα υπό το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ;
4. Προβλέπεται μεταβατικό καθεστώς ή ρητή διατήρηση (grandfathering) των υφιστάμενων επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο σε Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται ΔΟΕΕ που λειτουργούν νόμιμα υπό το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ;

5. Σε περίπτωση που δεν προβλέπεται μεταβατική διάταξη, ποια θα είναι η αντιμετώπιση επενδύσεων, οι οποίες έχουν ήδη υλοποιηθεί νομίμως σε Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται ΔΟΕΕ που λειτουργούν νόμιμα υπό το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, και παραμένουν σε ισχύ κατά τον χρόνο έναρξης εφαρμογής του νέου πλαισίου;

6. Έχει αξιολογηθεί η πιθανή οικονομική επίπτωση που θα μπορούσε να προκύψει από ενδεχόμενη αναγκαστική αποεπένδυση, αλλαγή διαχειριστή ή αναδιάρθρωση υφιστάμενων επενδυτικών σχημάτων, ιδίως σε περιπτώσεις μακροπρόθεσμων επενδύσεων σε private equity, venture capital ή άλλους Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται ΔΟΕΕ που λειτουργούν νόμιμα υπό το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ;

Επισημαίνεται ότι το καθεστώς του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ δεν αποτελεί παρέκκλιση λόγω ελλιπούς εποπτείας, αλλά συνειδητή νομοθετική επιλογή του ενωσιακού νομοθέτη, η οποία βασίζεται στην αρχή της αναλογικότητας και αποσκοπεί στην προσαρμογή των κανονιστικών απαιτήσεων στο μέγεθος και στον κίνδυνο των διαχειριζόμενων κεφαλαίων.

Παράλληλα, σημαντικό τμήμα της ευρωπαϊκής αγοράς venture capital, private equity και καινοτόμων επενδυτικών σχημάτων λειτουργεί μέσω διαχειριστών που υπάγονται στο συγκεκριμένο καθεστώς. Σε τέτοια επενδυτικά σχήματα συμμετέχουν συστηματικά θεσμικοί και αναπτυξιακοί επενδυτές, συμπεριλαμβανομένων τραπεζικών ιδρυμάτων, εθνικών αναπτυξιακών φορέων και ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών οργανισμών.

Για τους λόγους αυτούς, κρίνεται σκόπιμο είτε:

α) να διευκρινιστεί ρητά ότι παραμένουν επιλέξιμοι οι Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται νομίμως καταχωρισμένοι ΔΟΕΕ του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ,

είτε

β) να προβλεφθεί ρητό μεταβατικό καθεστώς για τις ήδη υφιστάμενες επενδύσεις, προς διασφάλιση της ασφάλειας δικαίου, της προστασίας της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης των επενδυτών και της αποφυγής ακούσιων δυσμενών συνεπειών στα επενδυτικά χαρτοφυλάκια των φορέων που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νομοθετικού πλαισίου.

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΕΚΑΣ – 19 Ιουλίου 2026, 13:45

Με την παράγραφο 6 του άρθρου 51 του Ν. 5078/2023 προβλεπόταν ότι:

... οι επενδυτικοί κανόνες και περιορισμοί του παρόντος, τηρούνται για κάθε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα του ΤΕΑ ξεχωριστά.

Με το άρθρο 34 του παρόντος νομοσχεδίου, η παράγραφος 6 του άρθρου 51 του Ν.5078/2023, καταργείται.

Η ως άνω κατάργηση υποδηλώνει ότι το ΤΕΑ που διαθέτει περισσότερα από 1 συνταξιοδοτικά προγράμματα, θα ελέγχεται πλέον εποπτικά όσον αφορά την τήρηση των επενδυτικών ορίων, μόνο για το συνολικό του επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, και όχι για το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο κάθε συνταξιοδοτικού προγράμματος χωριστά.

Ωστόσο, σε αυτή την περίπτωση, η διαχείριση από πλευράς ΤΕΑ των επενδυτικών ορίων για το σύνολο του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου, θα είναι πρακτικά ανεφάρμοστη, αν το ΤΕΑ έχει αποφασίσει να έχει περισσότερα συνταξιοδοτικά προγράμματα, τα οποία έχουν διαφορετικά επενδυτικά προφίλ μεταξύ τους, καθώς σε αυτή την περίπτωση κάθε επιμέρους συνταξιοδοτικό πρόγραμμα θα πρέπει να έχει διαφορετικό investment mandate, διαφορετικό δείκτη αναφοράς (benchmark), δηλ. διαφορετική στρατηγική κατανομή επενδύσεων (strategic asset allocation), και διαφορετικά όρια ενεργητικής διαχείρισης. Προφανώς, σε αυτή την περίπτωση, η διαχείριση από πλευράς ΤΕΑ των επενδυτικών ορίων για το σύνολο του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου, δεν θα είναι εφικτή – αντίθετα θα πρέπει να συνεχίσει να γίνεται για το επιμέρους επενδυτικό χαρτοφυλάκιο κάθε συνταξιοδοτικού προγράμματος χωριστά.

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 17:32

Στο παρόν άρθρο 34, παρακαλούμε για τις ακόλουθες τροποποιήσεις του άρθρου 51 ν.5078/2023 ως εξής:

Στην παράγραφο 1 στοιχεία η) και θ):

η) Η αξία του συνόλου των ακινήτων που βρίσκονται στην ιδιοκτησία των Τ.Ε.Α., με σκοπό την ιδιόχρηση ή την επένδυση δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των συνολικών τους περιουσιακών στοιχείων. Στο ανωτέρω όριο δεν προσμετράται η έμμεση έκθεση σε ακίνητη περιουσία που προκύπτει μέσω επενδύσεων σε μερίδια Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων (ELTIF), Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που επενδύουν, μεταξύ άλλων, σε ακίνητη περιουσία.

θ) επενδύουν μέχρι τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις σε περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε είναι εκπεφρασμένα σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο στο οποίο είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους είτε παρέχουν, άμεσα ή έμμεσα, οικονομική έκθεση σε τέτοιο νόμισμα, στον βαθμό που η έκθεση αυτή δεν αντισταθμίζεται.

Στην παράγραφο 5, στοιχεία β), βα), ββ) και βγ):

β) οι επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, Πολυμερείς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή Μηχανισμούς Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) δεν υπερβαίνουν, κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της επένδυσης, αθροιστικά το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και επιτρέπονται μόνο στις ακόλουθες κατηγορίες:

βα) μη εισηγμένες μετοχές και εταιρικά ομόλογα,

ββ) παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών (εξωχρηματιστηριακά παράγωγα),

βγ) μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του ν. 4209/2013 (Α' 253) ή άρθρων 7 και 8 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως εκάστοτε ισχύει, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174).

Στην κατηγορία των Ο.Ε.Ε. του προηγούμενου εδαφίου περιλαμβάνονται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:

- i. Ευρωπαϊκά Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (EuVECA)
- ii. Ευρωπαϊκά Ταμεία Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας (EuSEF)
- iii. Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια (ELTIF)
- iv. Αμοιβαία Κεφάλαια Ιδιωτικών Συμμετοχών (Private Equity Funds)
- v. Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Venture Capital Funds)
- vi. Αμοιβαία Κεφάλαια Ιδιωτικού Χρέους (Private Debt Funds)
- vii. Αμοιβαία Κεφάλαια Ακίνητης Περιουσίας (Real Estate Funds)
- viii. Αμοιβαία Κεφάλαια Υποδομών (Infrastructure Funds)
- ix. Αμοιβαία Κεφάλαια Αντιστάθμισης Κινδύνων (Hedge Funds)
- x. Αμοιβαία Κεφάλαια συνδεδεμένα με ασφαλίσεις (Insurance-Linked Funds)
- xi. Αμοιβαία Κεφάλαια Κεφαλαίων (Funds of Funds) των ανωτέρω κατηγοριών

Στην παράγραφο 5, στοιχείο γ):

γ) με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα που διενεργούνται με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου δεν υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και μπορούν να έχουν ως υποκείμενη αξία μόνο κάποια από τις αναφερόμενες επιτρεπόμενες επενδύσεις του

παρόντος άρθρου ή δείκτη αυτών,

Στην παράγραφο 5, στοιχείο θ):

Προτείνεται οριστική κατάργηση λόγω αδυναμίας υπολογισμού ρίσκου (VAR), βλέπε άρθρο 25 τροποποίηση του άρθρου 38 του 5078/2023 παρ. 2

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 20:35

Στο άρθρο 34 του παρόντος νομοσχεδίου, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 51 ν.5078/2023, παρακαλούμε για τις εξής τροποποιήσεις:

Στην παράγραφο 1 στοιχεία η) και θ):

η) Η αξία του συνόλου των ακινήτων που βρίσκονται στην ιδιοκτησία των Τ.Ε.Α., με σκοπό την ιδιόχρηση ή την επένδυση δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των συνολικών τους περιουσιακών στοιχείων. Στο ανωτέρω όριο δεν προσμετράται η έμμεση έκθεση σε ακίνητη περιουσία που προκύπτει μέσω επενδύσεων σε μερίδια Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων (ELTIF), Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που επενδύουν, μεταξύ άλλων, σε ακίνητη περιουσία.

θ) επενδύουν μέχρι τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις σε περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε είναι εκπεφρασμένα σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο στο οποίο είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους είτε παρέχουν, άμεσα ή έμμεσα, οικονομική έκθεση σε τέτοιο νόμισμα, στον βαθμό που η έκθεση αυτή δεν αντισταθμίζεται.

Στην παράγραφο 5, στοιχεία β), βα), ββ) και βγ):

β) οι επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, Πολυμερείς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή Μηχανισμούς Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) δεν υπερβαίνουν, κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της επένδυσης, αθροιστικά το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και επιτρέπονται μόνο στις ακόλουθες κατηγορίες:

βα) μη εισηγμένες μετοχές και εταιρικά ομόλογα,

ββ) παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών (εξωχρηματιστηριακά παράγωγα),

βγ) μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του ν. 4209/2013 (Α' 253) ή άρθρων 7 και 8 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως εκάστοτε ισχύει, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174).

Στην κατηγορία των Ο.Ε.Ε. του προηγούμενου εδαφίου περιλαμβάνονται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:

- i. Ευρωπαϊκά Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (EuVECA)
- ii. Ευρωπαϊκά Ταμεία Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας (EuSEF)
- iii. Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια (ELTIF)
- iv. Αμοιβαία Κεφάλαια Ιδιωτικών Συμμετοχών (Private Equity Funds)
- v. Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Venture Capital Funds)
- vi. Αμοιβαία Κεφάλαια Ιδιωτικού Χρέους (Private Debt Funds)
- vii. Αμοιβαία Κεφάλαια Ακίνητης Περιουσίας (Real Estate Funds)
- viii. Αμοιβαία Κεφάλαια Υποδομών (Infrastructure Funds)
- ix. Αμοιβαία Κεφάλαια Αντιστάθμισης Κινδύνων (Hedge Funds)
- x. Αμοιβαία Κεφάλαια συνδεδεμένα με ασφαλίσεις (Insurance-Linked Funds)

xi. Αμοιβαία Κεφάλαια Κεφαλαίων (Funds of Funds) των ανωτέρω κατηγοριών

Στην παράγραφο 5, στοιχεία γ) και θ):

γ) με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα που διενεργούνται με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου δεν υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και μπορούν να έχουν ως υποκείμενη αξία μόνο κάποια από τις αναφερόμενες επιτρεπόμενες επενδύσεις του παρόντος άρθρου ή δείκτη αυτών,

θ) Προτείνεται οριστική κατάργηση λόγω αδυναμίας υπολογισμού ρίσκου (VAR), βλέπε άρθρο 25 τροποποίηση του άρθρου 38 του 5078/2023 παρ. 2

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:37

Με το άρθρο 34 του σχεδίου νόμου προτείνεται, μεταξύ άλλων, η κατάργηση της παραγράφου 6 του άρθρου 51 του ν. 5078/2023. Η ισχύουσα διάταξη προβλέπει ότι οι επενδυτικοί κανόνες και περιορισμοί εφαρμόζονται για κάθε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα χωριστά και ότι, για τον υπολογισμό των επενδυτικών περιορισμών σε επενδύσεις μέσω ΟΣΕΚΑ και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, εφαρμόζεται η μέθοδος εξέτασης βάσει των υποκείμενων στοιχείων (look-through approach).

Η πλήρης κατάργηση της παραγράφου αυτής δημιουργεί ερμηνευτική αβεβαιότητα ως προς το εάν εξακολουθεί να εφαρμόζεται η μέθοδος look-through κατά τον έλεγχο συμμόρφωσης των επενδύσεων των Τ.Ε.Α. με τους επενδυτικούς περιορισμούς του άρθρου 51. Το ζήτημα είναι ιδιαίτερα κρίσιμο, καθώς το αναδιατυπωμένο άρθρο 51 εξακολουθεί να επιτρέπει επενδύσεις σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, χωρίς όμως να προβλέπει πλέον τον τρόπο με τον οποίο θα αξιολογείται η συμμόρφωση των επενδύσεων αυτών με τα ποσοτικά όρια του νόμου.

Η μέθοδος look-through δεν αποτελεί απλώς τεχνική επιλογή αλλά βασικό εποπτικό εργαλείο, μέσω του οποίου καθίσταται δυνατή η αποτίμηση της πραγματικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου στους υποκείμενους επενδυτικούς κινδύνους. Η κατάργηση της σχετικής διάταξης, χωρίς αντίστοιχη πρόβλεψη σε άλλο σημείο του νόμου, ενδέχεται να δημιουργήσει ανασφάλεια δικαίου ως προς τον τρόπο εφαρμογής των επενδυτικών περιορισμών και να οδηγήσει σε διαφορετικές εποπτικές ή λειτουργικές πρακτικές.

Πέραν του ζητήματος ερμηνευτικής αβεβαιότητας, η εφαρμογή της μεθόδου look-through στην πράξη δημιουργεί σήμερα ένα πρόσθετο και εξίσου σοβαρό πρόβλημα, ήτοι την αναντιστοιχία μεταξύ νομικής ευθύνης και πραγματικής δυνατότητας ελέγχου. Τα Τ.Ε.Α. υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία για τα οποία φέρουν πλήρη εποπτική ευθύνη, χωρίς να διαθέτουν τα τεχνικά συστήματα ή την τεχνογνωσία για να παράγουν ή να επαληθεύσουν τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό των υποκείμενων επενδύσεων. Στην πράξη, οι σχετικοί πίνακες συντάσσονται από τις διαχειρίστριες εταιρείες και διαβιβάζονται στα Τ.Ε.Α., τα οποία στη συνέχεια τους υποβάλλουν αυτούσιους στην εποπτική αρχή.

Η πρακτική αυτή συνεπάγεται οξεία σύγκρουση συμφερόντων, καθώς τα στοιχεία βάσει των οποίων αξιολογείται η συμμόρφωση των επενδύσεων παράγονται από τις ίδιες διαχειρίστριες εταιρείες.

Η εποπτική ευαισθησία του ζητήματος αυτού αναδεικνύεται και από το ιστορικό του νομοθετικού πλαισίου. Στο προγενέστερο καθεστώς του ν. 3029/2002, κατά το οποίο τα Τ.Ε.Α. τελούσαν υπό την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το άρθρο 8 παρ. 2α εξουσιοδοτούσε τον Υπουργό Εργασίας να εκδίδει, μετά από γνώμη της ΕΚ, αποφάσεις που ρύθμιζαν «το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής στοιχείων» από τα ΤΕΑ στην εποπτική αρχή. Κατ'εξουσιοδότηση της διάταξης αυτής εκδόθηκε η ΥΑ Φ. 51010/1660/12/16.1.2015 (ΦΕΚ Β' 179/2015), η οποία στο άρθρο 4 της όριζε ρητά ότι ο τριμηνιαίος Πίνακας Επενδύσεων «υπογράφεται από το Τ.Ε.Α. καθώς και από τον Θεματοφύλακά του». Η υπογραφή του Θεματοφύλακα διασφάλιζε την ανεξάρτητη επαλήθευση των υποβαλλόμενων στοιχείων από φορέα ουδέτερο ως προς τη διαχείριση των επενδύσεων.

Η ειδική αυτή ρύθμιση δεν διατηρήθηκε ούτε με τον ν. 4680/2020 ούτε με τον ισχύοντα ν. 5078/2023. Ως αποτέλεσμα, δεν υπάρχει πλέον ρητή νομοθετική ή κανονιστική πρόβλεψη που να καθορίζει τον φορέα που φέρει την ευθύνη για τον υπολογισμό, την επαλήθευση και την πιστοποίηση των στοιχείων που προκύπτουν από την εφαρμογή της μεθόδου look-through, γεγονός που δημιουργεί κενό ως προς την κατανομή της σχετικής ευθύνης και την ασφάλεια δικαίου.

Για τους λόγους αυτούς, προτείνεται να μη διαγραφεί πλήρως η ισχύουσα παράγραφος 6, αλλά να αντικατασταθεί ως εξής:

«6. Οι επενδυτικοί κανόνες και περιορισμοί του παρόντος τηρούνται για κάθε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα του Τ.Ε.Α. χωριστά.

Για την εφαρμογή των επενδυτικών κανόνων και περιορισμών του παρόντος λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. 1στ) της παρ. 5, σύμφωνα με τη μέθοδο εξέτασης βάσει των υποκείμενων στοιχείων (look-through approach).

Ως αρμόδιο για τον υπολογισμό, τον έλεγχο και τη σύνταξη των πινάκων επενδύσεων σε μερίδια των ΟΣΕΚΑ ή των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. 1στ) της παρ. 5 σύμφωνα με τη μέθοδο εξέτασης με βάση καθένα από τα υποκείμενα στοιχεία (look through) ορίζεται το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που ενεργεί ως Θεματοφύλακας του Τ.Ε.Α.»

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:00

Με το άρθρο 34 του σχεδίου νόμου προτείνεται, μεταξύ άλλων, η κατάργηση της παραγράφου 6 του άρθρου 51 του ν. 5078/2023. Η ισχύουσα διάταξη προβλέπει ότι οι επενδυτικοί κανόνες και περιορισμοί εφαρμόζονται για κάθε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα χωριστά και ότι, για τον υπολογισμό των επενδυτικών περιορισμών σε επενδύσεις μέσω ΟΣΕΚΑ και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, εφαρμόζεται η μέθοδος εξέτασης βάσει των υποκείμενων στοιχείων (look-through approach).

Η πλήρης κατάργηση της παραγράφου αυτής δημιουργεί ερμηνευτική αβεβαιότητα ως προς το εάν εξακολουθεί να εφαρμόζεται η μέθοδος look-through κατά τον έλεγχο συμμόρφωσης των επενδύσεων των Τ.Ε.Α. με τους επενδυτικούς περιορισμούς του άρθρου 51. Το ζήτημα είναι ιδιαίτερα κρίσιμο, καθώς το αναδιατυπωμένο άρθρο 51 εξακολουθεί να επιτρέπει επενδύσεις σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, χωρίς όμως να προβλέπει πλέον τον τρόπο με τον οποίο θα αξιολογείται η συμμόρφωση των επενδύσεων αυτών με τα ποσοτικά όρια του νόμου.

Η μέθοδος look-through δεν αποτελεί απλώς τεχνική επιλογή αλλά βασικό εποπτικό εργαλείο, μέσω του οποίου καθίσταται δυνατή η αποτίμηση της πραγματικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου στους υποκείμενους επενδυτικούς κινδύνους. Η κατάργηση της σχετικής διάταξης, χωρίς αντίστοιχη πρόβλεψη σε άλλο σημείο του νόμου, ενδέχεται να δημιουργήσει ανασφάλεια δικαίου ως προς τον τρόπο εφαρμογής των επενδυτικών περιορισμών και να οδηγήσει σε διαφορετικές εποπτικές ή λειτουργικές πρακτικές.

Πέραν του ζητήματος ερμηνευτικής αβεβαιότητας, η εφαρμογή της μεθόδου look-through στην πράξη δημιουργεί σήμερα ένα πρόσθετο και εξίσου σοβαρό πρόβλημα, ήτοι την αναντιστοιχία μεταξύ νομικής ευθύνης και πραγματικής δυνατότητας ελέγχου. Τα Τ.Ε.Α. υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία για τα οποία φέρουν πλήρη εποπτική ευθύνη, χωρίς να διαθέτουν τα τεχνικά συστήματα ή την τεχνογνωσία για να παράγουν ή να επαληθεύσουν τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό των υποκείμενων επενδύσεων. Στην πράξη, οι σχετικοί πίνακες συντάσσονται από τις διαχειρίστριες εταιρείες και διαβιβάζονται στα Τ.Ε.Α., τα οποία στη συνέχεια τους υποβάλλουν αυτούσιους στην εποπτική αρχή.

Η πρακτική αυτή συνεπάγεται οξεία σύγκρουση συμφερόντων, καθώς τα στοιχεία βάσει των οποίων αξιολογείται η συμμόρφωση των επενδύσεων παράγονται από τις ίδιες διαχειρίστριες εταιρείες.

Η εποπτική ευαισθησία του ζητήματος αυτού αναδεικνύεται και από το ιστορικό του νομοθετικού πλαισίου. Στο προγενέστερο καθεστώς του ν. 3029/2002, κατά το οποίο τα Τ.Ε.Α. τελούσαν υπό την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το άρθρο 8 παρ. 2α εξουσιοδοτούσε τον Υπουργό Εργασίας να εκδίδει, μετά από γνώμη της ΕΚ, αποφάσεις που ρύθμιζαν «το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής στοιχείων» από τα ΤΕΑ στην εποπτική αρχή. Κατ'εξουσιοδότηση της διάταξης αυτής εκδόθηκε η ΥΑ Φ. 51010/1660/12/16.1.2015 (ΦΕΚ Β' 179/2015), η οποία στο άρθρο 4 της όριζε ρητά ότι ο τριμηνιαίος Πίνακας Επενδύσεων «υπογράφεται από το Τ.Ε.Α. καθώς και από τον Θεματοφύλακά του». Η υπογραφή του Θεματοφύλακα διασφάλιζε την ανεξάρτητη επαλήθευση των υποβαλλόμενων στοιχείων από φορέα ουδέτερο ως προς τη διαχείριση των επενδύσεων.

Η ειδική αυτή ρύθμιση δεν διατηρήθηκε ούτε με τον ν. 4680/2020 ούτε με τον ισχύοντα ν. 5078/2023. Ως αποτέλεσμα, δεν υπάρχει πλέον ρητή νομοθετική ή κανονιστική πρόβλεψη που να καθορίζει τον φορέα που φέρει την ευθύνη για τον υπολογισμό, την επαλήθευση και την πιστοποίηση των στοιχείων που προκύπτουν από την εφαρμογή της μεθόδου look-through, γεγονός που δημιουργεί κενό ως προς την κατανομή της σχετικής ευθύνης και την ασφάλεια δικαίου.

Για τους λόγους αυτούς, προτείνεται να μη διαγραφεί πλήρως η ισχύουσα παράγραφος 6, αλλά να αντικατασταθεί ως εξής:

«6. Οι επενδυτικοί κανόνες και περιορισμοί του παρόντος τηρούνται για κάθε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα του Τ.Ε.Α. χωριστά.

Για την εφαρμογή των επενδυτικών κανόνων και περιορισμών του παρόντος λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. ιστ) της παρ. 5, σύμφωνα με τη μέθοδο εξέτασης βάσει των υποκείμενων στοιχείων (look-through approach).

Ως αρμόδιο για τον υπολογισμό, τον έλεγχο και τη σύνταξη των πινάκων επενδύσεων σε μερίδια των ΟΣΕΚΑ ή των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. ιστ) της παρ. 5 σύμφωνα με τη μέθοδο εξέτασης με βάση καθένα από τα υποκείμενα στοιχεία (look through) ορίζεται το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που ενεργεί ως Θεματοφύλακας του Τ.Ε.Α.»

ΜUHAMMAD ZAMAN – 21 Ιουλίου 2026, 21:11

Το Υπουργείο Μετανάστευσης και το Υπουργείο Εργασίας εισάγουν πολύ καλές πολιτικές σύμφωνα με τα αντίστοιχα υπουργεία τους, αλλά ενώ το Υπουργείο Μετανάστευσης φέρνει άτομα από το εξωτερικό για να καλύψει την έλλειψη εργατικού δυναμικού στην αγορά εργασίας, όσοι έρχονται στην Ελλάδα με άδειες εργασίας δεν μένουν εδώ, αλλά πηγαίνουν σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Ο λόγος είναι ότι παρόλο που ένας εργαζόμενος είναι νόμιμος, του χρειάζονται δύο ή τρία χρόνια για να ανανεώσει την άδειά του. Παρά ταύτα, ο εργαζόμενος δεν λαμβάνει απάντηση από τις αρμόδιες υπηρεσίες. Και επιπλέον, όσοι βρίσκονται ήδη στην Ελλάδα και πληρώνουν φόρους για την εργασία τους θέλουν να νομιμοποιήσουν αυτούς τους ανθρώπους επειδή έχουν μάθει την εργασία και τη γλώσσα. Εάν η σημερινή κυβέρνηση δεν χαράξει μια νέα πολιτική για αυτούς τους ηλικιωμένους, η εργασία της Ελλάδας δεν θα ικανοποιηθεί ποτέ επειδή οι άνθρωποι δεν θέλουν πλέον να μείνουν εδώ, αλλά ξέρω ότι η σημερινή κυβέρνηση σίγουρα θα σώσει την οικονομία της και γι' αυτό και τα δύο υπουργεία θα πρέπει να συνεργαστούν για να βρουν τρόπους για αυτούς τους εργαζόμενους που βρίσκονται ήδη εκεί αλλά δεν έχουν νόμιμο καθεστώς.

Γ*** Ι***** – 21 Ιουλίου 2026, 22:20**

Στο άρθρο 34 του παρόντος νομοσχεδίου, με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 51 του ν. 5078/2023, παρακαλούμε να μην μεταβληθούν οι προϋποθέσεις που αφορούν τους επιλέξιμους ΔΟΕΕ, αλλά να διατηρηθούν ως έχουν, σύμφωνα με την αρχική διατύπωση του νόμου.

Προτείνεται, συνεπώς, η ακόλουθη διατύπωση:

Άρθρο 34, παράγραφος 5, στοιχείο βγ) :

σε μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί βάσει του ν. 4209/2013 (Α&Α; 253) ή της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174).

Άγγελος – 23 Ιουλίου 2026, 16:49

Σχετικά με τον Εκσυγχρονισμό του Θεσμικού πλαισίου των ταμείων- ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 5078/2023, αφήστε εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων να εισέλθουν στην αγορά, χωρίς περιορισμούς και να επενδύουμε σε αυτές σε ΟΣΕΚΑ έως 100% σε μετοχές. Η κάθε μία θα έχει το δικό της factsheet και ο κόσμος θα αναλαμβάνει τον κίνδυνο. Υπάρχουν πλατφόρμες όπως Blackrock, Vanguard, Hargreaves Lansdown που θα μπορούσαν να εισέλθουν και να αγοράσουμε από αυτές Α/Κ ΟΣΕΚΑ. Δείτε παράδειγμα το Ηνωμένο Βασίλειο, την Ελβετία, την Νότια Αφρική κλπ. Αφήστε την αγορά ελεύθερη, μήπως και λάβουμε σύνταξη στα γεράματα.

Άρθρο 35 – Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 5078/2023

Στον ν. 5078/2023 (Α' 211), προστίθεται άρθρο 51Α, ως εξής: «Άρθρο 51Α Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων

1. Τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεών τους, εκτός τεχνικών προβλέψεων, ως ακολούθως: α) τα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο ποσό για το οποίο μπορούν να μεταβιβαστούν μεταξύ συναινούντων, επαρκώς πληροφορημένων μερών και με όρους αγοράς, και β) τα στοιχεία των υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, αποτιμώνται στο ποσό για το οποίο μπορούν να μεταβιβαστούν ή διακανονιστούν μεταξύ συναινούντων, επαρκώς πληροφορημένων μερών και με όρους αγοράς. Τα Τ.Ε.Α. αναγνωρίζουν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, εκτός τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243).

2. Τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις, εκτός τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω πρότυπα περιλαμβάνουν μεθόδους αποτίμησης που είναι συνεπείς με τη μέθοδο αποτίμησης που καθορίζεται στην παρ. 1 του παρόντος. Όταν τα πρότυπα αυτά προβλέπουν τη χρήση περισσότερων από μία μεθόδων αξιολόγησης, τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν μόνον τις μεθόδους αποτίμησης που είναι σύμφωνες με την παρ. 1.

3. Όταν οι μέθοδοι αποτίμησης που περιλαμβάνονται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 δεν είναι σύμφωνα, προσωρινά ή σε μόνιμη βάση, με τη μέθοδο αποτίμησης που ορίζεται στην παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν άλλες μεθόδους αποτίμησης που θεωρούνται συμβατές με την παρ. 1.

4. Τα Τ.Ε.Α., κατά την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3, ακολουθούν την ιεράρχηση αποτίμησης που ορίζεται στην παρούσα, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης, εάν οι συμμετέχοντες στην αγορά θα ελάμβαναν υπόψη τα εν λόγω χαρακτηριστικά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, καθώς και την κατάσταση και τη θέση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης και τους περιορισμούς, εάν υπάρχουν, όσον αφορά την πώληση ή τη χρήση του στοιχείου ενεργητικού. Η ιεράρχηση της αποτίμησης έχει ως εξής: α) Ως προεπιλεγμένη μέθοδο αποτίμησης, τα

Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, χρησιμοποιώντας τις χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά για τα ίδια στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων. β) Όταν δεν είναι δυνατή η χρήση των χρηματιστηριακών τιμών σε ενεργές αγορές για τα ίδια περιουσιακά στοιχεία ή τις υποχρεώσεις, τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, με αναπροσαρμογές ώστε να αντανakλώνται οι διαφορές. Οι εν λόγω προσαρμογές αντικατοπτρίζουν παράγοντες που αφορούν το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. γ) Η χρήση των χρηματιστηριακών τιμών από Τ.Ε.Α. βασίζεται στα κριτήρια για τις ενεργές αγορές, όπως ορίζεται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002. δ) Όταν δεν πληρούνται τα κριτήρια της περ. γ), τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν εναλλακτικές μεθόδους αποτίμησης. Όταν χρησιμοποιούν εναλλακτικές μεθόδους αποτίμησης, τα Τ.Ε.Α. βασίζονται όσο το δυνατόν λιγότερο σε στοιχεία του συγκεκριμένου Τ.Ε.Α. και κάνουν όσο το δυνατόν μεγαλύτερη χρήση στοιχείων της αγοράς.

5. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα και ελέγχους για να διασφαλίζουν ότι οι αποτιμήσεις της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεών τους, εκτός τεχνικών προβλέψεων, είναι κατάλληλες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με την παρ. 1 και διαθέτουν διαδικασία για την τακτική εξακρίβωση του κατά πόσον οι αγοραίες τιμές ή τα στοιχεία του υποδείγματος αποτίμησης είναι κατάλληλα και αξιόπιστα.

6. Όταν τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν εναλλακτικές μεθόδους αποτίμησης σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 4: α) Εντοπίζουν τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος αποτίμησης, αιτιολογούν τη χρήση της εν λόγω μεθόδου αποτίμησης, τεκμηριώνουν τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται η εν λόγω μέθοδος αποτίμησης, αξιολογούν την αβεβαιότητα της μεθόδου αποτίμησης και συγκρίνουν τακτικά την επάρκεια της αποτίμησης με βάση εμπειρικά δεδομένα. β) Εφαρμόζουν, διατηρούν και τεκμηριώνουν σαφώς καθορισμένες πολιτικές και διαδικασίες για τη μέθοδο αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένων της περιγραφής και του ορισμού των ρόλων και αρμοδιοτήτων των προσώπων που ασχολείται με την αποτίμηση, των σχετικών υποδειγμάτων και των πηγών πληροφοριών που θα χρησιμοποιηθούν. γ) Διενεργούν ανεξάρτητη επανεξέταση και επαλήθευση σε τακτική βάση των πληροφοριών, των δεδομένων και των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τη μέθοδο αποτίμησης, τα αποτελέσματά της και την καταλληλότητα της μεθόδου αποτίμησης.»

Σχόλια επί του άρθρου 35

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 36 – Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής – Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου του 55 ν. 5078/2023 (άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί εξουσιών παρέμβασης και καθηκόντων της αρμόδιας αρχής, προστίθεται περ. η), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 3 του άρθρου 55 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Η αρμόδια αρχή, κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της, διά των εντεταλμένων οργάνων της: α) Έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο, βιβλίο ή άλλο στοιχείο υπό οποιαδήποτε μορφή, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. εντός και εκτός της Ελλάδας και που τηρούνται είτε στα εποπτευόμενα Τ.Ε.Α. είτε σε άλλες επιχειρήσεις ή οργανισμούς, ενδεικτικά που εκτελούν χρέη θεματοφύλακα της περιουσίας, και μπορεί να λαμβάνει αντίγραφό του, ακόμη και εάν αυτό περιέχει απλά προσωπικά δεδομένα κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (L119, Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων). β) Μπορεί να ζητά πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή. γ) Μπορεί να απαιτεί τη διακοπή κάθε δραστηριότητας ή πρακτικής που είναι αντίθετη με το

Μέρος αυτό, την αντίστοιχη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του. δ) Μπορεί να απαγορεύει προσωρινά, για περίοδο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη, σε πρόσωπα την εξακολούθηση της άσκησης ή την ανάληψη καθηκόντων ως μελών διοίκησης σε ένα (1) ή περισσότερα Τ.Ε.Α. ε) Μπορεί να λαμβάνει πληροφορίες από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες, ενδεικτικά αναλογιστές και ελεγκτές των Τ.Ε.Α. και να αναθέτει εξακριβώσεις, μελέτες ή έρευνες σε ορκωτούς λογιστές, αναλογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες. στ) Μπορεί να λαμβάνει κάθε πληροφορία σχετικά με συμβάσεις που έχουν συναφθεί με τρίτους. ζ) Μπορεί να διενεργεί, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους στα Τ.Ε.Α., καθώς και: ζα) σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Μέρους αλλά, είτε του έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σύμφωνα με το άρθρο 27, είτε είναι τρίτος με τον οποίον το Τ.Ε.Α. έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή, ο έλεγχος του οποίου είναι αναγκαίος για την εφαρμογή του παρόντος Μέρους, ζβ) σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, μόνο όμως στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί επαγγελματικής ασφάλισης και εφόσον ο έλεγχος δεν μπορεί να επιτευχθεί μέσω του Τ.Ε.Α., η) Μπορεί να απαιτεί την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να αναστέλλει την εφαρμογή μιας ή περισσότερων τροποποιήσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ή την εισαγωγή νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή την προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται, ότι τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και το Τ.Ε.Α. συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας της επαγγελματικής ασφάλισης.».

Σχόλια επί του άρθρου 36

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 37 – Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προστίθεται περ. δ), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 του άρθρου 66 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η αρμόδια αρχή τερματίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, στις εξής περιπτώσεις: α) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή αρνείται να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει, β) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τερματίζει οριστικά τη λειτουργία της ή έχει υπαχθεί σε διαδικασίες αφερεγγυότητας, ή γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του προγράμματος μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α., δ) το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης είναι ανεπαρκές ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος κατά το οποίο δεσμεύθηκε να το υλοποιήσει.».

Σχόλια επί του άρθρου 37

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 38 – Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023

Στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 67 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων

Επαγγελματικής Ασφάλισης, μετά τις λέξεις «ή του καταστατικού του,» προστίθενται οι λέξεις «ή ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 του άρθρου 67 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η αρμόδια αρχή αναστέλλει τις δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., στις εξής περιπτώσεις: α) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις παραλείπουν ή αρνούνται να καταβάλουν τις εισφορές που οφείλουν, β) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις τερματίζουν οριστικά τη λειτουργία τους ή έχουν τεθεί σε καθεστώς αφερεγγυότητας, γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του Τ.Ε.Α. μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α., ή δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει οποιαδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους ή του καταστατικού του, ή ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με κίνδυνο να προκληθεί βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.».

Σχόλια επί του άρθρου 38

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 39 – Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023

Στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί θέσης σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: (α) στην παρ. 2: (αα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», (αβ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», (β) στην παρ. 3, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», και οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 διαμορφώνονται ως εξής: «2. Η εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διενεργείται σύμφωνα με το καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. Εφόσον το καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν ορίζουν διαφορετικά, η εκκαθάριση διενεργείται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. ή τον Διαχειριστή του. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίσει, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, διαφορετική διαδικασία εκκαθάρισης του προγράμματος.

3. Η προτεραιότητα κατά την οποία τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διατίθενται για την ικανοποίηση των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων του και τα άλλα συναφή ζητήματα ρυθμίζονται στο καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. Η Αρμόδια Αρχή, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, μπορεί να καθορίζει διαφορετική προτεραιότητα, καθώς και τις λεπτομέρειες εκκαθάρισης του προγράμματος.».

Σχόλια επί του άρθρου 39

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 40 – Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023

Στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 72 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ανάκλησης της άδειας ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: (α) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Καταστατικού του» προστίθενται οι λέξεις «ή των όρων ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», και (β) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «σχέδιο ανάκαμψης» προστίθενται οι λέξεις «για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. δ) της παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει τις υποχρεώσεις που υπέχει κατ' εφαρμογή του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότησή του αποφάσεων και των λοιπών κανονιστικών ρυθμίσεων που το διέπουν ή και της ευρωπαϊκής νομοθεσίας, ή του Καταστατικού του ή των όρων ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ή των αποφάσεων της Αρμόδιας Αρχής που το αφορούν. Ιδίως, η αρμόδια αρχή μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α. αν αυτό δεν συμμορφώνεται προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας ή κρίνει ότι το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών είναι ανεπαρκές, ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος για το οποίο δεσμεύθηκε να υλοποιήσει».

Σχόλια επί του άρθρου 40

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 41 – Ευθύνη εκκαθαριστών – Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023

Στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί διαδικασίας εκκαθάρισης, προστίθεται παρ. 6 ως εξής: «6. Ο εκκαθαριστής Τ.Ε.Α. ή εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του, δεν υπέχει ποινική ευθύνη, δεν προσωποκρατείται και δεν υπέχει οποιαδήποτε άλλη ευθύνη για χρέη του Τ.Ε.Α. προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από τον χρόνο βεβαίωσής τους. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του ευθύνεται μόνο για δόλο και βαριά αμέλεια.».

Σχόλια επί του άρθρου 41

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 42 – Διόρθωση παροράματος – Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023 (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 80 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών, ο αριθμός «52» αντικαθίσταται σε «53» και ο τίτλος του άρθρου 80 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 80 Χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)»

Σχόλια επί του άρθρου 42

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Το άρθρο 91 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 91 Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να μεταβάλλεται το ελάχιστο περιεχόμενο του καταστατικού του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως όταν απαιτείται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαγορεύσεις της παρ. 3 του ίδιου άρθρου, καθώς και προς τις διατάξεις του άρθρου 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται πρόσθετα ή ειδικά στοιχεία που δύνανται να περιλαμβάνονται στο καταστατικό και στο σχετικό μητρώο.

2. Η Αρμόδια Αρχή καθορίζει, με απόφασή της, τα στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτή από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. κατά την υποβολή αιτήματος για διασυννοριακή δραστηριότητα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 11, περί διασυννοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών και χρηματοδότησης Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και τα στοιχεία που αξιολογούνται από την ίδια κατά την εφαρμογή των κριτηρίων της περ. β) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου. Ειδικότερα, με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, προσδιορίζονται, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, το περιεχόμενο, ο τύπος των στοιχείων και των συνοδευτικών εγγράφων, η γλώσσα και ο χρόνος υποβολής, καθώς και η τεκμηρίωσή τους.

3. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που απαιτείται να υποβάλλουν τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. προς αυτήν κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με το άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, συμπεριλαμβανομένης και της διασυννοριακής μεταβίβασης, οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της περ. ε) της παρ. 1 του ίδιου άρθρου, καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων.

4. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών των άρθρων 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, 18, περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής και 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αιτήσεως σε μέλη και δικαιούχους, και εξειδικεύεται το περιεχόμενο της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής. Με την ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν τα Τ.Ε.Α. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και τις τάσεις των μελλοντικών μισθών.

5. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι αρμοδιότητες και οι διαδικασίες που τηρούν οι διαχειριστές επενδύσεων κατά τη διαχείριση των επενδύσεων των Τ.Ε.Α., καθώς και οι οργανωτικές και λοιπές προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα Τ.Ε.Α., ώστε η Αρμόδια Αρχή να δώσει την έγκρισή της κατά το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 28, περί διαχείρισης επενδύσεων.

6. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, για την εφαρμογή αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης σύμφωνα

με το άρθρο 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, τίθενται κριτήρια ανεξαρτησίας και αποδεκτών σωρεύσεων αρμοδιοτήτων ή εργασιών σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οργανωτικές μονάδες, εξειδικεύονται οι απαιτήσεις διακυβέρνησης, προσδιορίζεται το περιεχόμενο των εφαρμοζόμενων από τα Τ.Ε.Α. πολιτικών, όπως ενδεικτικά της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, της πολιτικής αξιολόγησης καταλληλότητας και αξιοπιστίας, της πολιτικής διαχείρισης ασφαλιστικών κινδύνων και σχηματισμού τεχνικών προβλέψεων, της πολιτικής διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, της πολιτικής αντασφάλισης και άλλων τεχνικών περιορισμού του κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης συντονισμού περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, της πολιτικής διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζονται λεπτομέρειες σχετικά με το περιεχόμενο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του άρθρου 39, περί λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, εξειδικεύεται το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων και λειτουργιών, καθορίζεται το πλαίσιο αξιολόγησης από τα Τ.Ε.Α. των λειτουργιών τους ως προς την κρισιμότητά τους, καθώς και οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων μπορεί να διενεργηθεί η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων ή/και λειτουργιών, ιδιαίτερα σε παρόχους υπηρεσιών τρίτων χωρών. Περαιτέρω, με όμοια απόφαση μπορούν να ορίζονται πρόσθετα κριτήρια, πολιτικές, κοινοποιήσεις προς την αρμόδια αρχή και λοιπές απαιτήσεις σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης, όπως η απαίτηση για διαρκή παρακολούθηση και επίβλεψη των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης και για αξιολόγηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών, καθώς και κοινοποιήσεις της παρ. 6 του άρθρου 27, περί εξωτερικής ανάθεσης.

7. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής εξειδικεύονται οι απαιτήσεις ως προς την καταλληλότητα και αξιοπιστία των προσώπων της παρ. 1 του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, και εξειδικεύονται οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση ή διαπίστωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων αυτών, καθορίζονται οι πληροφορίες, τα έγγραφα και τα πιστοποιητικά που λαμβάνονται υπόψη, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής τους, το περιεχόμενο αυτών, τον τρόπο και τον χρόνο υποβολής, και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας.

8. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως αυτές που αφορούν τον συντονισμό περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, την αντασφάλιση, το ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, τη διαμόρφωση των διαδικασιών και των εργαλείων για την αξιολόγηση της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημιές, τη διαμόρφωση των σχετικών ερωτηματολογίων, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

9. Με απόφασή της Αρμόδιας Αρχής δύναται να εξειδικεύονται περαιτέρω το περιεχόμενο της πολιτικής και της έκθεσης ίδιας αξιολόγησης κινδύνων, τα ειδικότερα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη, ο χρονικός ορίζοντας της αξιολόγησης, οι έκτακτες συνθήκες που επιβάλλουν την επικαιροποίηση, οι απαιτήσεις τεκμηρίωσης και η διαδικασία υποβολής αυτής στην Αρμόδια Αρχή, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων.

10. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και εκθέσεων, το περιεχόμενο καθενός από τα ενημερωτικά στοιχεία που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους, καθώς και το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων που τίθενται στη διάθεση των μελών, δικαιούχων ή και χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ανά περίπτωση. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται επιπρόσθετα το πεδίο και η έκταση του εξωτερικού ελέγχου, τα μέσα και οι τρόποι δημοσιοποίησης, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

11. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως ως προς τις απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και των δεδομένων, τις εφαρμοζόμενες αναλογιστικές μεθοδολογίες και τις χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και τις απαιτήσεις για την επιλογή,

αξιολόγηση και επικύρωσή τους, τις μεθοδολογίες και τις τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, τις μεθοδολογίες και τις παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και δικαιούχων και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

12. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις σχετικά με τα ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς, πλέον αυτών που καθορίζονται στα άρθρα 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, να συνδέεται το απαιτούμενο ύψος τους με τους κινδύνους του Τ.Ε.Α., να καθορίζονται μέθοδοι ποσοτικοποίησης των κεφαλαίων και των κινδύνων και να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των απαιτούμενων ίδιων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 47, περί ίδιων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, 48, περί διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας ανά κατηγορία δραστηριοτήτων.

13. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής προσδιορίζονται οι εξαιρετικοί λόγοι για τους οποίους τα Τ.Ε.Α. δύναται να δανειοδοτηθούν, καθώς και το μέγιστο χρονικό διάστημα δανειοδότησης, καθορίζονται τα χρεόγραφα που εξομοιώνονται προς μετοχές, καθώς και η έννοια της μακροπρόθεσμης εγγύησης επιτοκίου, προσδιορίζονται τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση θεωρείται ότι έχει μακροχρόνιο ορίζοντα και τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση σε παράγωγα προϊόντα θεωρείται ότι έχει σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, καθορίζονται το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής των σχετικών αναφορών από τα Τ.Ε.Α. και τίθενται επιμέρους όρια ή και περιορισμοί σε μια ή περισσότερες κατηγορίες επενδύσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 51, περί επενδυτικών κανόνων.

14. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται η φύση, η έκταση και η μορφή των πληροφοριών του άρθρου 59, περί πληροφοριών που παρέχονται στην Αρμόδια Αρχή, ο χρόνος υποβολής τους είτε σε προκαθορισμένες περιόδους είτε κατά τον χρόνο επέλευσης προκαθορισμένων γεγονότων είτε κατά τη διάρκεια ερευνών σχετικά με την κατάσταση ενός Τ.Ε.Α.

15. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, καταρτίζει «Κανονισμό Εκκαθαρίσεων Τ.Ε.Α.», στον οποίο προβλέπονται ειδικές ρυθμίσεις για τα ακόλουθα: α) το περιεχόμενο και τη συχνότητα υποβολής από τον εκκαθαριστή αναφορών και εν γένει πληροφοριών για την πορεία της εκκαθάρισης, β) ειδικότερα ζητήματα για τη διενέργεια της εκκαθάρισης βάσει χρονοδιαγράμματος, καθώς και τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την αξιολόγηση του έργου του εκκαθαριστή, γ) τους όρους και τις προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα όργανα εκκαθάρισης για την εκποίηση της κινητής και ακίνητης περιουσίας της εκκαθάρισης με φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, καθώς και για την εξωτερική ανάθεση της εκκαθάρισης, δ) τους όροι και τις προϋποθέσεις για τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά το στάδιο της εκκαθάρισης, ε) τους όροι και τις προϋποθέσεις για την ικανοποίηση των δικαιούχων και των μελών του Τ.Ε.Α., ορίζοντας, όπου απαιτείται, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που πρέπει κάθε φορά να προσκομίζονται, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και ρυθμίζοντας κάθε απαραίτητη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 75, περί διαδικασίας εκκαθάρισης.

16. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει λεπτομέρειες και ειδικότερες διαδικασίες σε σχέση με την περάτωση και την κήρυξη της λήξης της εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., ιδίως αναφορικά με το περιεχόμενο και τις προϋποθέσεις εγκυρότητας της βεβαίωσης που προσκομίζεται από τον εκκαθαριστή σύμφωνα με την παρ. 1

του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και τα υποβαλλόμενα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες εκ μέρους του, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και πίνακες. Στην ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται περαιτέρω υποχρεώσεις του εκκαθαριστή, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν στην εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εκκαθάριση των Τ.Ε.Α..

17. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται μηχανισμός για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών από πρόσωπα που εμπλέκονται στη λειτουργία των Τ.Ε.Α., όπως μέλη οργάνων, προσωπικό και παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις της νομοθεσίας από τα Τ.Ε.Α. Ο συγκεκριμένος μηχανισμός περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και τη διαχείριση αναφορών με αντικείμενο τις εν λόγω παραβάσεις. Ειδικότερα, οι αναφορές μπορούν να είναι ανώνυμες ή επώνυμες. Τα στοιχεία τόσο του αναφέροντος όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση γνωστοποιούνται σε τρίτα πρόσωπα μόνο με τη συναίνεση εκάστου των εν λόγω φυσικών προσώπων κατά περίπτωση ή κατόπιν δικαστικής απόφασης ή βουλεύματος του αρμόδιου δικαστικού συμβουλίου στο πλαίσιο διενεργούμενης ανάκρισης, προανάκρισης ή προκαταρκτικής εξέτασης. Η απόφαση ή το βούλευμα διατάσσει ειδικώς την αποκάλυψη της ταυτότητας των εν λόγω προσώπων στο δικαστήριο ή το δικαστικό συμβούλιο, εφόσον τούτο κριθεί ως απολύτως αναγκαίο για τη διαπίστωση και την τιμωρία πλημμελήματος ή κακουργήματος. Απαγορεύονται κάθε είδους αντίποινα, διακρίσεις ή κάθε άλλη μορφή άνισης ή αθέμιτης μεταχείρισης σε βάρος του προσώπου που υπέβαλε την αναφορά σύμφωνα με την παρούσα.

18. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται η εισφορά των εποπτευόμενων Τ.Ε.Α. για την εξασφάλιση των πόρων που απαιτούνται για την επιτέλεση του σκοπού της, σε ποσοστό μέχρι ενάμιση τοις χιλίοις (1,5%) επί των ακαθάριστων ετήσιων εισφορών κάθε Τ.Ε.Α. του προηγούμενου οικονομικού έτους.»

Σχόλια επί του άρθρου 43

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 44 – Τελικές διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος δεν εφαρμόζονται στα Τ.Ε.Α. της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211) οι ακόλουθες αποφάσεις: α) Η υπό στοιχεία Φ.Επαγγ.Ασφ./43/13.11.2003 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «Διαδοχική Ασφάλιση σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» (Β' 1703). β) Η υπό στοιχεία Φ51010/1821/16/16.2.2004 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «Επιβολή διοικητικών κυρώσεων» (Β' 370). γ) Η υπό στοιχεία Φ.51010/42926/1085/22.12.2014 απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας «Αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και καθορισμός στοιχείων που κατ' ελάχιστον περιλαμβάνονται στον κανονισμό επενδύσεών τους» (Β' 3532). δ) Η υπό στοιχεία Φ.51220/55418/27.7.2021 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «Περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης που υποβάλλεται από τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών – Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή» (Β' 3728). ε) Η υπό στοιχεία Φ.51220/26386/7.5.2021 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων «Τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.» (Β' 2007). στ) Η υπό στοιχεία Φ.51220/26375/07-05-2021 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων «Καθορισμός επιμέρους ορίων και περιορισμών των επενδύσεων των Ι.Ε.Σ.Π. – Τ.Ε.Α. και λεπτομέρειες εφαρμογής του άρθρου 18 του ν. 4680/2020 (Α' 72)» (Β' 2007).

Σχόλια επί του άρθρου 44

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 45 – Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργούνται: α) Το άρθρο 7 του ν. 4575/2018 (Α' 192), περί μεταφοράς δικαιωμάτων σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης, β) Η παρ. 5 του άρθρου 18 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικών πληροφοριών, γ) Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, περί μεταβατικών διατάξεων, δ) Η παρ. 10 του άρθρου 250 του ν. 5259/2025 (Α' 228), περί παράτασης της προθεσμίας συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις λειτουργίας των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης.

Σχόλια επί του άρθρου 45

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 46 – Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η διασφάλιση ισότιμων όρων λειτουργίας και εποπτείας για όλους τους παρόχους προγραμμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών.

Σχόλια επί του άρθρου 46

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 47 – Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η δημιουργία θεσμικού πλαισίου για το Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), στο οποίο εντάσσονται χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις χωρίς επιμέρους εποπτική έγκριση, με κανόνες ιδίως για: α) τη σύσταση, την καταχώριση, την παραγωγή, τη διανομή, τη λειτουργία και την εποπτεία του, β) τη ρύθμιση των υποχρεώσεων ενημέρωσης και προστασίας των υποψήφιων μελών, των μελών και των δικαιούχων του και γ) τη θέσπιση οργανωτικών απαιτήσεων και απαιτήσεων διακυβέρνησης για τους παρόχους του.

Σχόλια επί του άρθρου 47

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους και του Μέρους Δ', ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. «Αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του εν αναμονή δικαιούχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή δικαιούχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., που δεν του έχουν ακόμη καταβληθεί βάσει των όρων του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
2. «Αντισυμβαλλόμενοι Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα πρόσωπα των υποπερ. α) ή β) της περ. 14, που συνάπτουν σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. με ασφαλιστική επιχείρηση για λογαριασμό των ιδίων ή υπέρ των μελών προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.
3. «Αποχωρούν μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: πρώην ενεργό μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ., το οποίο έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.
4. «Αρμόδια Αρχή»: η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια εποπτική αρχή για την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί ορισμών, και για την εποπτεία της δραστηριότητας διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί σκοπών και γενικών αρχών εποπτείας.
5. «Διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: α) ασφαλιστική επιχείρηση που διανέμει Ο.Α.Π.Ε.Σ., και β) ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018, περί ορισμών.
6. «Δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «δικαιούχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το φυσικό πρόσωπο, το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές. Η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους.
7. «Εισφορές αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα ποσά που καταβάλλονται σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. από αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπέρ των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με σκοπό την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.
8. «Εισφορές μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα ποσά που καταβάλλονται σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. από τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. με σκοπό την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.
9. «Εισφορές χρηματοδοτούσας επιχείρησης Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα ποσά που καταβάλλονται σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. από χρηματοδοτούσα επιχείρηση υπέρ των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. με σκοπό την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.
10. «Εν αναμονή δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «εν αναμονή δικαιούχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το πρώην ενεργό μέλος το οποίο σωρευτικά: α) έχει κατοχυρωμένα δικαιώματα επί συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., χωρίς να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, και β) δεν του έχει καταβληθεί οποιοδήποτε μέρος της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση.
11. «Ενεργό μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «ενεργό μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το φυσικό πρόσωπο του οποίου η επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα συνιστά προϋπόθεση κατοχύρωσης δικαιώματος σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση σύμφωνα με τις προβλέψεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., υπέρ του οποίου καταβάλλονται εισφορές σε σχέση με τις παροχές αυτές.

12. «Κατοχυρωμένα (θεμελιωμένα) συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα συσσωρευμένα δικαιώματα για λήψη παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τα οποία έχουν αποκτηθεί σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

13. «Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το ενεργό μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή ο εν αναμονή δικαιούχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.

14. «Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης» ή «Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν που καταχωρίζεται με τη διαδικασία του άρθρου 52, περί αίτησης καταχώρισης Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, περί δημόσιου μητρώου και καταχώρισης, που λειτουργεί σε κεφαλαιοποιητική και προαιρετική βάση, με στόχο τη χορήγηση συνταξιοδοτικών παροχών στο πλαίσιο μιας επαγγελματικής δραστηριότητας και βασίζεται σε σύμβαση μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και: α) ενός ή περισσότερων εργοδοτών και των εργαζομένων τους, ή β) μιας επαγγελματικής ένωσης, ενδεικτικά εμπορικών ή επαγγελματικών συλλόγων, συλλόγων αυτοαπασχολούμενων και επαγγελματικών επιμελητηρίων, για τα μέλη ή εργαζομένους της, ή γ) μιας συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων για τα άμεσα ή έμμεσα μέλη της ή τους εργαζομένους της.

15. «Ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν»: ασφαλιστικό προϊόν που ταξινομείται στους ασφαλιστικούς κλάδους Ι, ΙΙΙ ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016, περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή στους αντίστοιχους κλάδους του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), το οποίο: α) βασίζεται σε σύμβαση μεταξύ: αα) μιας ασφαλιστικής επιχείρησης και αβ) ενός εργοδότη ή και εργαζομένων ή ομάδας αποταμιευτών, και β) προβλέπει την παροχή εισοδήματος κατά την αποχώρηση ή συνταξιοδότηση.

16. «Πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία σωρευτικά: α) διαθέτει άδεια άσκησης των κλάδων Ι, ΙΙΙ ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016, περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή των αντίστοιχων κλάδων του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, β) δεν εμπίπτει στις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4364/2016, περί ειδικών περιπτώσεων συνεταιρισμών και ειδικών περιπτώσεων λόγω μεγέθους, και γ) παρέχει καταχωρισμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ.

17. «Περίοδος αναμονής»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να ενταχθεί το υποψήφιο μέλος στο πρόγραμμα και να εκκινήσει η συσσώρευση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

18. «Περίοδος κατοχύρωσης (vesting period)»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου ένα ενεργό μέλος να κατοχυρώσει τα συσσωρευμένα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα.

19. «Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: οι κανόνες που περιλαμβάνονται σε σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. και οι οποίοι καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιους όρους στα μέλη ή τους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

20. «Σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: σύμβαση μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ., η οποία πληροί τις προϋποθέσεις του παρόντος νόμου.

21. «Συνταξιοδοτικές παροχές Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: οι παροχές που καταβάλλονται: α) με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση, οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιοδήποτε συνδυασμού αυτών, ή και β) υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας ή παύσης της απασχόλησης ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθένειας, ένδειας ή θανάτου, μόνον εφόσον παρέχονται συμπληρωματικά επί των παροχών της περ. α) (συμπληρωματικές παροχές). Οι συμπληρωματικές παροχές διακρίνονται σε: βα) «Πρώρη

ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρόωρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής. ββ) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις.

22. «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» ή «Τ.Ε.Α.»: τα Τ.Ε.Α. της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ορισμών.

23. «Υποψήφιο μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το φυσικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

24. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη ή η επαγγελματική ένωση ή η συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα (1) ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά τις εξής διακρίσεις: α) στην περίπτωση της επιχείρησης, με εργασιακή σχέση προς αυτή, β) στην περίπτωση της επαγγελματικής ένωσης, ως μέλος της ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν και γ) στην περίπτωση της συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων, ως άμεσο ή έμμεσο μέλος ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν.

Σχόλια επί του άρθρου 48

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 49 – Εφαρμοστέοι κανόνες

1. Για ζητήματα των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που δεν ρυθμίζονται ειδικά από τις διατάξεις του παρόντος, εφαρμόζονται συμπληρωματικά οι ν. 2496/1997 (Α' 87), 4364/2016 (Α' 13) και 4575/2018 (Α' 192).

2. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται επιπροσθέτως των Κεφαλαίων Α', Β', Γ', Δ', Ε' και Ζ' του ν. 4583/2018 (Α' 212).

Σχόλια επί του άρθρου 49

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 50 – Σύμβαση

1. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. καθορίζει τους όρους που διέπουν το Ο.Α.Π.Ε.Σ. και περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα: α) Τον μοναδικό, για το συγκεκριμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ., αριθμό καταχώρισης στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, β) τα στοιχεία του αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, γ) τα στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως: γα) την περιγραφή της επαγγελματικής δραστηριότητας ή επαγγελματικής ιδιότητας ή εργασιακής σχέσης των προσώπων με δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπου η εργασιακή σχέση μπορεί να νοείται ως εξαρτημένη

εργασία ή ως παροχή υπηρεσιών στην περίπτωση προσώπων που έχουν υπαχθεί στο πρώτο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016 (Α' 85), περί ρύθμισης των εισφορών μισθωτών και εργοδοτών, γβ) τους όρους ένταξης υποψήφιων μελών στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και διαγραφής των μελών από αυτό, γγ) τον τρόπο υπολογισμού ή το ύψος των εισφορών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των μελών, κατά περίπτωση, καθώς και τη διαδικασία μεταβολής ή αναπροσαρμογής τους, γδ) τις συνταξιοδοτικές παροχές, τον τρόπο υπολογισμού τους, καθώς και την αναπροσαρμογή τους εφόσον αυτή προβλέπεται, γε) τις προϋποθέσεις κατοχύρωσης του δικαιώματος λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών, γστ) τις προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών, γζ) τον τρόπο καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών, οι οποίες μπορούν να λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή συνδυασμού αυτών, γη) τις τυχόν επενδυτικές επιλογές που προσφέρονται στα μέλη του Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα συνταξιοδοτικά μεταβλητά κεφάλαια που συνδέονται με τις παροχές, καθώς και τους όρους που σχετίζονται με την τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής, γθ) τις προβλέψεις σχετικά με τις παροχές που καταβάλλονται σε περίπτωση αποβιώσεως του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ., δ) τις εγγυήσεις χρηματοδότησης, παροχής, επιτοκίου ή τις λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εφόσον αυτές προβλέπονται, ε) τις εγγυήσεις παροχής, επιτοκίου ή τις λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., εφόσον αυτές προβλέπονται, στ) τις προϋποθέσεις και τους όρους μεταβίβασης μέρους ή του συνόλου του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., την αναγκαία πλειοψηφία των μελών και των δικαιούχων για την υλοποίηση της μεταβίβασης και τις συνέπειες μη επίτευξής της, ζ) τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπως ενδεικτικά τα δικαιώματα ενεργών μελών που σχετίζονται με τη δυνατότητά τους να διατηρήσουν την ιδιότητα του ενεργού μέλους ακόμη και αν απωλέσουν την επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα ή εργασιακή σχέση της υποπερ. γα) της περ. γ), καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του προγράμματος, η) τις υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή του αντισυμβαλλόμενου Ο.Α.Π.Ε.Σ. για ενημέρωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. σχετικά με τα στοιχεία των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και με λοιπές απαιτούμενες πληροφορίες, καθώς και τις υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε περίπτωση που λαμβάνει ή παρακρατά την εισφορά των μελών για να την αποδώσει στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., θ) τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύνανται να τροποποιούνται οι όροι της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ι) τον τρόπο μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και της αξίας τους, ια) τις κατηγορίες χρεώσεων, διαχειριστικών και λοιπών εξόδων και αμοιβών, που δύνανται να παρακρατά ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και το συνολικό κόστος, εκφραζόμενο σε ποσοστό επί των εισφορών ή επί των περιουσιακών στοιχείων ή σε χρηματικούς όρους, κατά περίπτωση, ιβ) τους λόγους καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις συνέπειες αυτής, ιγ) τις ενέργειες και τις υποχρεώσεις του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., του αντισυμβαλλομένου ή και των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραλείπουν ή καθυστερούν την καταβολή εισφορών, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ιδ) τις ενέργειες και τις υποχρεώσεις του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., του αντισυμβαλλομένου ή των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν επαρκούν για την κάλυψη των δεσμεύσεων των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, ιε) τη διαδικασία τερματισμού και εκκαθάρισης του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ..

2. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν περιλαμβάνει όρους με τους οποίους: α) Αποκλείεται η ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα ένταξης στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή θέτει προϋποθέσεις που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των προσώπων με δικαίωμα ένταξης, β) προϋποθέτει για την ένταξη υποψήφιου μέλους στο πρόγραμμα τη συμμετοχή του σε συνδικαλιστική οργάνωση, για την ένταξή του σε αυτή, εκτός αν η συνδικαλιστική οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, γ) εισάγεται άμεση ή έμμεση διακριτική μεταχείριση που δεν συνδέεται με τεchnοοικονομικές παραμέτρους, ενδεικτικά λόγω φύλου, θρησκείας και σεξουαλικού προσανατολισμού μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων, δ) απαγορεύεται σε υποψήφιο μέλος η ένταξη στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., εφόσον αυτό πληροί τις προϋποθέσεις ένταξης, ε) τίθενται περιορισμοί ως προς το πλήθος των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. στα οποία μπορεί να ενταχθεί ένα μέλος του.

3. Αν η ιδιότητα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν συμπίπτει με την ιδιότητα του αντισυμβαλλομένου

Ο.Α.Π.Ε.Σ., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση συμμετέχει υποχρεωτικά στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως εκ τρίτου συμβαλλόμενο μέρος.

4. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. διέπεται υποχρεωτικά από τους ακόλουθους όρους: α) Η διάρκεια της είναι αόριστη, β) ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. για κάθε τροποποίηση της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες και, σε περίπτωση που επηρεάζονται οι πληροφορίες του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. κοινοποιεί στα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. τις πληροφορίες του ίδιου άρθρου. Οι τροποποιήσεις της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν επιφέρουν τα αποτελέσματά τους, πριν από την παρέλευση τριάντα (30) τουλάχιστον ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. των πληροφοριών του προηγούμενου εδαφίου, γ) ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες για τις συνέπειες αυτής. Με την επιφύλαξη των μέτρων του άρθρου 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., σε περίπτωση καταγγελίας εκ μέρους του παρόχου, τα αποτελέσματα αυτής δεν επέρχονται πριν από την παρέλευση τριάντα (30) τουλάχιστον ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του των πληροφοριών του προηγούμενου εδαφίου.

5. Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. ισχύουν τα ακόλουθα, όπως ειδικότερα προβλέπονται στη σύμβαση: α) Τερματίζεται η δυνατότητα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, κατά περίπτωση, συνεχίζεται ή τερματίζεται η καταβολή εισφορών. β) Αν ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαπιστώσει ότι δεν μπορεί να διασφαλιστεί η καταβολή των παροχών στα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και η πρόωρη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του στους αντισυμβαλλόμενους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή στα μέλη και τοπικούς δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για την ενεργοποίηση της δυνατότητας αυτής απαιτείται έγκριση ή απόφαση της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 72, περί εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 50

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 51 – Δημόσιο μητρώο - Καταχώριση

1. Η αρμόδια αρχή τηρεί δημόσιο ηλεκτρονικό μητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο οποίο έχει πρόσβαση το κοινό.
2. Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να παρέχεται και να διανέμεται στην Ελλάδα, εφόσον έχει καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ.
3. Ο χαρακτηρισμός «ομαδικό ασφαλιστικό προϊόν επαγγελματικής σύνταξης» ή «Ο.Α.Π.Ε.Σ.» σε σχέση με ένα ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν μπορεί να χρησιμοποιείται μόνον εάν το ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν έχει καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Σχόλια επί του άρθρου 51

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

1. Αίτηση για καταχώριση Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, περί δημοσίου μητρώου και καταχώρισης, μπορούν να υποβάλλουν: α) Ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία σωρευτικά αα) διαθέτει άδεια άσκησης των κλάδων Ι, ΙΙΙ ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή των αντίστοιχων κλάδων του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335) και αβ) δεν εμπίπτει στις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4364/2016, περί ειδικών περιπτώσεων συνεταιρισμών και ειδικών περιπτώσεων λόγω μεγέθους. β) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.

2. Η αίτηση για καταχώριση Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιλαμβάνει τα ακόλουθα: α) Τους τυποποιημένους συμβατικούς όρους που θα προτείνονται στους αντισυμβαλλομένους Ο.Α.Π.Ε.Σ. β) Πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης. γ) Πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των κινδύνων που αναλαμβάνει η ασφαλιστική επιχείρηση, ο αντισυμβαλλόμενος, η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τα μέλη και οι δικαιούχοι του Ο.Α.Π.Ε.Σ. δ) Τα έντυπα πληροφοριών του άρθρου 62, περί πληροφοριών, οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ε) Τη δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 67, περί δηλώσεων αρχών επενδυτικής πολιτικής. στ) Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών του άρθρου 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ζ) Πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία έγκρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως την προσδιορισμένη αγορά στόχο του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στοιχεία για τον τρόπο συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των περ. α) έως δ) της παρ. 1 του άρθρου 35 του ν. 4583/2018 (Α' 212). η) Τεκμηρίωση συμμόρφωσης με τις οργανωτικές απαιτήσεις: ηα) του άρθρου 63, περί διακριτής διαχείρισης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ηβ) του άρθρου 64, περί Μητρώου επενδύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ., ηγ) του άρθρου 65, περί απαιτήσεων διακυβέρνησης, ηδ) του άρθρου 66, περί ετησίων λογαριασμών και ετησίων εκθέσεων και ηε) του άρθρου 67, περί δηλώσεων των αρχών επενδυτικής πολιτικής.

3. Η αρμόδια αρχή αξιολογεί, εάν η αίτηση που αναφέρεται στην παρ. 2 είναι πλήρης εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της. Η αρμόδια αρχή μπορεί να ορίζει προθεσμία εντός της οποίας ο αιτών οφείλει να παράσχει συμπληρωματικές πληροφορίες, αν η αίτηση δεν είναι πλήρης. Όταν η αίτηση θεωρηθεί πλήρης, η αρμόδια αρχή ενημερώνει σχετικά τον αιτούντα.

4. Εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της πλήρους αίτησης βάσει της παρ. 3, η αρμόδια αρχή λαμβάνει απόφαση για την αποδοχή ή μη της καταχώρισης ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51. Η αρμόδια αρχή κάνει δεκτή την αίτηση καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., αν από τις πληροφορίες και τα έγγραφα που υποβάλλονται σύμφωνα με την παρ. 2 προκύπτει η τήρηση του παρόντος νόμου.

5. Σε περίπτωση λήψης απόφασης για την καταχώριση του Ο.Α.Π.Ε.Σ., η αρμόδια αρχή ενημερώνει το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51 και κοινοποιεί την απόφαση στην ασφαλιστική επιχείρηση. Κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση στις πληροφορίες και τα έγγραφα που παρέχονται κατά την υποβολή της αίτησης της παρ. 2 κοινοποιείται αμελλητί στην αρμόδια αρχή.

6. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να παρέχει το Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να διανέμει το Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ημερομηνία καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51.

Σχόλια επί του άρθρου 52

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 53 – Διαγραφή από το μητρώο

1. Η αρμόδια αρχή δύναται να εκδίδει απόφαση διαγραφής ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, όταν: α) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.: αα) αιτηθεί ρητά τη διαγραφή από το δημόσιο μητρώο, αβ) πέτυχε την καταχώριση με ψευδείς δηλώσεις ή με άλλο μη σύννομο μέσο, αγ) έχει διαπράξει σοβαρές ή συστηματικές παραβάσεις του παρόντος νόμου. β) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή το Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν πληρούν πλέον τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων εγκρίθηκε η καταχώριση. γ) Ολοκληρωθεί η διαδικασία εκκαθάρισης για όλα τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

2. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τη λήψη της απόφασης διαγραφής του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και δημοσιεύει την απόφαση αυτή στον ιστότοπό της. Η διαγραφή του Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51 συνεπάγεται ότι ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν παρέχει πλέον το συγκεκριμένο προϊόν ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν διανέμει πλέον το συγκεκριμένο προϊόν ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ημερομηνία δημοσίευσης της απόφασης διαγραφής, χωρίς να μεταβάλει τη φύση του προϊόντος ως μη καταχωρισμένου ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προϊόντος, της παρ. 20 του άρθρου 48, περί ορισμών.

3. Πριν από τη λήψη απόφασης για τη διαγραφή του Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, η Αρμόδια Αρχή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να διασφαλίσει την προάσπιση των συμφερόντων των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., περιλαμβανομένων των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 29 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί ευθύνης διοικητικού συμβουλίου – μελών διοίκησης, καθώς και στο άρθρο 228 του ν. 4364/2016, περί υποχρεωτικής μεταβίβασης χαρτοφυλακίου.

Σχόλια επί του άρθρου 53

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 54 – Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

1. Πριν από τη διάθεση του Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζει το «Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.», σύμφωνα με το παρόν Κεφάλαιο.

2. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. συνιστά προσυμβατική ενημέρωση από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και είναι αληθές, ακριβές, σαφές και μη παραπλανητικό. Παρέχει βασικές πληροφορίες, συνάδει με τυχόν δεσμευτικά συμβατικά έγγραφα, με τα αντίστοιχα μέρη των εγγράφων προσφοράς και με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και συντάσσεται στην ελληνική γλώσσα ή τη γλώσσα που είναι κατανοητή στον πελάτη και συμφωνείται μαζί του.

3. Εφόσον το Ο.Α.Π.Ε.Σ. διατίθεται σε περισσότερους πελάτες, το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. αναρτάται και στον διαδικτυακό τόπο του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

4. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραδίδεται από τον πάροχο ή τον διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. κατά την παροχή συμβουλής για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή κατά την προσφορά του, εγκαίρως πριν από τη δέσμευση των πελατών από οποιαδήποτε σύμβαση ή προσφορά που αφορά την εν λόγω σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.

5. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι αυτοτελές έγγραφο, σαφώς διακριτό από υλικά εμπορικής προώθησης και δεν περιέχει παραπομπές σε υλικό εμπορικής προώθησης. Μπορεί να περιέχει παραπομπές σε

άλλα έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων ενημερωτικών δελτίων, μόνον όταν οι παραπομπές αυτές σχετίζονται με τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τον παρόντα.

6. Αν πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. προσφέρει σειρά εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών, με αποτέλεσμα να μην μπορούν να παρέχονται μέσα σε ένα αυτόνομο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται σχετικά με τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές, ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζει ένα από τα ακόλουθα: α) ένα αυτόνομο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. για κάθε εναλλακτική επενδυτική επιλογή, β) ένα γενικό Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., που παρέχει τουλάχιστον μια γενική περιγραφή των εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών και αναφέρει πού και πώς μπορούν να βρεθούν πιο λεπτομερείς προσυμβατικές πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις, που στηρίζουν αυτές τις επενδυτικές επιλογές.

7. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζεται υπό μορφή περιεκτικού εγγράφου, το οποίο: α) παρουσιάζεται και είναι διαμορφωμένο, έτσι ώστε να είναι ευανάγνωστο, με χαρακτήρες αναγνώσιμου μεγέθους, β) εστιάζει στις βασικές πληροφορίες που χρειάζονται οι πελάτες Ο.Α.Π.Ε.Σ., γ) είναι διατυπωμένο σε γλώσσα και ύφος σαφή, κατανοητά και περιεκτικά, που διευκολύνουν την κατανόηση των πληροφοριών.

8. Αν χρησιμοποιούνται χρώματα στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., η ευκολία κατανόησης των πληροφοριών δεν πρέπει να μειώνεται σε περίπτωση ασπρόμαυρης εκτύπωσης ή φωτοτύπησης.

9. Όταν το εταιρικό σήμα ή ο λογότυπος του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή του ομίλου στον οποίο αυτός ανήκει, χρησιμοποιούνται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., αυτά δεν πρέπει να αποσπούν την προσοχή από τις πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο ή να αποκρύπτουν το κείμενο.

10. Εκτός από το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. και οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραπέμπουν τους υποψήφιους πελάτες σε δημόσια διαθέσιμες εκθέσεις σχετικά με την οικονομική κατάσταση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένης της φερεγγυότητάς του, διευκολύνοντας την πρόσβαση των υποψήφιων πελατών στις εν λόγω πληροφορίες.

11. Στους υποψήφιους πελάτες παρέχονται επίσης πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις της επενδυτικής επιλογής τους, που καλύπτουν τις επιδόσεις τουλάχιστον δέκα (10) ετών, και σε περιπτώσεις κατά τις οποίες το Ο.Α.Π.Ε.Σ. έχει παρασχεθεί για λιγότερα από δέκα (10) έτη, καλύπτοντας όλα τα έτη για τα οποία έχει παρασχεθεί το Ο.Α.Π.Ε.Σ. Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις συνοδεύονται από τη δήλωση «Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν είναι ενδεικτικές των μελλοντικών επιδόσεων».

Σχόλια επί του άρθρου 54

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 55 – Περιεχόμενο του εντύπου

1. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ακολουθεί τη δομή που ορίζεται στις παρ. 2 και 3.

2. Ο τίτλος «Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» εμφανίζεται ευκρινώς στο πάνω μέρος της πρώτης σελίδας του εντύπου αυτού. Ακριβώς κάτω από τον τίτλο εμφανίζεται επεξηγηματική δήλωση. Η δήλωση έχει ως εξής: «Το παρόν έντυπο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.). Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου, για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη

και ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα Ο.Α.Π.Ε.Σ.».

3. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες: α) Στην αρχή του εντύπου: το όνομα του Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., πληροφορίες σχετικά με την αρμόδια αρχή του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., τον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51 και την ημερομηνία κατάρτισης και τελευταίας επικαιροποίησης του εντύπου. β) Στο τμήμα με τίτλο «Τι είναι αυτό το προϊόν;»: τη φύση και τα βασικά χαρακτηριστικά του Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπου συμπεριλαμβάνονται: βα) οι μακροπρόθεσμοι στόχοι του και τα μέσα επίτευξής τους, ιδιαίτερα το αν οι στόχοι επιτυγχάνονται με άμεση ή έμμεση έκθεση στα υποκείμενα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού, και, μεταξύ άλλων, την περιγραφή των υποκείμενων μέσων ή των τιμών αναφοράς, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των αγορών, στις οποίες επενδύει ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και εξήγηση του τρόπου προσδιορισμού της απόδοσης, ββ) περιγραφή του τύπου των πελατών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και υποψηφίων μελών, στον οποίο απευθύνεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως ως προς την οικονομική τους δυνατότητα να υποστούν τυχόν επενδυτική ζημία και ως προς τον επενδυτικό ορίζοντα, βγ) δήλωση σχετικά με το κατά πόσον παρέχει εγγύηση επί του κεφαλαίου ή άλλη εγγύηση ή λαμβάνει τη μορφή τεχνικής μετριάσμου του κινδύνου που έχει στόχο την ανάκτηση του κεφαλαίου, βδ) πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., βε) δήλωση σχετικά με τις συνέπειες που θα έχει για το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. έκτακτη καταγγελία της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένων όλων των επιβαλλόμενων προμηθειών, των κυρώσεων και της πιθανής απώλειας της κεφαλαιακής προστασίας και άλλων πιθανών πλεονεκτημάτων και κινήτρων, βστ) δήλωση σχετικά με τις συνέπειες, εάν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. σταματήσει να εισφέρει στο Ο.Α.Π.Ε.Σ., βζ) οι όροι για την τροποποίηση της επιλεγείσας επενδυτικής επιλογής, βη) πληροφορίες, όταν υπάρχουν, σχετικά με τις επιδόσεις των επενδύσεων του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. όσον αφορά παράγοντες αειφορίας, βθ) το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., εάν οι συμβαλλόμενοι δεν έχουν δικαίωμα επιλογής του δικαίου ή, εάν οι συμβαλλόμενοι έχουν δικαίωμα να επιλέγουν το εφαρμοστέο δίκαιο, το δίκαιο που προτείνει ως επιλογή ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., βι) περιγραφή των όρων υπαναχώρησης για τον πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ.. γ) Στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κανόνες του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών;»: τα χαρακτηριστικά του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, περιλαμβανομένου του είδους των παροχών, οποιωνδήποτε διαθέσιμων επιλογών, περιλαμβανομένων και των επενδυτικών επιλογών, των πιθανών μορφών πληρωμών και του δικαιώματος τροποποίησης της μορφής των πληρωμών, λεπτομέρειες σχετικά με τους καλυπτόμενους κινδύνους και τις συνταξιοδοτικές παροχές, συμπεριλαμβανομένων των περιστάσεων στις οποίες μπορούν να ζητηθούν οι παροχές αυτές. δ) Στο τμήμα με τίτλο «Τι συμβαίνει αν [όνομα του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.] δεν είναι σε θέση να πληρώσει;», σύντομη περιγραφή του βαθμού κάλυψης της σχετικής ζημίας από τυχόν εγγυητικό σχήμα, και σε περίπτωση παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον τρόπο που διασφαλίζεται ότι τα περιουσιακά στοιχεία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να καλύψουν απαιτήσεις κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. από άλλες ασφαλιστικές δραστηριότητες, τόσο κατά τη λειτουργία του όσο και σε περίπτωση που τεθεί σε εκκαθάριση. ε) Στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;»: το κόστος που συνδέεται με μια επένδυση στο Ο.Α.Π.Ε.Σ., το οποίο περιλαμβάνει τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες, που βαρύνουν τον πελάτη, είτε άπαξ είτε περιοδικά, παρουσιαζόμενων υπό τη μορφή συνοπτικών δεικτών αυτών των δαπανών και, για να διασφαλιστεί η συγκρισιμότητα, τις συνολικές αθροισμένες δαπάνες εκφρασμένες σε χρήμα και ποσοστό, ώστε να καταδεικνύονται οι συναθροισμένες επιπτώσεις των συνολικών δαπανών στην επένδυση. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. αναφέρει ρητώς ότι ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχουν ξεχωριστά πληροφορίες για τυχόν κόστος διανομής, που δεν περιλαμβάνεται ήδη στις ανωτέρω αναφερόμενες δαπάνες, προκειμένου ο πελάτης Ο.Α.Π.Ε.Σ. να μπορέσει να κατανοήσει το σωρευτικό αποτέλεσμα αυτών των συναθροιζόμενων δαπανών στην απόδοση της επένδυσης. στ) Στο τμήμα με τίτλο «Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;»: πληροφορίες σχετικά με το πώς και σε ποιους μπορεί ο πελάτης να υποβάλει καταγγελίες για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τη συμπεριφορά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. ζ) Στο τμήμα με τίτλο «Άλλες συναφείς πληροφορίες»: σύντομη αναφορά τυχόν επιπλέον πληροφοριακών εγγράφων, που θα λάβει ο πελάτης πριν ή και μετά από την υπογραφή της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., μη συμπεριλαμβανομένου τυχόν υλικού εμπορικής προώθησης.

Σχόλια επί του άρθρου 55

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 56 – Υλικό εμπορικής προώθησης

1. Το υλικό εμπορικής προώθησης που περιέχει ειδικές πληροφορίες σχετικές με το Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν περιλαμβάνει καμία δήλωση που να έρχεται σε αντίθεση με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή που υποβαθμίζει τη σημασία του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

2. Το υλικό εμπορικής προώθησης αναφέρει, ότι υπάρχει διαθέσιμο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και παρέχει πληροφορίες για τον τρόπο και τον τόπο απόκτησής του, περιλαμβανομένου του ιστοτόπου του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Σχόλια επί του άρθρου 56

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 57 – Αναθεώρηση του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών

Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. επανεξετάζει τακτικά τις πληροφορίες, που περιέχονται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, όταν η επανεξέταση δείχνει, ότι απαιτούνται αλλαγές, αμελλητί αναθεωρεί και διαθέτει το αναθεωρημένο έγγραφο.

Σχόλια επί του άρθρου 57

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 58 – Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 27 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί γενικών αρχών, οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαθέτουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις για την αποτροπή φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων. Οι εν λόγω ρυθμίσεις είναι ανάλογες προς τις ασκούμενες από εκείνους δραστηριότητες, το είδος του διανομέα και των χαρακτηριστικών των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που προωθεί.

2. Οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για τον έγκαιρο εντοπισμό σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ αυτών, συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών και των υπαλλήλων τους και κάθε προσώπου που ενεργεί υπό τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχό τους, και των πελατών τους ή μεταξύ περισσότερων πελατών τους κατά την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής Ο.Α.Π.Ε.Σ.

3. Αν ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. εκτιμά, ότι παρά τα μέτρα της παρ. 1 εξακολουθεί να υφίσταται κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ., τον ενημερώνει εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο, με σαφήνεια και εγκαίρως πριν από τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., για τη γενική φύση ή την πηγή της σύγκρουσης

συμφερόντων. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη, για να μπορέσει αυτός να λάβει απόφαση ενημερωμένος για τις δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, στο πλαίσιο των οποίων προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Σχόλια επί του άρθρου 58

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 59 – Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων

1. Οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. τηρούν αρχείο, όπου φυλάσσονται τα έγγραφα που αποτυπώνουν όσα έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των ιδίων για τα εκατέρωθεν δικαιώματα και τις υποχρεώσεις, καθώς και τους άλλους όρους με τους οποίους οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχουν υπηρεσίες διανομής στον πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών μπορούν να ορίζονται με αναφορά σε άλλα έγγραφα ή νομικά κείμενα.
2. Λαμβάνοντας υπόψη το εύρος και την πολυπλοκότητα των συμβάσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τις οποίες διαμεσολαβεί, ο διαμεσολαβητής Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαθέτει κατάλληλη για τον όγκο και τη μορφή των δραστηριοτήτων του λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση.
3. Ο διαμεσολαβητής Ο.Α.Π.Ε.Σ. φυλάσσει, διαθέτει και χρησιμοποιεί για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, όλα τα ενημερωτικά προς τον πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ. έντυπα που του διαθέτουν, στο πλαίσιο της κείμενης ασφαλιστικής νομοθεσίας, οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τις οποίες συνεργάζεται.

Σχόλια επί του άρθρου 59

Κώστας – 18 Ιουλίου 2026, 04:36

Στην παράγραφο 1 θέλει διευκρίνηση όσον αφορά τις υποχρεώσεις του διανομέα ή αλλιώς διαμεσολαβητή. Ο διανομέας/διαμεσολαβητής προωθεί τα ΟΑΠΕΣ για λογαριασμό του παρόχου ΟΑΠΕΣ. Είναι φυσικό να κρατά αρχείο από αυτά που έχει συμφωνήσει με τον υποψήφιο. Όμως διαμεσολαβεί για λογαριασμό του παρόχου ΟΑΠΕΣ. Η συμφωνία από την οποία απορρέουν εκατέρωθεν δικαιώματα και υποχρεώσεις είναι μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του παρόχου ΟΑΠΕΣ. Μήπως πρέπει να ξεχωρίσετε λίγο καλύτερα τις ευθύνες (1) των παρόχων ΟΑΠΕΣ, (2) των παρόχων ΟΑΠΕΣ κατά τη στιγμή που εκτελούν ταυτόχρονα και διανομή και (3) του διανομέα ΟΑΠΕΣ? Δυστυχώς έτσι όπως το στήνεται, θα δημιουργήσετε αγορά όχι δύο ταχυτήτων (δυστυχώς είναι δεδομένο με αυτά που έχω διαβάσει έως εδώ) στην επαγγελματική ασφάλιση, αλλά αγορά πολλών ταχυτήτων!!! Να θυμίσω ότι οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές ή αλλιώς για το συγκεκριμένο νομοσχέδιο διανομείς ΟΑΠΕΣ, είναι ήδη δύο ταχυτήτων. Οι ανεξάρτητοι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι αποκλειστικής συνεργασίας. Επίσης, με βάση την παράγραφο 2 αποκλείεται από την διανομή ΟΑΠΕΣ, ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που δεν έχουν μηχανογραφική οργάνωση (λογιστή όλοι έχουν, ελπίζω να μην απαιτείτε κάτι άλλο) για να υποστηρίξουν την πολυπλοκότητα, όπως γράφετε, του ΟΑΠΕΣ!

Άρθρο 60 – Ενημέρωση πελατών

1. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί γενικών πληροφοριών που

παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση, και της παρ. 1 του άρθρου 29 του ν. 4583/2018, περί συγκρούσεων συμφερόντων και διαφάνειας, οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνουν τον πελάτη, εγκαίρως πριν από τη σύναψη σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., για το κόστος διανομής, συνολικά και αναλυτικά ανά παρεχόμενη υπηρεσία, και για τον τρόπο και χρόνο καταβολής του ποσού, με όλες τις συναφείς επιβαρύνσεις. Ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ., επίσης, ενημερώνει τον πελάτη υπό τους όρους του άρθρου 33 του ν. 4583/2018, τουλάχιστον για τα εξής: α) για το κατά πόσο θα δίνει στον πελάτη την περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που συστήνονται στον εν λόγω πελάτη, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 61, περί προσδιορισμού των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχής συμβουλών, β) όσον αφορά την ενημέρωση για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις προτεινόμενες στρατηγικές, κατάλληλη καθοδήγηση και προειδοποιήσεις σχετικά με τους κινδύνους, που συνδέονται με τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή με την πρόταση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών. Το κόστος και οι επιβαρύνσεις του προηγούμενου εδαφίου αθροίζονται, ώστε ο πελάτης να κατανοήσει το συνολικό κόστος που επωμίζεται και την αθροιστική επίπτωσή του στην επένδυση. Αν το ζητήσει ο πελάτης, του χορηγείται επιπλέον αναλυτική καταγραφή του κόστους και των χρεώσεων.

2. Η ενημέρωση της παρ. 1 δίδεται στον πελάτη σε κατανοητή μορφή, ώστε να επιλέξει προϊόν και να αποφασίσει για τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., έχοντας επαρκώς ενημερωθεί, όχι μόνο για τα δικαιώματα και τις καλύψεις, αλλά και για τις υποχρεώσεις, τα βάρη και τους κινδύνους, που πηγάζουν για εκείνον από το Ο.Α.Π.Ε.Σ.

3. Η ενημέρωση της παρ. 1 επαναλαμβάνεται σε τακτική βάση, ετήσια τουλάχιστον, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του Ο.Α.Π.Ε.Σ.

4. Με την επιφύλαξη του άρθρου 29 του ν. 4583/2018, οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορούν να εισπράττουν ή να πληρώνουν αμοιβή ή προμήθεια και να παρέχουν ή να δέχονται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος στο πλαίσιο διανομής Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή παρεπόμενης υπηρεσίας, προς ή από οποιονδήποτε πλην του πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ., μόνον αν η πληρωμή ή το όφελος: α) δεν επηρεάζει αρνητικά την ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας διανομής, β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. με το καθήκον του να ενεργεί με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.

Σχόλια επί του άρθρου 60

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:30

Προτεινόμενη διατύπωση

«Η ΠΟΑΔ συμφωνεί με την ανάγκη τήρησης αρχείων για λόγους διαφάνειας και προστασίας των ασφαλισμένων. Ωστόσο, προτείνει να προβλεφθεί ρητά η δυνατότητα αποκλειστικά ηλεκτρονικής τήρησης των αρχείων, να αποφεύγεται η διπλή καταχώριση πληροφοριών που ήδη τηρούνται από την ασφαλιστική επιχείρηση και να εφαρμόζεται η αρχή της αναλογικότητας στις οργανωτικές απαιτήσεις των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.»

Προτεινόμενες θέσεις / παρατηρήσεις ΠΟΑΔ

Να αποσαφηνιστεί ότι η ετήσια ενημέρωση αποτελεί ευθύνη κυρίως της ασφαλιστικής επιχείρησης, επειδή αυτή διαθέτει τα στοιχεία αξίας λογαριασμού, αποδόσεων, επενδυτικών επιλογών και χρεώσεων.

Να μην δημιουργηθεί υποχρέωση παροχής δωρεάν διαρκούς συμβουλευτικής υπηρεσίας από τον διαμεσολαβητή.

Η συνεχής παρακολούθηση πρέπει να αμείβεται ή να προβλέπεται σαφώς.

Να υπάρχει ενιαίο τυποποιημένο έντυπο ενημέρωσης κόστους, που θα παρέχεται από τις ασφαλιστικές εταιρείες, ώστε να μην υπάρχει διαφορετική πρακτική ανά διαμεσολαβητή.

Να προστατευτεί ο θεσμός της προμήθειας, διότι αποτελεί νόμιμη αμοιβή της διαμεσολάβησης και όχι σύγκρουση συμφερόντων από μόνη της.

Άρθρο 61 – Προσδιορισμός των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχή συμβουλών

1. α) Ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχει στον πελάτη συμβουλή για συγκεκριμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή συγκεκριμένη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εξηγεί στον πελάτη τους λόγους για τους οποίους το προτεινόμενο προϊόν ικανοποιεί καλύτερα τις ανάγκες και τις απαιτήσεις του, λαμβάνοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, και ιδίως τη μέση ηλικία, τον μέσο εκτιμώμενο χρόνο παραμονής στο πρόγραμμα και το μέσο επιδιωκόμενο ποσό παροχής ή ποσοστό συνταξιοδοτικής αναπλήρωσης. Η συμβουλή παρέχεται με έναν από τους τρόπους που προβλέπονται στο άρθρο 33 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί όρων ενημέρωσης. β) Ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, σε σχέση με τη γνώση και την προηγούμενη εμπειρία τους, τη χρηματοοικονομική κατάστασή τους, τη δυνατότητά τους να υποστούν ζημιές, καθώς και τους επενδυτικούς τους στόχους, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής τους σε κίνδυνο, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει στον πελάτη το προϊόν που ταιριάζει με το επίπεδο ανοχής των υποψηφίων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με τη δυνατότητά τους να υποστούν ζημιές και με τα άλλα χαρακτηριστικά τους. γ) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ., λαμβάνοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, παρέχει επίσης στον πελάτη εξατομικευμένες προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών για το συνιστώμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και δήλωση αποποίησης ευθύνης, σύμφωνα με την οποία οι προβλέψεις αυτές μπορεί να διαφέρουν από την τελική αξία των παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., που θα εισπραχθούν από κάθε υποψήφιο μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. Αν οι προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης ένα βέλτιστο και ένα δυσμενές σενάριο, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. δ) Όταν ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ασφαλιστική επιχείρηση συστήνουν πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων σύμφωνα με το άρθρο 34 του ν. 4583/2018, περί διασταυρούμενων πωλήσεων, στο οποίο περιλαμβάνεται Ο.Α.Π.Ε.Σ., διασφαλίζουν ότι το συνολικό πακέτο και όχι μόνο το Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι κατάλληλο για τον πελάτη.

2. Με τις πληροφορίες που λαμβάνει κατά την παρ. 1, ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχει στον πελάτη, πριν από τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος, στην οποία αποτυπώνεται η συμβουλή του και εξηγείται πώς αυτή ανταποκρίνεται στις επιλογές, τους στόχους και τα άλλα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, που αναφέρονται στην παρ. 1. Η δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος δίδεται με έγγραφο ή άλλο σταθερό μέσο και σύμφωνα με τους όρους ενημέρωσης του άρθρου 33 του ν. 4583/2018. Αν οι πελάτες ή οι δυνητικοί πελάτες δεν παράσχουν τις πληροφορίες του πρώτου εδαφίου σχετικά με τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, σε σχέση με τη γνώση και την προηγούμενη εμπειρία τους, ή αν παράσχουν ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. τους προειδοποιεί, ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον το σκοπούμενο προϊόν είναι κατάλληλο για αυτούς. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

3. Αν ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. έχει ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιεί περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του Ο.Α.Π.Ε.Σ., οφείλει να επαναλαμβάνει τη διαδικασία της παρ. 1 και να αποστέλλει στον πελάτη επικαιροποιημένη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας Ο.Α.Π.Ε.Σ. μετά από κάθε επαναξιολόγηση.

4. Αν ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν εξασφαλίσει τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρ. 1, οφείλει να απέχει από την παροχή συμβουλής στον πελάτη για Ο.Α.Π.Ε.Σ., και να τον ενημερώνει ότι, λόγω ελλιπούς πληροφόρησης εκ μέρους του, δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει κατά πόσον το συγκεκριμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι κατάλληλο για αυτόν και τα υποψήφια μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, ώστε να του παρέχει τη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος. Αν ο πελάτης, παρόλο που έλαβε την προηγούμενη ενημέρωση, επιθυμεί να συνάψει τη συγκεκριμένη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. οφείλει να αξιολογήσει, βάσει των πληροφοριών που έχει λάβει σύμφωνα με την παρ. 1, αν το συγκεκριμένο προϊόν είναι συμβατό με τον πελάτη και αν δεν είναι συμβατό, οφείλει να τον προειδοποιήσει γι' αυτό. Στην περίπτωση διασταυρούμενης πώλησης, ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. οφείλει επιπλέον να εξετάσει κατά πόσον το συνολικό πακέτο είναι ενδεδειγμένο για τον συγκεκριμένο πελάτη.

5. Η ενημέρωση του παρόντος άρθρου γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 33 του ν. 4583/2018, περί όρων ενημέρωσης.

Σχόλια επί του άρθρου 61

Κώστας – 18 Ιουλίου 2026, 04:52

Στο Ο.Α.Π.Ε.Σ. (Άρθρο 61): Η παροχή συμβουλής και η δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας από τον διανομέα είναι υποχρεωτική πριν από τη σύναψη της σύμβασης. Αντίστοιχα, στο Ανοικτό Τ.Ε.Α. (Άρθρο 6): Η συμβουλή είναι προαιρετική. Το Τ.Ε.Α. υποχρεούται απλώς να ενημερώσει την επιχείρηση για το δικαίωμά της να ζητήσει συμβουλή. Εάν η επιχείρηση δηλώσει εγγράφως ότι δεν επιθυμεί συμβουλή, τότε το Τ.Ε.Α. προχωρά στην προσχώρηση χωρίς να απαιτείται η διαδικασία αξιολόγησης και προειδοποίησης του Άρθρου 61!!! Το συμπέρασμα είναι ότι το Τ.Ε.Α. οφείλει να ακολουθήσει την ίδια ακριβώς διαδικασία με τον διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. (αποχή από συμβουλή και προειδοποίηση για μη συμβατότητα), μόνο στην περίπτωση που ο εργοδότης ζητήσει επίσημα την παροχή συμβουλής. Αν ο εργοδότης αποποιηθεί το δικαίωμα συμβουλής, το Τ.Ε.Α. απαλλάσσεται από αυτή την υποχρέωση, κάτι που δεν ισχύει για τους διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ.!!!

Άρθρο 62 – Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχουν στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. τις ακόλουθες πληροφορίες, λαμβάνοντας υπόψη τα ειδικότερα προσδιοριζόμενα στην παρ. 2: α) στα υποψήφια μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ.: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στο άρθρο 21 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, β) στα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ.: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στα άρθρα 17 έως 20, 22 και 24 του ν. 5078/2023, και γ) στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ.: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στα άρθρα 17, 23 και 24, του ν. 5078/2023.

2. α) Οι πληροφορίες της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 5078/2023, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, αφορούν στην επωνυμία του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο κράτος μέλος της έδρας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στις αρμόδιες αρχές του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. β) Οι πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, αφορούν στο όνομα του Ο.Α.Π.Ε.Σ., στα στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο. γ) Οι πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 5078/2023, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, αφορούν στις πληροφορίες που προσδιορίζονται στα άρθρα 24 και 25 του ίδιου νόμου. δ) Οι πληροφορίες της περ. α) του άρθρου 24 του ν. 5078/2023, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, αφορούν στις εκθέσεις του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ε) Οι πληροφορίες της περ. β) του άρθρου 24 του ν. 5078/2023, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, αφορούν στη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 67 του παρόντος, περί δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής.

3. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1: α) επικαιροποιούνται τακτικά, β) έχουν συνταχθεί με σαφήνεια, σε περιεκτική και κατανοητή γλώσσα, χωρίς τη χρήση εξειδικευμένης ορολογίας και τεχνικών όρων, όταν μπορούν να χρησιμοποιηθούν λέξεις της καθομιλουμένης, γ) δεν είναι παραπλανητικές, δ) παρουσιάζονται κατά τρόπο ευανάγνωστο, με συνεκτικότητα στο λεξιλόγιο και το περιεχόμενο, ε) διατίθενται τουλάχιστον στην ελληνική γλώσσα ή σε γλώσσα που έχει συμφωνηθεί, και στ) διατίθενται στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. δωρεάν εγγράφως ή σε άλλο σταθερό μέσο.

Σχόλια επί του άρθρου 62

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 11:33

Η ενημέρωση των υποψήφιων μελών, των μελών και των δικαιούχων δύναται να παρέχεται και μέσω του πιστοποιημένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή που διανέμει το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο οποίος ενεργεί για λογαριασμό του παρόχου σύμφωνα με τον ν. 4583/2018, χωρίς να μεταβάλλεται η τελική ευθύνη του παρόχου για την πληρότητα και ορθότητα των πληροφοριών.

Άρθρο 63 – Διακριτή διαχείριση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών

1. Κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τελεί υπό διακριτή διαχείριση από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., σε σχέση με τις λοιπές δραστηριότητές του και σε σχέση με τα άλλα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. διασφαλίζει ότι, κατά τη λειτουργία του και σε περίπτωση που τεθεί σε εκκαθάριση, τα περιουσιακά στοιχεία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν μπορούν να χρησιμοποιούνται για να καλύψουν απαιτήσεις κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. από άλλα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών ή άλλες ασφαλιστικές δραστηριότητες.

2. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα μεριμνούν, ώστε τα αντίστοιχα συμφέροντα των μελών και δικαιούχων προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και των λοιπών αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση από λοιπές ασφαλιστικές δραστηριότητες να μην βλάπτονται και ιδίως μεριμνούν, ώστε τα στοιχεία του παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού, που αφορούν σε κάθε ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να τηρούνται χωριστά σε αυτοτελείς λογαριασμούς και να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή άλλων ασφαλιστικών δραστηριοτήτων.

3. Οι λογαριασμοί της παρ. 2 συντάσσονται κατά τρόπο, ώστε να απεικονίζουν τις πηγές των αποτελεσμάτων για τις δραστηριότητες κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ξεχωριστά. Το σύνολο των εσόδων, ιδίως οι εισφορές και τα έσοδα από επενδύσεις, όπως και των εξόδων, ιδίως οι καταβολές παροχών, οι προσυζητήσεις στις τεχνικές προβλέψεις, τα αντασφάλιστρα και οι δαπάνες λειτουργίας κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., αναλύονται κατά πηγή προέλευσης. Τα κοινά στοιχεία μεταξύ των προγραμμάτων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και μεταξύ ενός προγράμματος Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των λοιπών δραστηριοτήτων, καταχωρίζονται στους λογαριασμούς σύμφωνα με μεθόδους κατανομής, που καθορίζει η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 63

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 08:34

Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. να παρέχει σε ετήσια βάση στον εργοδότη, στα μέλη και μέσω του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή που εξυπηρετεί το πρόγραμμα, συνοπτική έκθεση για τη διαχείριση του προγράμματος, τη μέθοδο κατανομής των κοινών δαπανών και τα βασικά οικονομικά στοιχεία, με τρόπο σαφή, διαφανή και κατανοητό.»

Άρθρο 64 – Μητρώο επενδύσεων

1. Κάθε πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα διαμορφώνει και τηρεί σε συνεχή βάση πλήρως επικαιροποιημένο ειδικό μητρώο, στο οποίο εγγράφονται τα στοιχεία του ενεργητικού των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που λειτουργεί (μητρώο περιουσιακών στοιχείων Ο.Α.Π.Ε.Σ.) με κατάταξη των περιουσιακών στοιχείων σε υπομητρώα για κάθε ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ούτως ώστε να είναι διακριτή η

αντιστοίχιση των περιουσιακών στοιχείων με κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

2. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί ανάκλησης της άδειας, και θέσης σε εκκαθάριση, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Γ' του Μέρους Δ' του ν. 4364/2016, περί ασφαλιστικής εκκαθάρισης, οι απαιτήσεις από ασφάλιση των μελών και δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. έχουν απόλυτη προνομιακή μεταχείριση στο υπομητρώο περιουσιακών στοιχείων του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. έναντι άλλων απαιτήσεων από ασφάλιση κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

3. Αν κατά τη στιγμή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. οι απαιτήσεις από ασφάλιση μελών και δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπερβαίνουν τα καταχωρισμένα στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακά στοιχεία, το μέρος των απαιτήσεων, το οποίο αντιστοιχεί στις παροχές των υποπερ. α) και β) της παρ. 2 του άρθρου 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., που δεν ικανοποιείται από τη ρευστοποίηση των ως άνω περιουσιακών στοιχείων, έχει την ίδια προνομιακή μεταχείριση με τις λοιπές απαιτήσεις από ασφάλιση κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με τα άρθρα 241 του ν. 4364/2016, περί στοιχείων του ενεργητικού που αντιστοιχούν σε προνομιακές απαιτήσεις, και 242 του ν. 4364/2016, περί εργασιών εκκαθάρισης και εξασφάλισης και αναγγελίας απαιτήσεων από ασφάλιση, υπό τον όρο ότι στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπάρχει δέσμευση κάλυψης των παροχών αυτών από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ.

4. Αν κατά τη στιγμή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. οι απαιτήσεις από ασφάλιση μελών και δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπολείπονται των καταχωρισμένων στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακών στοιχείων, το υπερβάλλον ποσό αποδίδεται σύμφωνα με τις διαδικασίες ρευστοποίησης κατά περίπτωση στον αντισυμβαλλόμενο ή στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και θεωρείται ως εξοφλητικό για κάθε είδους απαίτηση αυτών σε βάρος του υπό εκκαθάριση παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 64

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 65 – Απαιτήσεις διακυβέρνησης

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα εντάσσουν στο σύστημα διακυβέρνησής τους και στις πολιτικές τους τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 30 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης.

2. Αν σύμφωνα με τους όρους ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τα μέλη και οι δικαιούχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. φέρουν κινδύνους, οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα εντάσσουν στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 32 του ν. 4364/2016, περί διαχείρισης κινδύνων, τους εν λόγω κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων εκάστου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

3. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα εντάσσουν στην αναλογιστική λειτουργία του άρθρου 36 του ν. 4364/2016, περί αναλογιστικής λειτουργίας, τις κατάλληλες εργασίες, ώστε η εν λόγω λειτουργία να: α) Συντονίζει και εποπτεύει τον υπολογισμό των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. β) Αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκειμένων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των δεσμεύσεων, που

αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και των παραδοχών που γίνονται για τον σκοπό αυτό. γ) Αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. δ) Συγκρίνει τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., με τις εμπειρικές παρατηρήσεις. ε) Εκφράζει γνώμη σχετικά με την αξιοπιστία και επάρκεια του υπολογισμού των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. στ) Συντάσσει αναλογιστική έκθεση για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., τουλάχιστον ανά έτος, καθώς και μετά από κάθε σημαντική ή έκτακτη αλλαγή στα χαρακτηριστικά του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 65

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 66 – Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζουν και θέτουν στη διάθεση των μελών, των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και των αντισυμβαλλομένων, ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις ξεχωριστά για κάθε ένα από τα εν λόγω προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., το αργότερο μέχρι την 30ή Απριλίου του έτους που έπεται της λήξης της εξεταζόμενης περιόδου.

2. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των περιουσιακών στοιχείων και των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και της χρηματοοικονομικής θέσης κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς.

Σχόλια επί του άρθρου 66

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 67 – Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών της επενδυτικής πολιτικής τους για κάθε Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου λαμβάνει υπόψη τις τυχόν επιμέρους επενδυτικές πολιτικές όλων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του Ο.Α.Π.Ε.Σ.

2. Στη δήλωση της παρ. 1 περιλαμβάνονται τουλάχιστον οι μέθοδοι μέτρησης και οι εφαρμοζόμενες τεχνικές διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου, η στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με τη φύση και τη διάρκεια των συνταξιοδοτικών δεσμεύσεων, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο συνεκτιμώνται, στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής, παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση.

3. Η δήλωση της παρ. 1, όπως ισχύει κάθε φορά, δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 67

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 68 – Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών

1. Κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση, εφόσον προβλέπεται από τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., καταβάλλει στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ.: α) την καταβλητέα από αυτήν εισφορά, και β) το ποσό που έλαβε ή παρακράτησε ως εισφορά του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ.
2. Αν η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει ότι η εισφορά καταβάλλεται στον πάροχο απευθείας από το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ., το ίδιο το μέλος υποχρεούται να την καταβάλει,
3. Ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής εισφορών προς τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. καθορίζονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.
4. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τάσσοντας εύλογη προθεσμία, όχι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών και όχι μεγαλύτερη των δύο (2) μηνών, και προβαίνει σε όλες τις πράξεις που προβλέπονται από τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για την είσπραξη καθυστερημένων εισφορών.
5. Αν χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή καθυστερεί την καταβολή των εισφορών της παρ. 1 για χρονική περίοδο που υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής τους, κατά τα προβλεπόμενα στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνει τα μέτρα που προβλέπονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει τα μέλη, τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. και την Αρμόδια Αρχή. Στην ως άνω ενημέρωση προς την Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνονται τουλάχιστον: α) εκτίμηση περί των αιτιών της παράλειψης ή καθυστέρησης, ιδίως εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, και β) περιγραφή των ενεργειών του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 68

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 69 – Κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαθέτουν σε συνεχή βάση περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., που απαιτούνται για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ξεχωριστά, τα οποία προέρχονται από αντίστοιχη κατάλληλη και επαρκή χρηματοδότησή τους από τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά περίπτωση.
2. Όταν ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων, ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζει υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης που προβλέπει την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος,

σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παρ. 1. Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη και τους δικαιούχους και, όπου αυτό προβλέπεται, στους εκπροσώπους τους, και ενημερώνεται σχετικά η Αρμόδια Αρχή. Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους: α) Το σχέδιο περιλαμβάνει τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες, με τα οποία αποδεικνύεται η αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, ώστε να καλύπτονται πλήρως και εντός ευλόγου χρόνου οι δεσμεύσεις κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα: αα) για συμπληρωματικές παροχές, εφόσον δεν φέρει για αυτές εγγύηση ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή υπέχει άλλη υποχρέωση, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, αβ) για παροχές για τις οποίες δεν φέρει εγγύηση ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή υπέχει άλλη υποχρέωση και οι οποίες σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, για τις οποίες η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν έχει αναλάβει εγγύηση παροχής ή δεν υπέχει δέσμευση ή δεν έχει αναλάβει εγγύηση να καταβάλει περαιτέρω εισφορές για την κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, αγ) για παροχές για τις οποίες δεν φέρει εγγύηση ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή υπέχει άλλη υποχρέωση και οι οποίες σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, οι οποίες δεν εμπίπτουν στην υποπερ. αβ): i) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία, κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (accumulated benefit obligation), που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, ii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που υπερβαίνει το ποσό του στοιχείου i) και μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και το εκτιμώμενο μελλοντικό κατά τη στιγμή λήψης της παροχής ύψος αποδοχών, κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (projected benefit obligation), που δεν δύναται να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη, iii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που υπερβαίνει τα ποσά των στοιχείων i) και ii) προσδιορίζεται στο σχέδιο και λαμβάνει υπόψη του τα στοιχεία της περ. β), β) Κατά την κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ιδίως η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, το προφίλ κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, η ηλικιακή διάρθρωση των μελών και των δικαιούχων παροχών, ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας του και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό, μερικό ή ολικό). Τα χρονικά όρια των υποπερ. αα) και αβ) και των στοιχείων i) και ii) της υποπερ. αγ) της περ. α) μπορούν να παρατείνονται κατά έξι (6) επιπλέον μήνες, εφόσον ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

3. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για το σχέδιο ανάκαμψης μπορεί να καθορίζει: α) ότι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ., ανάλογα με την περίπτωση, επιβαρύνεται με πρόσθετη εισφορά, β) μηχανισμό μείωσης των παροχών, γ) τον τερματισμό της λειτουργίας του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ήτοι τον τερματισμό της δυνατότητας του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να δέχεται νέα μέλη, με συνέχιση καταβολής των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, κατά περίπτωση, τη συνέχιση ή τη διακοπή αποδοχής και είσπραξης εισφορών, ή δ) συνδυασμό των ανωτέρω.

4. Αν η Αρμόδια Αρχή διαπιστώσει ότι ένας ή περισσότεροι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι πιθανόν να μην είναι σε θέση να εφαρμόσουν κάποια από τις ενέργειες της παρ. 2 εντός των χρονικών ορίων της ως άνω παραγράφου, δύναται, εφόσον διαπιστώσει για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, έκτακτες δυσμενείς καταστάσεις που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης, με απόφασή της, να παρατείνει, αναφορικά με τους πληττόμενους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., τις χρονικές περιόδους της παρ. 2 με επιπλέον κατάλληλα χρονικά διαστήματα που δεν μπορούν, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, να υπερβαίνουν συνολικά τα επτά (7) έτη, αφού λάβει υπόψη της όλους τους σχετικούς παράγοντες κάθε παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένης της μέσης διάρκειας των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Σχόλια επί του άρθρου 69

Άρθρο 70 – Εποπτεία

1. Η Αρμόδια Αρχή εποπτεύει τη συμμόρφωση των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τον παρόντα και εντάσσει την εποπτεία των Ο.Α.Π.Ε.Σ. στη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 25 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης.
2. Η Αρμόδια Αρχή εποπτεύει τη συμμόρφωση των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τον παρόντα και διασφαλίζει, ότι προωθούν ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. μόνο προϊόντα, που είναι καταχωρισμένα στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51.
3. Η Αρμόδια Αρχή παρακολουθεί τη λειτουργία της αγοράς ασφαλιστικών προϊόντων, τα οποία διατίθενται, διανέμονται ή πωλούνται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και διασφαλίζει ότι τα προϊόντα αυτά προσδιορίζονται ως «Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή υπονοείται ότι είναι Ο.Α.Π.Ε.Σ. μόνο, όταν είναι καταχωρισμένα στο δημόσιο μητρώο, δυνάμει του παρόντος νόμου.

Σχόλια επί του άρθρου 70

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:46

Το άρθρο 70 ρυθμίζει την εποπτεία των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ η εποπτεία των Τ.Ε.Α. ρυθμίζεται στο Μέρος Β'. Δεν προβλέπεται ωστόσο ρητά, σε κανένα σημείο του Σ/Ν, ισοδύναμο εποπτικό πλαίσιο για Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ίδια Αρχή — ζήτημα κρίσιμο για την πρακτική επιβολή των κανόνων. Προτείνεται η ρητή πρόβλεψη ενιαίας εποπτικής αντιμετώπισης Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ίδια Αρμόδια Αρχή, ώστε να διασφαλίζεται η συνέπεια και η αποτελεσματικότητα της εποπτείας.

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:03

Το άρθρο 70 ρυθμίζει την εποπτεία των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ η εποπτεία των Τ.Ε.Α. ρυθμίζεται στο Μέρος Β'. Δεν προβλέπεται ωστόσο ρητά, σε κανένα σημείο του Σ/Ν, ισοδύναμο εποπτικό πλαίσιο για Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ίδια Αρχή — ζήτημα κρίσιμο για την πρακτική επιβολή των κανόνων. Προτείνεται η ρητή πρόβλεψη ενιαίας εποπτικής αντιμετώπισης Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ίδια Αρμόδια Αρχή, ώστε να διασφαλίζεται η συνέπεια και η αποτελεσματικότητα της εποπτείας.

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (ΠΟΑΔ) – 26 Ιουλίου 2026, 08:36

Η εποπτεία των διανομέων να εφαρμόζεται με ενιαία και ισότιμα κριτήρια ανεξαρτήτως καναλιού διανομής ,διασφαλίζοντας συνθήκες υγιούς ανταγωνισμού και ίσης μεταχείρισης όλων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και λοιπών δικτύων διανομής.

Άρθρο 71 – Εξουσίες και αρμοδιότητες παρέμβασης της Αρμόδιας Αρχής

1. Η Αρμόδια Αρχή διαθέτει τις εποπτικές εξουσίες που περιλαμβάνονται στον ν. 4364/2016 (Α' 13), ιδίως στα άρθρα 19 έως 24 αυτού, στον ν. 4583/2018 (Α' 212), ιδίως στα άρθρα 6, 7 και 27 αυτού, και στο παρόν Μέρος.
2. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαγορεύσει ή να περιορίσει την εμπορία ή τη διανομή ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ.: α) όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, ότι δεν προστατεύονται τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., ή β) όταν συντρέχει τουλάχιστον ένας εκ των λόγων διαγραφής των περ. α) έως δ) της παρ. 1 του άρθρου 53,

περί διαγραφής Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το μητρώο. Η δράση της Αρμόδιας Αρχής είναι αναλογική, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί και τις πιθανές επιπτώσεις της δράσης στα μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η απαγόρευση μπορεί να περιορίζεται σε τμήμα της ομάδας στόχου ή σε μέρος των καλύψεων ή σε επιμέρους χαρακτηριστικά του προϊόντος, κατά την κρίση της Αρμόδιας Αρχής.

3. Η Αρμόδια Αρχή δημοσιεύει στον ιστότοπό της ανακοίνωση σχετικά με κάθε απόφαση επιβολής απαγόρευσης ή περιορισμού, που προβλέπεται στην παρ. 2. Στην εν λόγω ανακοίνωση εξειδικεύονται οι λεπτομέρειες της απαγόρευσης ή του περιορισμού και η χρονική στιγμή, μετά τη δημοσίευση της ανακοίνωσης, από την οποία αρχίζουν να ισχύουν τα μέτρα.

4. Η Αρμόδια Αρχή ανακαλεί την απαγόρευση ή τον περιορισμό, εάν δεν ισχύουν πλέον οι προϋποθέσεις της παρ. 2.

5. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να τερματίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως στις εξής περιπτώσεις και εφόσον τα μέτρα που έχουν ληφθεί από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν έχουν τελεσφορήσει: α) όταν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή αρνείται να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει, β) όταν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τερματίζει οριστικά τη λειτουργία της ή έχει υπαχθεί σε πτώχευση ή άλλες διαδικασίες αφερεγγυότητας, ή γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του προγράμματος μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί τερματισμού της λειτουργίας ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. κοινοποιείται στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., στον αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση κατά περίπτωση. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει αμελλητί τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σχετικά με την απόφαση αυτή. Το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., του οποίου η λειτουργία τερματίζεται δεν δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και καθορίζεται, κατά περίπτωση, η συνέχιση ή η διακοπή είσπραξης εισφορών εκ μέρους του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

6. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τίθεται σε εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 72, περί εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

7. Τα μέτρα του παρόντος δεν εμποδίζουν, ούτε εξαρτώνται από τη λήψη μέτρων εξυγίανσης ή την έναρξη διαδικασιών ασφαλιστικής ή κοινής εκκαθάρισης του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., οπότε και διατηρούνται σε ισχύ και παράγουν αποτελέσματα παράλληλα με τα μέτρα εξυγίανσης και τις διαδικασίες ασφαλιστικής ή κοινής εκκαθάρισης του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 71

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 72 – Εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών

1. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τίθεται σε εκκαθάριση με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής ή κατόπιν έγκρισής της μετά από αίτηση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στην οποία τεκμηριώνει ότι δεν μπορεί να διασφαλίσει την καταβολή των παροχών στα μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εφόσον η Αρμόδια Αρχή κρίνει, ότι η εκκαθάριση είναι προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η προϋπόθεση προηγούμενης απόφασης ή έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής ισχύει σε κάθε περίπτωση και ανεξαρτήτως αν στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. παύσουν να γίνονται δεκτά νέα μέλη.

2. Η εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. διενεργείται από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίσει, στην απόφαση ή την έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., διαφορετική διαδικασία εκκαθάρισης του προγράμματος.

3. Κατά την εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα μέλη και οι δικαιούχοι του προγράμματος έχουν απόλυτη προνομιακή μεταχείριση στα περιουσιακά στοιχεία του υπομητρώου του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 64, περί μητρώου επενδύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ., η δε συνολική υποχρέωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. έναντι των απαιτήσεων των μελών και δικαιούχων του υπό εκκαθάριση προγράμματος, με την επιφύλαξη τυχόν λοιπών απαιτήσεων από ασφάλιση, δεν υπερβαίνει τα καταχωρισμένα στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακά στοιχεία.

4. Αν, κατά τη στιγμή θέσης σε εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι απαιτήσεις από ασφάλιση των μελών και των δικαιούχων του υπολείπονται των καταχωρισμένων στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακών στοιχείων, το υπερβάλλον ποσό αποδίδεται σύμφωνα με τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Λοιπά θέματα σχετικά με την προτεραιότητα κατά την οποία τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διατίθενται για την ικανοποίηση των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων του, τον τρόπο ικανοποίησης των μελών και δικαιούχων με σύμμετρο τρόπο σε περίπτωση που οι απαιτήσεις τους υπερβαίνουν τα καταχωρισμένα στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακά στοιχεία και τα άλλα συναφή ζητήματα ρυθμίζονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η Αρμόδια Αρχή, στην απόφαση ή την έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., μπορεί να καθορίζει διαδικασία διαφορετική από εκείνη που προβλέπεται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και τις λεπτομέρειες εκκαθάρισης του προγράμματος.

5. Ο τερματισμός της εισδοχής νέων μελών και της χρηματοδότησης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο τερματισμός λειτουργίας χρηματοδοτούσας επιχείρησης και η λειτουργία χρηματοδοτούσας επιχείρησης για σκοπούς εκκαθάρισης, γνωστοποιούνται από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. στην Αρμόδια Αρχή, μαζί με τις λεπτομέρειες της σχετικής απόφασης.

Σχόλια επί του άρθρου 72

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 73 – Διοικητικές κυρώσεις

1. Η Αρμόδια Αρχή, μπορεί να επιβάλλει σε βάρος των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., των μελών της διοίκησης αυτών ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου παραβιάζει τις διατάξεις του Μέρους Γ' του παρόντος τις κυρώσεις των παρ. 1, 2 και 6 έως 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί διοικητικών κυρώσεων.

2. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1 η Αρμόδια Αρχή μπορεί να επιβάλλει σε βάρος των παρόχων ή και διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. καθώς και των μελών διοίκησης αυτών ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου παραβιάζει τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 51, της παρ. 6 του άρθρου 52 περί αίτησης για καταχώριση Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των κεφαλαίων Γ', Δ' και Ε' του Μέρους Γ' του παρόντος τις κυρώσεις του Κεφαλαίου Ζ' του Δεύτερου Μέρους, περί κυρώσεων και άλλων μέτρων, του ν. 4583/2018 (Α' 212).

3. Για παραβάσεις των διατάξεων του Μέρους Δ' του παρόντος η Αρμόδια Αρχή μπορεί να επιβάλλει ανά περίπτωση: α) σε βάρος των Τ.Ε.Α. και των μελών διοίκησής αυτών και κάθε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου τις κυρώσεις του άρθρου 56 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί διοικητικών κυρώσεων και β) σε βάρος

παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., ή ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των μελών της διοίκησης αυτών, τις κυρώσεις των παρ. 1, 2 και 6 έως 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016, περί διοικητικών κυρώσεων.

Σχόλια επί του άρθρου 73

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ'

1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τροποποιείται το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 50, περί σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως προς τον σκοπό διασφάλισης της τήρησης των απαγορεύσεων της παρ. 2 του εν λόγω άρθρου, καθώς και να καθορίζονται πρόσθετα και ειδικότερα στοιχεία που δύναται να περιλαμβάνονται στο περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ.

2. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται ο μορφότυπος, περιλαμβανομένης της μορφής και της έκτασης του εντύπου βασικών πληροφοριών Τ.Ε.Α. της περ. στ) της παρ. 3 του άρθρου 6, περί ανοιχτών ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, και του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι όροι εκπλήρωσης της απαίτησης της παρ. 4 του άρθρου 54 για τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., το περιεχόμενο των ενημερωτικών στοιχείων της παρ. 3 του άρθρου 55 για τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., η μεθοδολογία υπολογισμού του κόστους, περιλαμβανομένου του προσδιορισμού των συνοπτικών δεικτών, της περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 55 και οι όροι υπό τους οποίους αυτά επανεξετάζονται και αναθεωρούνται σύμφωνα με το άρθρο 57 περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

3. Με την απόφαση της Εποπτικής Αρχής της παρ. 2 του άρθρου 20, περί επαγγελματικών απαιτήσεων γνώσεων και ικανοτήτων του ν. 4583/2018 (Α' 212) καθορίζεται ο τρόπος πιστοποίησης της επάρκειας γνώσεων και ικανοτήτων των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η ως άνω απόφαση καταλαμβάνει τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018.

4. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., και εξειδικεύονται τα περιεχόμενα της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σε υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, κατά τα πρότυπα των άρθρων 16 ως 24 του ν. 5078/2023 (Α' 211) για τις πληροφορίες που παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Τ.Ε.Α. Με την ίδια ή με όμοια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές για τις συνταξιοδοτικές παροχές σύμφωνα με την ηλικία συνταξιοδότησης, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και των τάσεων των μελλοντικών μισθών, με τρόπο αντίστοιχο της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών.

5. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που τίθενται στη διάθεση των μελών και δικαιούχων του άρθρου 66, κατά τα πρότυπα του άρθρου 42 του ν. 5078/2023, περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

6. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται οι απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των

δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των άρθρων 65, περί απαιτήσεων διακυβέρνησης, και 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά τα πρότυπα των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45 του ν. 5078/2023, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως οι απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και δεδομένων, οι εφαρμοζόμενες αναλογιστικές μεθοδολογίες και χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και οι απαιτήσεις για την επιλογή, αξιολόγηση και επικύρωσή τους, οι μεθοδολογίες και τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, οι μεθοδολογίες και παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων και κάθε λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων αυτών.

Σχόλια επί του άρθρου 74

Κώστας – 18 Ιουλίου 2026, 05:15

Το νομοσχέδιο, ενώ στο άρθρο 46 διακηρύσσει ως σκοπό τη «διασφάλιση ισότιμων όρων λειτουργίας και εποπτείας για όλους τους παρόχους», εισάγει στην παράγραφο 3 του άρθρου 74 μια θεμελιώδη διάκριση δύο ταχυτήτων όσον αφορά την επαγγελματική επάρκεια των προσώπων που έρχονται σε επαφή με τους υποψήφιους πελάτες (εργοδότες και εργαζόμενους). Για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. (Ασφαλιστικό Προϊόν), προβλέπεται αυστηρό πλαίσιο πιστοποίησης γνώσεων και ικανοτήτων βάσει του ν. 4583/2018 (IDD), το οποίο περιλαμβάνει υποχρεωτική ετήσια επαναπιστοποίηση (τουλάχιστον 15 ώρες εκπαίδευσης). Για τα Ανοικτά Τ.Ε.Α. (Ταμεία), παρόλο που το άρθρο 6 επιτρέπει την απευθείας προσχώρηση επιχειρήσεων και την παροχή συμβουλής από το ίδιο το Ταμείο («αυτο-συμβουλή»), δεν υπάρχει αντίστοιχη πρόβλεψη στο άρθρο 74 που να επιβάλλει στα στελέχη ή τους υπαλλήλους των Τ.Ε.Α. που ασκούν δραστηριότητες «πώλησης» ή ενημέρωσης, την ίδια πιστοποιημένη επάρκεια γνώσεων!!! Αυτό δημιουργεί ένα κενό προστασίας. Ο ασφαλισμένος λαμβάνει συμβουλή από πιστοποιημένο και ελεγχόμενο επαγγελματία μόνο εάν επιλεγεί η ασφαλιστική διαδρομή (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), ενώ στην περίπτωση της προσχώρησης σε Τ.Ε.Α., η ενημέρωσή του επαφίεται σε πρόσωπα που δεν υποχρεούνται να αποδεικνύουν ετησίως την επάρκειά τους επί του σύνθετου θεσμικού πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης.

Άρθρο 75 – Μεταβατικές διατάξεις

1. Ασφαλιστική επιχείρηση που διαχειρίζεται ένα ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, που δεν έχει ενταχθεί σε Ο.Α.Π.Ε.Σ., δύναται να το εντάξει σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του παρόντος νόμου και εφόσον η ασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει, ότι τα περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν στο εν λόγω ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα: α) μπορούν να διαχωριστούν από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής επιχείρησης χωρίς να βλάπτονται τα συμφέροντα του συνόλου των ασφαλισμένων της, β) είναι επαρκή για την κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και δικαιούχων του.
2. Σε περίπτωση ένταξης του εν λόγω ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προγράμματος σε Ο.Α.Π.Ε.Σ., η ασφαλιστική επιχείρηση περιλαμβάνει, ως αρχική καταχώριση, στο αντίστοιχο υπομητρώο του άρθρου 64, περί μητρώου επενδύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ. το σύνολο της περιουσίας της παρ. 1.
3. Αναφορικά με τα υφιστάμενα, κατά τη δημοσίευσή του παρόντος, μέλη και δικαιούχους των υπό ένταξη σε ένα Ο.Α.Π.Ε.Σ. ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων δεν απαιτείται συμμόρφωση στις διατάξεις της παρ. 1, του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2, καθώς και των παρ. 3 και 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, ωστόσο τα προγράμματα αυτά δεν δύναται να τροποποιούνται εφεξής ως προς τα μέλη αυτά, κατά τρόπο που να αντίκειται στις ως άνω διατάξεις του άρθρου 78.

Σχόλια επί του άρθρου 75

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 76 – Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η θέσπιση ενιαίων κανόνων για τη λειτουργία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως σχετικά με: α) την προστασία των δικαιωμάτων των μελών, των εν αναμονή δικαιούχων και των δικαιούχων τους, β) την φορητότητα των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων στο πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης και γ) την ίση μεταχείριση και αποτελεσματική προστασία των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων κατά τη μεταφορά και τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

Σχόλια επί του άρθρου 76

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 77 – Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι: α) ο καθορισμός των ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων για τη θεμελίωση και λήψη συνταξιοδοτικών και συμπληρωματικών παροχών από Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., β) η ρύθμιση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των μελών, των εν αναμονή δικαιούχων και των δικαιούχων παροχών, καθώς και των όρων αποχώρησης και διαγραφής τους από προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, γ) η καθιέρωση του δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και η ρύθμιση των προϋποθέσεων και της αντίστοιχης διαδικασίας υλοποίησής της μεταξύ Τ.Ε.Α., παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ασφαλιστικών επιχειρήσεων, δ) ο καθορισμός υποχρεώσεων ενημέρωσης των μελών και δικαιούχων ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ε) η θέσπιση μεταβατικών διατάξεων για την προσαρμογή των φορέων επαγγελματικής ασφάλισης στις απαιτήσεις του παρόντος νόμου.

Σχόλια επί του άρθρου 77

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 78 – Ελάχιστες προϋποθέσεις και όροι λήψης συνταξιοδοτικής παροχής

1. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν: α) ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τη λήψη σύνταξης από τον κύριο φορέα ασφάλισης λόγω γήρατος, β) ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα την αναμονή για συνταξιοδότηση, την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορούν να προβλέπουν αυστηρότερες προϋποθέσεις από τις

προβλεπόμενες στις περ. α) και β). Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου το πρόγραμμα μπορεί να συνεχίζει να θεωρεί τα μέλη που λαμβάνουν σύνταξη από τον κύριο φορέα ασφάλισης λόγω γήρατος ως ενεργά μέλη με δυνατότητα κατοχύρωσης περαιτέρω δικαιωμάτων σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση.

2. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν την υποχρεωτική υπαγωγή του συνόλου των μελών τους σε προγράμματα παροχών, που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν υποχρεωτικά συμπληρωματική παροχή εξαιτίας θανάτου και μπορούν, επιπλέον, να προβλέπουν την παροχή άλλων συμπληρωματικών παροχών στα μέλη ή στους δικαιούχους παροχών.

3. Οι συμπληρωματικές παροχές των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. σχετίζονται με περιπτώσεις ιδιαίτερων δυσκολιών του μέλους ή του δικαιούχου, ήτοι αναπηρία, ατύχημα, ασθένεια, θάνατος, διακοπή της εργασίας ή τερματισμός της εργασιακής σχέσης και λαμβάνουν κατά τις διακρίσεις της παρ. 4, αποκλειστικά μία από τις ακόλουθες μορφές ή συνδυασμό αυτών: α) «Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρόωρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες της παρ. 1, β) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις.

4. Αναφορικά με τις συμπληρωματικές παροχές, ισχύουν τα ακόλουθα: α) Σε περίπτωση θανάτου ενεργού μέλους Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι επιζώντες δικαιούχοι λαμβάνουν κατ' ελάχιστον το ποσό της ονομαστικής αξίας ή της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων των εισφορών, που καταβλήθηκαν από το μέλος ή για λογαριασμό του και που αντιστοιχούν στην παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. β) Σε περίπτωση θανάτου δικαιούχου Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι επιζώντες δικαιούχοι λαμβάνουν κατ' ελάχιστον το υπόλοιπο των κατοχυρωμένων δικαιωμάτων, που δεν έχουν ακόμη καταβληθεί στον αποβιώσαντα και σε περίπτωση θανάτου εν αναμονή δικαιούχου λαμβάνουν κατ' ελάχιστον το ποσό των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, που δεν έχουν ακόμα καταβληθεί στον αποβιώσαντα εν αναμονή δικαιούχο. γ) Σε περίπτωση που πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει παροχή λόγω διακοπής της εργασίας ή τερματισμού της εργασιακής σχέσης, προϋπόθεση για τη λήψη της συμπληρωματικής παροχής συνιστά η προηγούμενη αποδεδειγμένη συμπλήρωση χρόνου ανεργίας, αδιαλείπτως κατ' ελάχιστον επί δωδεκαμήνου. δ) Σε περίπτωση που πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει την παροχή λόγω αναπηρίας, προϋπόθεση για τη λήψη της συμπληρωματικής παροχής συνιστά η λήψη σύνταξης με αιτία την αναπηρία από τον κύριο φορέα ασφάλισης. ε) Αν πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει παροχή ασθενείας, τότε λαμβάνει αποκλειστικά τη μορφή της περ. β) της παρ. 3 και το ύψος της δεν συνδέεται με το πραγματικό κόστος της ιατρικής θεραπευτικής αγωγής ή περίθαλψης, συμπεριλαμβανομένης της ιατρικής προληπτικής ή θεραπευτικής αγωγής ή περίθαλψης λόγω ασθενείας, ανικανότητας ή αναπηρίας, ή τη χρηματική αποζημίωση για την εν λόγω θεραπευτική αγωγή ή περίθαλψη. στ) Αν πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών περιλαμβάνει πρόβλεψη για παροχή ασθενείας, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται αποκλειστικά στα ενεργά μέλη. Το πρόγραμμα δύναται να προβλέπει την επέκταση της εν λόγω παροχής ασθενείας και σε μέλη της οικογένειας των ως άνω ενεργών μελών και μόνο για όσο διάστημα παραμένουν με την ιδιότητα του ενεργού μέλους. ζ) Αν πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει παροχή ατυχήματος, τότε λαμβάνει αποκλειστικά τη μορφή της περ. β) της παρ. 3.

5. Δεν επιτρέπονται η λήψη δανείου, η προκαταβολή ή, με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 4575/2018 (Α' 192), περί χορήγησης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών στο πλαίσιο μιας επαγγελματικής δραστηριότητας, και του παρόντος άρθρου, η πρόωρη λήψη της συνταξιοδοτικής παροχής.

6. Δεν επιτρέπονται η εκχώρηση, ενεχυρίαση, ή η με άλλο τρόπο διάθεση της συνταξιοδοτικής παροχής των μελών και δικαιούχων Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.

7. Το παρόν ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα, που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Σχόλια επί του άρθρου 78

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:42

Η ηλικία των 55 ετών υιοθετείται μόνο ως προϋπόθεση για παροχές «αναμονής συνταξιοδότησης» (παρ. 1β). Η κύρια παροχή εξακολουθεί να απαιτεί σύνταξη από κύριο φορέα (παρ. 1α), χωρίς να αναγνωρίζεται η ηλικία των 55 ετών ως αυτοτελές κριτήριο. Προτείνεται η ηλικία των 55 ετών να αποτελεί αυτοτελές κριτήριο λήψης παροχής και για την κύρια παροχή, με παράλληλη κατάργηση της σύνδεσης με συνταξιοδότηση από κύριο φορέα.

Το πλαίσιο πρόωρης εξαγοράς αφήνεται σε μεγάλο βαθμό στη διακριτική ευχέρεια κάθε προγράμματος (παρ. 3 και 4), χωρίς ενιαίους ποσοτικούς κανόνες. Αυτό μπορεί να υπονομεύσει τον μακροπρόθεσμο αποταμιευτικό χαρακτήρα του 2ου Πυλώνα. Προτείνεται να εξεταστεί ο ορισμός ελάχιστων κοινών κανόνων (ανώτατο ποσοστό πρόωρης ανάληψης, ελάχιστος χρόνος συμμετοχής, περιορισμός συχνότητας).

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:01

Η ηλικία των 55 ετών υιοθετείται μόνο ως προϋπόθεση για παροχές «αναμονής συνταξιοδότησης» (παρ. 1β). Η κύρια παροχή εξακολουθεί να απαιτεί σύνταξη από κύριο φορέα (παρ. 1α), χωρίς να αναγνωρίζεται η ηλικία των 55 ετών ως αυτοτελές κριτήριο. Προτείνεται η ηλικία των 55 ετών να αποτελεί αυτοτελές κριτήριο λήψης παροχής και για την κύρια παροχή, με παράλληλη κατάργηση της σύνδεσης με συνταξιοδότηση από κύριο φορέα.

Το πλαίσιο πρόωρης εξαγοράς αφήνεται σε μεγάλο βαθμό στη διακριτική ευχέρεια κάθε προγράμματος (παρ. 3 και 4), χωρίς ενιαίους ποσοτικούς κανόνες. Αυτό μπορεί να υπονομεύσει τον μακροπρόθεσμο αποταμιευτικό χαρακτήρα του 2ου Πυλώνα. Προτείνεται να εξεταστεί ο ορισμός ελάχιστων κοινών κανόνων (ανώτατο ποσοστό πρόωρης ανάληψης, ελάχιστος χρόνος συμμετοχής, περιορισμός συχνότητας).

Άρθρο 79 – Δικαιώματα μελών και διαγραφή από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών

1. Το μέλος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. δύναται να υποβάλλει αίτηση οικειοθελούς αποχώρησης από συγκεκριμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών οποτεδήποτε.

2. Σχετικά με τους όρους απόκτησης δικαιωμάτων σε παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, καθώς και σε περιπτώσεις αποχωρούντων μελών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. εφαρμόζονται, τα ακόλουθα: α) Όταν ορίζεται περίοδος αναμονής για την εγγραφή υποψήφιου μέλους σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών ή όταν ορίζεται περίοδος κατοχύρωσης (vesting period) ή και τα δύο, η συνδυασμένη συνολική περίοδος για την πλήρη κατοχύρωση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη για τα αποχωρούντα μέλη. β) Όταν απαιτείται ελάχιστο όριο ηλικίας για την κατοχύρωση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, το εν λόγω όριο δεν μπορεί να υπερβαίνει το εικοστό πρώτο (21ο) έτος για τα αποχωρούντα μέλη. γ) Το αποχωρούν μέλος που δεν έχει κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά την αποχώρησή του: γα) εφόσον φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, λαμβάνει κατά την αποχώρησή του το μικρότερο ποσό μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων από τις εισφορές που καταβλήθηκαν από το ίδιο ή και για λογαριασμό του και οι οποίες αντιστοιχούν στην παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, και διαγράφεται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές. γβ) Εφόσον δεν φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, λαμβάνει κατά την αποχώρησή του τις εισφορές που καταβλήθηκαν από το ίδιο ή και για λογαριασμό του και οι οποίες αντιστοιχούν στην παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση και διαγράφεται από το πρόγραμμα

συνταξιοδοτικών παροχών, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές. δ) Το αποχωρούν μέλος που έχει κατοχυρώσει συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά την αποχώρησή του καθίσταται εν αναμονή δικαιούχος και για τη μεταχείριση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του αποχωρούντος μέλους και των επιζώντων δικαιούχων του εφαρμόζεται το άρθρο 5 του ν. 4575/2018 (Α' 192), περί διατήρησης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν οφειλόμενες εισφορές του. ε) Για τις πληροφορίες που παρέχουν τα Τ.Ε.Α. και οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. στα ενεργά μέλη, σχετικά με τις συνέπειες που επιφέρει στα δικαιώματά τους η ενδεχόμενη διακοπή της ιδιότητας του μέλους και στους εν αναμονή δικαιούχους και τους επιζώντες δικαιούχους, όσον αφορά τα αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά τους δικαιώματα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 6 του ν. 4575/2018 (Α' 192), περί ενημέρωσης ενεργών μελών και εν αναμονή δικαιούχων.

3. Ένας δικαιούχος ή εν αναμονή δικαιούχος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαγράφεται υποχρεωτικά από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. όταν λάβει το σύνολο της δικαιούμενης παροχής του που σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές. Ένα μέλος ή δικαιούχος Τ.Ε.Α. διαγράφεται υποχρεωτικά από το Τ.Ε.Α. όταν δεν είναι μέλος ή δικαιούχος σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.

4. Τα Τ.Ε.Α. και οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. τηρούν υποχρεωτικά μητρώο ενεργών μελών, εν αναμονή δικαιούχων παροχών και δικαιούχων παροχών, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

5. Οι όροι και προϋποθέσεις του παρόντος ισχύουν και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα, που λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυννοριακά στην Ελλάδα.

Σχόλια επί του άρθρου 79

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (ΤΕΑ ΕΕΚΕ) – 23 Ιουλίου 2026, 17:19

Προτείνουμε τις παρακάτω παρεμβάσεις στο άρθρο 79 (ή εναλλακτικά στο άρθρο 87):

Πρώτη εναλλακτική παρέμβαση μόνο στο άρθρο 79

Άρθρο 79

Παρ. 3. Ένας δικαιούχος ή εν αναμονή δικαιούχος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραμένει στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για όσο χρόνο του καταβάλλεται η δικαιούμενη παροχή και συνεχίζει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές ασθένειας. Όταν εξοφληθεί η δικαιούμενη παροχή διαγράφεται από το Ταμείο.

Αιτιολογική Έκθεση

Η διάταξη αυτή αποσκοπεί να επιτρέψει στον δικαιούχο ή εν αναμονή δικαιούχο συνταξιοδοτικών παροχών να παραμένει στο πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών ασθένειας για όσο χρόνο του καταβάλλονται οι συνταξιοδοτικές παροχές. Οι συμπληρωματικές παροχές ασθένειας είναι ιδιαίτερα σημαντικές και επιθυμητές, ιδίως λόγω της μακροζωίας. Το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών δεν λειτουργεί κεφαλαιοποιητικά και λειτουργεί με διακριτούς και ανεξάρτητους λογαριασμούς από το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα. Επομένως, εξ αντικειμένου δεν μπορεί να διακινδυνεύει το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών ενώ ωφελεί και τους ασφαλισμένους σε αυτό και την κοινωνία.

Δεύτερη εναλλακτική παρέμβαση μόνο στο άρθρο 87

Άρθρο 87 Μεταβατικές διατάξεις*

Παρ. 7. Πρόσωπα τα οποία, έως τη δημοσίευση του παρόντος, είχαν ενταχθεί είτε ως μέλη είτε ως δικαιούχοι είτε ως εν αναμονή δικαιούχοι σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών ΤΕΑ, δύνανται να διατηρούν την ιδιότητα αυτή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του καταστατικού του ΤΕΑ. Τα πρόσωπα αυτά καθώς και τα μέλη της οικογένειάς τους δύνανται να έχουν πρόσβαση σε συμπληρωματικές παροχές ασθένειας μέχρι να τους καταβληθεί το σύνολο της δικαιούμενης παροχής.

Παρ. 8. Για τα υφιστάμενα έως τη δημοσίευση του παρόντος μέλη και δικαιούχους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ΤΕΑ δεν καθίσταται υποχρεωτική η προσαρμογή των συγκεκριμένων προγραμμάτων όπου είναι ενταγμένοι, προς τις διατάξεις της παρ. 1 του δεύτερου εδ. της παρ. 2 καθώς και των παρ. 3 και 4 του άρθρου 78 περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.

Αιτιολογική Έκθεση

Η διάταξη αυτή επιτρέπει στα πρόσωπα που είχαν ενταχθεί ως μέλη ή ως δικαιούχοι συνταξιοδοτικών παροχών και στα μέλη της οικογένειάς τους έως τη δημοσίευση του νόμου να παραμείνουν στο πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών ασθένειας για όσο χρόνο τους καταβάλλονται οι συνταξιοδοτικές παροχές. Με τη ρύθμιση αυτή τυγχάνει προστασίας η δικαιολογημένη εμπιστοσύνη των ασφαλισμένων στο ισχύον έως τη δημοσίευση του νόμου καθεστώς και απαγορεύεται η αιφνίδια ανατροπή του.

*Η παρ. 4 του νομοσχεδίου ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΠΕΙΔΗ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡ. 7

Άρθρο 80 – Δικαίωμα μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

1. Αποχωρούν μέλος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. δικαιούται να μεταφέρει τα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., που λειτουργεί στο πλαίσιο της νέας του απασχόλησης σύμφωνα με το άρθρο 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

2. Στο πλαίσιο της μεταφοράς, το αποχωρούν μέλος εντάσσεται στο πρόγραμμα, στο οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα δικαιώματά του, υποχρεωτικά με τους όρους που διέπουν τα μέλη που υπάγονται σε αυτό μετά τη δημοσίευση του παρόντος, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παρ. 1 έως 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.

3. Το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυννορικά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Σχόλια επί του άρθρου 80

I***** K***** – 15 Ιουλίου 2026, 08:58

Έστω ασφαλισμένος Ομαδικού Ασφαλιστήριου Συνταξιοδοτικού Συμβολαίου (ΟΑΣΣ) το οποίο δεν παρέχει τη δυνατότητα διατήρησης του λογαριασμού κατόπιν αποχώρησης.

Έστω ότι η αποχώρηση δεν είναι οικειοθελής αλλά επέρχεται λόγω απόλυσης.

Τι θα συμβεί σε αυτήν την περίπτωση με το υπόλοιπο που έχει συσσωρεύσει στο λογαριασμό του; Δεδομένου

ότι δε θα έχει ούτε τη δυνατότητα να το κρατήσει όπως είπαμε υπενδεδυμένο στο τωρινό ΟΑΣΣ του αλλά ούτε θα έχει τη δυνατότητα να το μεταφέρει σε κάποιο άλλο ΤΕΑ/ΟΑΠΕΣ αφού δεν πρόκειται για περίπτωση αλλαγής εργοδότη αλλά απόλυσης (ας δεχτούμε ότι ο εργαζόμενος δε βρίσκει επόμενο εργοδότη).

Θα αναγκαστεί να το λάβει και να καταβάλει φορολογία για τα πόσα που έχουν συσσωρευτεί από 1.1.2027 και μετά σύμφωνα με το συντελεστή της φορολογίας εισοδήματος του;

Μου φαίνεται άδικο αυτό, καθώς ο εργαζόμενος εξωθείται σε πολύ αυξημένη φορολόγηση από ενέργεια που δεν είναι στο δικό του έλεγχο (απόλυση). Παρακαλώ να προβλεφθεί σχετική προστασία τέτοιων περιπτώσεων.

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 20:21

Παρακαλούμε στο άρθρο 80 να προστεθεί παράγραφος 4 που να αναφέρει:

4. Η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά ή άλλο δικαίωμα υπέρ του Δημοσίου ή τρίτου ως προς το πρόσωπο του δικαιούχου των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Η προσθήκη αυτή προτείνεται ώστε να είναι σαφές ότι η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων δεν δημιουργεί κάποια φορολογική επιβάρυνση για τον δικαιούχο.

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 20:26

Για να είναι σαφές ότι η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων δεν δημιουργεί κάποια φορολογική επιβάρυνση για τον δικαιούχο, παρακαλούμε στο άρθρο 80 να προστεθεί παράγραφος 4 που να αναφέρει:

4. Η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά ή άλλο δικαίωμα υπέρ του Δημοσίου ή τρίτου ως προς το πρόσωπο του δικαιούχου των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:55

Παρατηρήσεις επί των άρθρων 80–84 του Σ/Ν (Μεταφορά και μεταβίβαση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων):

Η φορητότητα δεν περιορίζεται σε ομοειδή οχήματα· επιτρέπεται διασταύρωση Τ.Ε.Α.–Ο.Α.Π.Ε.Σ. χωρίς κριτήριο ρυθμιστικής ισοτιμίας, με κίνδυνο δημιουργίας κινήτρων φορολογικού σχεδιασμού. Προτείνεται να εισαχθεί περιορισμός ώστε η μεταφορά Τ.Ε.Α.→Ο.Α.Π.Ε.Σ. να επιτρέπεται μόνο εφόσον το Ο.Α.Π.Ε.Σ. υποδοχής πληροί ισοδύναμα εποπτικά πρότυπα.

Ο «χρόνος ασφάλισης» ως συνολικός χρόνος παραμονής εντός σχήματος δεν ορίζεται ρητά, με αποτέλεσμα να παραμένει ανοιχτό ζήτημα στο πλαίσιο της φορητότητας και να δημιουργείται ανισότητα ως προς τον φορολογικό συντελεστή που εφαρμόζεται μετά από μεταφορά δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. Προτείνεται να προστεθεί ρητός ορισμός του «χρόνου ασφάλισης» ως συνολικού χρόνου παραμονής εντός οποιουδήποτε εγκεκριμένου σχήματος του 2ου Πυλώνα, για σκοπούς φορολόγησης.

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:09

Παρατηρήσεις επί των άρθρων 80–84 του Σ/Ν (Μεταφορά και μεταβίβαση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων):

Η φορητότητα δεν περιορίζεται σε ομοειδή οχήματα· επιτρέπεται διασταύρωση Τ.Ε.Α.–Ο.Α.Π.Ε.Σ. χωρίς κριτήριο ρυθμιστικής ισοτιμίας, με κίνδυνο δημιουργίας κινήτρων φορολογικού σχεδιασμού. Προτείνεται να εισαχθεί περιορισμός ώστε η μεταφορά Τ.Ε.Α.→Ο.Α.Π.Ε.Σ. να επιτρέπεται μόνο εφόσον το Ο.Α.Π.Ε.Σ. υποδοχής πληροί ισοδύναμα εποπτικά πρότυπα.

Ο «χρόνος ασφάλισης» ως συνολικός χρόνος παραμονής εντός σχήματος δεν ορίζεται ρητά, με αποτέλεσμα να παραμένει ανοιχτό ζήτημα στο πλαίσιο της φορητότητας και να δημιουργείται ανισότητα ως προς τον φορολογικό συντελεστή που εφαρμόζεται μετά από μεταφορά δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. Προτείνεται να προστεθεί ρητός ορισμός του «χρόνου ασφάλισης» ως συνολικού χρόνου παραμονής εντός οποιουδήποτε εγκεκριμένου σχήματος του 2ου Πυλώνα, για σκοπούς φορολόγησης.

Άρθρο 81 – Υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τα Τ.Ε.Α. παρέχουν στα μέλη τους την υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών (εφεξής: μεταφέρων πάροχος) άλλου παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. (εφεξής: διάδοχος πάροχος).
2. Οι πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων παρέχονται στα υποψήφια μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.
3. Το μέλος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να επιλέξει τη μεταφορά περιουσιακών στοιχείων σε είδος, αντί χρηματικού ποσού, εφόσον το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του διαδόχου παρόχου προβλέπει τη διατήρηση για τα μέλη ατομικών λογαριασμών με διακριτά περιουσιακά στοιχεία. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται η έγγραφη συναίνεση του διαδόχου παρόχου.
4. Μετά τη μεταφορά του χρηματικού ποσού ή των περιουσιακών στοιχείων, ο μεταφέρων πάροχος δεν υπέχει οποιαδήποτε άλλη υποχρέωση καταβολής οποιασδήποτε άλλης παροχής προς το μέλος ή τους εξ αυτού του μέλους δικαιούχους.
5. Η υπηρεσία της παρ. 1 παρέχεται στα μέλη δωρεάν.
6. Το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυννοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Σχόλια επί του άρθρου 81

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 82 – Διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

1. Η υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων εκκινεί από τον διάδοχο πάροχο, κατόπιν αίτησης μέλους του.
2. Με την αίτηση μεταφοράς, το μέλος παρέχει συγκατάθεση για την εκτέλεση των ενεργειών της παρ. 4 από τον μεταφέροντα πάροχο και για την εκτέλεση των ενεργειών της παρ. 5 από τον διάδοχο πάροχο.
3. Εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αίτησης μεταφοράς, ο διάδοχος πάροχος ζητά από τον μεταφέροντα πάροχο να εκτελέσει τις ενέργειες της παρ. 4.
4. Ο μεταφέρων πάροχος εντός χρονικού διαστήματος, που δεν ξεπερνά τους τρεις (3) μήνες από την παραλαβή του αιτήματος της παρ. 3, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες: α) Υπολογίζει την αξία των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. κατά την ημερομηνία της αίτησής του. β) Ενημερώνει τον διάδοχο πάροχο, καθώς και το μέλος για την αξία των κατοχυρωμένων δικαιωμάτων του και το ισόποσο ύψος χρημάτων προς μεταφορά. γ) Αποστέλλει στον διάδοχο πάροχο και στο μέλος κατάλογο των περιουσιακών στοιχείων που μεταφέρονται, σε περίπτωση μεταφοράς περιουσιακών στοιχείων σε είδος. δ) Μεταφέρει τα αντίστοιχα ποσά ή τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία σε είδος, στον διάδοχο πάροχο. Αφότου διενεργήσει τα αναφερόμενα στις περ. α) ως δ), ο μεταφέρων πάροχος διαγράφει το μέλος.

5. Ο διάδοχος πάροχος: α) Επενδύει τα μεταφερθέντα ποσά ή περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. στο οποίο έχει προσχωρήσει το μέλος του. β) Υπολογίζει τα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του μέλους, που αντιστοιχούν στα μεταφερθέντα ποσά ή περιουσιακά στοιχεία, σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. γ) Αποστέλλει εντός τριών (3) μηνών στο μέλος τις πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., προκειμένου για Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 16 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, προκειμένου για Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

6. Το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους διασυννοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Σχόλια επί του άρθρου 82

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 83 – Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προς πάροχο Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης

1. Επιτρέπεται, με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατόπιν αίτησης του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., η πλήρης ή μερική μεταβίβαση από Τ.Ε.Α. σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών που δεν αφορά διασυννοριακή δραστηριότητα. Η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές δεσμεύσεις και δικαιώματα του προγράμματος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος άρθρου και με την επιφύλαξη της παρ. 3 του άρθρου 7, περί επιπρόσθετων συμπληρωματικών παροχών ασθένειας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

2. Το κόστος της μεταβίβασης βαρύνει αποκλειστικά τα μέλη και τους δικαιούχους του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α., τους οποίους αφορά η μεταβίβαση και σε καμία περίπτωση δεν δύναται να βαρύνει τα μέλη και τους δικαιούχους του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α., που δεν σχετίζονται με το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα.

3. Η μεταβίβαση υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από: α) την πλειοψηφία των μελών και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, στους οποίους αφορά, β) τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση του Τ.Ε.Α. Για την εφαρμογή της περ. α), οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α. ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α., πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1

4. Η αίτηση της παρ. 1 υποβάλλεται στην Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνοντας τα ακόλουθα: α) Έγγραφο συμφωνία μεταξύ του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. και του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης. β) Την προς υπογραφή σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., το όνομα και τον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο οποίο θα ενταχθεί το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα και στοιχεία, που αποδεικνύουν, ότι το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών πληροί όλες τις προδιαγραφές του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο οποίο εντάσσεται. γ) Περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού. δ) Τις επωνυμίες του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. και του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ε) Τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η έδρα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και την επωνυμία

αυτών. στ) Την έγκριση μεταβίβασης σύμφωνα με την παρ. 3.

5. Η Αρμόδια Αρχή, όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., αξιολογεί αν: α) Όλες οι πληροφορίες της παρ. 4 έχουν παρασχεθεί από τον παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. β) Τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των λοιπών υφιστάμενων μελών και δικαιούχων του Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο οποίο πρόκειται να ενταχθεί το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν και τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση. γ) Τα στοιχεία ενεργητικού, που πρόκειται να μεταφερθούν, είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά. δ) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., προς τον οποίο γίνεται η μεταβίβαση, έχει κατάλληλη άδεια λειτουργίας των κλάδων, στους οποίους κατατάσσονται οι κίνδυνοι ή οι υποχρεώσεις του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και κατέχει τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια, ώστε να καλύπτει την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας της παρ. 1 του άρθρου 76 του ν. 4364/2016 (Α' 13), αφού ληφθεί υπόψη η μεταβίβαση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ε) Επιπροσθέτως των περ. α) έως δ), στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι επαρκώς προστατευμένα.

6. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά τις παρ. 1 και 4 αίτηση του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς τον ενδιαφερόμενο πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση.

7. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από τον παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. κάθε επιπλέον στοιχείο, που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης.

8. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. προς τον παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και την υπογραφή της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 83

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 84 – Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης προς Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Επιτρέπεται, με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατόπιν αίτησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., η πλήρης ή μερική μεταβίβαση από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα σε Τ.Ε.Α. προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές δεσμεύσεις και δικαιώματα του προγράμματος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος άρθρου.

2. Η μεταβίβαση υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από: α) Την πλειοψηφία των μελών και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, στους οποίους αφορά, β) τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τον αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για την εφαρμογή της περ. α), οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από τον μεταβιβάζοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1.

3. Η αίτηση της παρ. 1 υποβάλλεται στην Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνοντας τα ακόλουθα: α) Έγγραφο συμφωνία μεταξύ του μεταβιβάζοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης. β) Τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. γ) Περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού. δ) Τις επωνυμίες του μεταβιβάζοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., το όνομα και τον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και την επωνυμία του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. ε) Τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η έδρα του αντισυμβαλλομένου και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τις επωνυμίες αυτών.

4. Η Αρμόδια Αρχή, όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., αξιολογεί αν: α) όλες οι πληροφορίες της παρ. 2 έχουν παρασχεθεί από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., β) η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των μελών διοίκησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταβίβαση, γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των λοιπών υφιστάμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α., στο οποίο πρόκειται να ενταχθεί το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν και τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση, δ) τα στοιχεία ενεργητικού, που πρόκειται να μεταφερθούν, είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, και ε) στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος του μεταβιβάζοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι επαρκώς προστατευμένα.

5. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά την παρ. 2 αίτηση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α., που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση.

6. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. κάθε επιπλέον στοιχείο, που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης.

7. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων από τον μεταβιβάζοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. Μετά την ολοκλήρωση της μεταφοράς, το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να προβεί στις σχετικές τροποποιήσεις του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του άρθρου 13 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

Σχόλια επί του άρθρου 84

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 85 – Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρέχουν στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, που δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., τις πληροφορίες του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Σχόλια επί του άρθρου 85

Όταν η διάθεση του ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προϊόντος πραγματοποιείται μέσω ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, η ασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει την έγκαιρη παροχή όλων των απαιτούμενων πληροφοριών προς τον διαμεσολαβητή και η κατανομή των υποχρεώσεων ενημέρωσης διέπεται από τις διατάξεις του ν. 4583/2018, χωρίς να δημιουργείται αλληλοεπικάλυψη ή μεταφορά ευθυνών πέραν όσων προβλέπει η κείμενη νομοθεσία.»

Απαιτείται σαφής κατανομή των υποχρεώσεων ενημέρωσης μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, ώστε να προστατεύεται τόσο ο καταναλωτής όσο και ο επαγγελματίας διαμεσολαβητής και να αποφεύγονται μελλοντικές ερμηνευτικές διαφορές.

Άρθρο 86 – Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Επιτρέπεται, με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατόπιν αίτησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., η πλήρης ή μερική μεταβίβαση από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα σε Τ.Ε.Α. προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προϊόντος που δεν έχει καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές δεσμεύσεις και δικαιώματα του προγράμματος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος άρθρου.

2. Η αίτηση της παρ. 1 υποβάλλεται στην Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνοντας τα ακόλουθα: α) Έγγραφο συμφωνία μεταξύ της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης. β) Έγκριση της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του αντισυμβαλλόμενου του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. γ) Τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. οι οποίοι συμμορφώνονται πλήρως με τις απαιτήσεις περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. Αναφορικά με τα υφιστάμενα, κατά τη δημοσίευσή του παρόντος, μέλη και δικαιούχους δεν απαιτείται προσαρμογή του προγράμματος όσον αφορά τις προϋποθέσεις και τους όρους λήψης παροχής των παρ. 1 έως 4 του άρθρου 78, αλλά οι προϋποθέσεις αυτές δεν μπορούν να τροποποιηθούν εφεξής κατά τρόπο αντίθετο με τις ρυθμίσεις των παραγράφων αυτών. δ) Περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού. ε) Τις επωνυμίες της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης καθώς και την επωνυμία του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. στ) Τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η έδρα του αντισυμβαλλομένου και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και την επωνυμία αυτών.

3. Η Αρμόδια Αρχή, όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., αξιολογεί αν: α) όλες οι πληροφορίες της παρ. 2 έχουν παρασχεθεί από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., β) η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των μελών διοίκησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταβίβαση, γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των λοιπών υφιστάμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α., στο οποίο πρόκειται να ενταχθεί, προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν και τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση, δ) τα στοιχεία ενεργητικού, που πρόκειται να μεταφερθούν, είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, και ε) στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης είναι επαρκώς προστατευμένα.

4. Η μεταβίβαση πραγματοποιείται με ανακοίνωση, που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Αρμόδιας Αρχής, καθώς και σε μια ημερήσια εφημερίδα και μια ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα και κατόπιν

έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής, τάσσεται από το Τ.Ε.Α. προθεσμία μέχρι τριών (3) μηνών προς υποβολή ενστάσεων από τους ενδιαφερομένους, για τη μεταβίβαση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

5. Μετά την έγκριση της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο δεν δύναται να αντιταχθούν κατά της μεταβίβασης αυτής οι ασφαλισμένοι, οι συμβαλλόμενοι στην ασφαλιστική σύμβαση, οι δικαιούχοι του ασφαλισματος και οι πιστωτές της ασφαλιστικής επιχείρησης.

6. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά την παρ. 2 αίτηση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α. που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση.

7. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. κάθε επιπλέον στοιχείο, που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης.

8. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων από τη μεταβιβάζουσα ασφαλιστική εταιρεία προς το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. Μετά την ολοκλήρωση της μεταφοράς, το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να προβεί στις σχετικές τροποποιήσεις του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του άρθρου 13 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

Σχόλια επί του άρθρου 86

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 87 – Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα Τ.Ε.Α. προβαίνουν μέχρι την 31η.12.2027 στις αναγκαίες προσαρμογές, περιλαμβανομένων των αναγκαίων τροποποιήσεων του καταστατικού τους, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως προς τις απαιτήσεις λειτουργίας που προβλέπονται από τον παρόντα και από τον ν. 5078/2023 (Α' 211), όπως τροποποιείται με τον παρόντα.

2. Με την επιφύλαξη της παρ. 5, έως την έγκριση από την Αρμόδια Αρχή των τροποποιήσεων του καταστατικού που προβλέπονται στην παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. εξακολουθούν να εφαρμόζουν τις ισχύουσες καταστατικές τους διατάξεις. Δεν εφαρμόζονται, πάντως, οι διατάξεις που επιτρέπουν τη λήψη παροχής συνδεδεμένης με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση σε ηλικία κατώτερη από τα ελάχιστα όρια της παρ. 1 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.

3. Για την έγκριση από την Αρμόδια Αρχή των τροποποιήσεων του καταστατικού της παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. υποβάλλουν πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 5078/2023, μόνον εφόσον το τροποποιημένο καταστατικό προβλέπει τη δυνατότητα προσχώρησης περισσότερων της μίας χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων. Εντός ενός (1) μήνα από την ως άνω έγκριση, τα Τ.Ε.Α. υποχρεούνται να κοινοποιήσουν στην Αρμόδια Αρχή τα τηρούμενα κατά την παρ. 2 του άρθρου 13 του ν. 5078/2023 στοιχεία του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

4. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. δύναται, κατά παρέκκλιση της περ. στ) της παρ. 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, να διατηρεί υφιστάμενη στους όρους του πρόβλεψη περί καταβολής παροχής ασθένειας σε πρόσωπα τα οποία, κατά τη δημοσίευση του παρόντος, λαμβάνουν σύνταξη από τον κύριο φορέα ασφάλισης ανεξαρτήτως αν θα καταστούν στο μέλλον εν αναμονή δικαιούχοι ή δικαιούχοι ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., καθώς και στα μέλη της οικογένειάς τους.

5. Για τα υφιστάμενα έως την έναρξη ισχύος του ν. 5078/2023 μέλη και δικαιούχους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., δεν καθίσταται υποχρεωτική η προσαρμογή των συγκεκριμένων προγραμμάτων όπου είναι ενταγμένοι, προς τις διατάξεις της παρ. 1, του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2, καθώς και των παρ. 3 και 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής. Ωστόσο, τα προγράμματα αυτά, με την επιφύλαξη της παρ. 4, δεν δύνανται να τροποποιούνται εφεξής ως προς τα μέλη αυτά, κατά τρόπο που να αντίκειται στις ως άνω διατάξεις του άρθρου 78.

6. Μέλη της παρ. 5 που εντάσσονται μετά τη δημοσίευση του ν. 5078/2023 σε έτερο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών άλλης χρηματοδοτούσας επιχείρησης, καταλαμβάνονται από τους όρους και τις προϋποθέσεις του προγράμματος αυτού, όπως ισχύουν για τα μέλη τους που εντάχθηκαν μετά τη δημοσίευση του ως άνω νόμου, σύμφωνα με τις παρ. 1 έως και 4 του άρθρου 78 περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.

7. Πρόσωπα τα οποία, μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, είχαν ενταχθεί ως μέλη ή δικαιούχοι σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ενώ ήδη ήταν συνταξιούχοι από κύριο φορέα ασφάλισης, δύνανται να διατηρούν την ιδιότητα αυτή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

8. Οι παρ. 1 έως 6 ισχύουν και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυννοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

9. Οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 79, περί δικαιωμάτων μελών και διαγραφής από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, και του άρθρου 80, περί δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, δεν εφαρμόζονται σε μέλη Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. με συνήθη κατοικία σε χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

10. Η εφαρμογή των άρθρων 7, περί χρηματοδοτούσων επιχειρήσεων και 15, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, του ν. 5078/2023, προϋποθέτουν την πλήρη και προηγούμενη συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. με τις διατάξεις του ν. 5078/2023, καθώς και με τις διατάξεις των Μερών Β' και Δ' του παρόντος, δίχως να παρέχεται στο Τ.Ε.Α. η δυνατότητα υπαγωγής στο μεταβατικό καθεστώς της παρ. 1. Αν κατά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος, Τ.Ε.Α. λειτουργεί πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών συνδεδεμένο με περισσότερες από μια χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που δεν είναι μέλη του ιδίου ομίλου επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α' 251), η παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023 δεν εφαρμόζεται στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που συμμετέχουν ήδη στο πρόγραμμα αυτό. Αν Τ.Ε.Α. λειτουργούν σύμφωνα με το εγκεκριμένο καταστατικό τους κατά τον χρόνο δημοσίευσης του παρόντος κατά παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 4, περί ορισμών του ν. 5078/2023 ή του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 6, περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων και μητρώου Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης του ν. 5078/2023, εξακολουθεί να ισχύει γι' αυτά η σχετική καταστατική ρύθμισή τους, κατά παρέκκλιση της παρ. 1, ενώ η εφεξής προσχώρηση σε αυτά νέων χρηματοδοτούσων επιχειρήσεων διέπεται από τον παρόντα νόμο και τον ν. 5078/2023.

11. Αν, κατά τον χρόνο δημοσίευσης του παρόντος, η αξία των ακινήτων που κατέχει ένα Τ.Ε.Α. υπερβαίνει το όριο που τίθεται στην περ. η) της παρ. 1 του άρθρου 51, περί επενδυτικών κανόνων του ν. 5078/2023, το Τ.Ε.Α. δύναται, κατά παρέκκλιση της εν λόγω διάταξης, να διατηρεί τα ακίνητα αυτά, δίχως ωστόσο να διαθέτει το δικαίωμα περαιτέρω αύξησής τους.

12. Οι πόροι που έχουν αποδοθεί, μέχρι τη θέση σε ισχύ του παρόντος, για τη χρηματοδότηση ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, σύμφωνα με το άρθρο 34 του ν. 2682/1999 (Α' 16) και το άρθρο 26 του ν. 5240/2025 (Α' 184), διατίθενται από τα ταμεία για την καταβολή των προβλεπόμενων στο καταστατικό τους συνταξιοδοτικών παροχών στους δικαιούχους τους ή σε καθολικούς διαδόχους τους, αν συντρέχει περίπτωση. Στους δικαιούχους συγκαταλέγονται και όσοι συνταξιοδοτήθηκαν από Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης πριν από τον χρόνο, για τον οποίο καταβλήθηκε ο αντίστοιχος πόρος, περιλαμβανομένων και όσων εμπίπτουν στην παρ. 7. Πόροι που αποδίδονται μετά τη θέση σε ισχύ της παρούσας διατίθενται για την καταβολή των

προβλεπόμενων στο καταστατικό συνταξιοδοτικών παροχών στους δικαιούχους που δεν έχουν συνταξιοδοτηθεί από Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης πριν από τον χρόνο, για τον οποίο καταβάλλεται ο αντίστοιχος πόρος. Η κατανομή των ποσών των προηγούμενων εδαφίων στους δικαιούχους γίνεται με απόφαση της γενικής συνέλευσης ή, αν δεν υπάρχει τέτοια, του διοικητικού συμβουλίου του ταμείου, στην οποία λαμβάνεται υπόψη, όπως ειδικότερα καθορίζει το αρμόδιο όργανο στην ίδια απόφασή του, ο ακριβής χρόνος συνταξιοδότησης για κάθε δικαιούχο.

Σχόλια επί του άρθρου 87

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 88 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. ή τους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, προς αυτήν, κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με τα άρθρα 83, 84 και 86 για τη μεταβίβαση, εξειδικεύονται οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της παρ. 4 του άρθρου 84 για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς Τ.Ε.Α. και της παρ. 3 του άρθρου 86 για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Τ.Ε.Α., καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, προσδιορίζονται ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη διαδικασία μεταβίβασης του άρθρου 12 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά τα πρότυπα που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων 83, 84 και 86.

2. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να καθορίζει τους ειδικότερους κανόνες υπολογισμού της αξίας των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, το οποίο αιτείται τη μεταφορά των δικαιωμάτων του, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 80, περί δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, του άρθρου 81, περί υπηρεσίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και του άρθρου 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Σχόλια επί του άρθρου 88

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 89 – Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι: α) η απλοποίηση του συστήματος φορολόγησης των παροχών που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, β) η ενίσχυση της μακροπρόθεσμης αποταμίευσης μέσω των προϊόντων αυτών και γ) η διασφάλιση της ομαλής μετάβασης των ασφαλισμένων στο νέο καθεστώς φορολόγησης των προϊόντων συλλογικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης.

Σχόλια επί του άρθρου 89

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 90 – Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι: α) η σύνδεση της φορολογικής μεταχείρισης των παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης με την ηλικία έναρξης καταβολής τους, β) η αντικατάσταση των Ομαδικών Ασφαλιστηρίων Συνταξιοδοτικών Συμβολαίων από τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης, ως προς την ειδική φορολογική μεταχείρισή τους, γ) η θέσπιση φορολογικών κανόνων για τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και δ) η επίλυση ζητημάτων φορολογικής μεταχείρισης των προϊόντων συλλογικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης,

Σχόλια επί του άρθρου 90

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 91 – Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στην παρ. 3 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), περί εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. στ), οι λέξεις «καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο» διαγράφονται, β) η περ. ζ) αντικαθίσταται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα, β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδιού, γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου, δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης, ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης, στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, ζ) οι παροχές που καταβάλλονται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης, η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.»

Σχόλια επί του άρθρου 91

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 92 – Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης

1. Στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), περί απαλλαγών εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, οι λέξεις «ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», και η περ. θ) διαμορφώνεται ως εξής: «θ) τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), τα οποία δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α' 211), εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής,».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται περ. κγ) ως εξής: «κγ) οι πρόσθετες χρηματικές παροχές της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.).».

3. Στην παρ. 2 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται περ. ιδ) ως εξής: «ιδ) οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς πρόσωπα της περ. ια), εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλιστρών αντιστοιχώς, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.».

Σχόλια επί του άρθρου 92

Βασίλης – 14 Ιουλίου 2026, 12:26

Δεν νομίζω να θεωρείται κάτι καινούριο αυτό. Είμαι μέλος σε επαγγελματικό ταμείο 11 χρόνια και ήδη εξαιρούνταν από φορολόγηση οι ασφαλιστικές εισφορές που κατέβαλα. Πραγματική μεταρρυθμίστη και κινητρο θα ήταν να εκπιπτει της φορολογίας το διπλάσιο των καταβληθέντων εισφορών. Π.χ. Κατέβαλα 1000 ευρώ εισφορές μέσα στο 2026 να γλίστωνα φόρο για 2000.

Χ***** – 14 Ιουλίου 2026, 17:42

Δεν βλέπουμε επιπλέον κίνητρα, και ταυτόχρονα η φορολόγηση μεγαλώνει για μεγάλη μερίδα ασφαλισμένων.

Λίτσιος Απόστολος – 15 Ιουλίου 2026, 08:49

Α) Συνεχίζεται η αδικία που έφερε ο Ν. 5078/2023 με τη φορολόγηση ΟΛΟΚΛΗΡΟΥ του ποσού της Ατομικής Μερίδας και όχι του ποσού της υπεραξίας από την απόδοση της αποταμίευσης! και
Β) επί της ουσίας τιμωρείται το μέλος που παραμένει περισσότερα από είκοσι (20) έτη μέλος στο Τ.Ε.Α. που ακόμα και με τις διατάξεις του άδικου Ν. 5078/2023, φορολογούνταν με 5%, αφού πλέον για να φορολογηθεί με συντελεστεί 5% πρέπει να περιμένει το 67ο έτος της ηλικίας! Και υπάλληλος των επονομαζόμενων «Σωμάτων Ασφαλείας» που συνταξιοδοτείται μετά το 55ο έτος της ηλικίας και σε κάθε περίπτωση, δεν μπορεί να παραμείνει στην Υπηρεσία του, εξαντλώντας τη δυνατότητα ηλικιακής παράτασης, μετά το 60ο έτος θα πρέπει για να φορολογηθεί με 5% να περιμένει από 7 έως 12 έτη; Γιατί;

Σ*****s – 15 Ιουλίου 2026, 22:53

Στη πράξη νέοι μεγαλύτεροι φόροι αν χρειασθεί να εξαργυρωθεί πριν τα 62 ή πριν τα 67.

Εγκλωβισμός όσων πίστεψαν στο προηγούμενο καθεστώς = Λόγος για προσφυγές αφού υπάρχει αναδρομική δυσμενέστερη φορολογική αντιμετώπιση.

Αποχώρηση όλων όσων πίστεψαν στην Ιδιωτική Ομαδική Ασφάλιση Αποταμιευτικών Προγραμμάτων - η ραγδαία μείωση του ποσοστού συμμετοχής

Στα δημοσιεύματα πρέπει να γραφεί ότι για κάποιες κατηγορίες θα υπάρχει ΔΥΣΜΕΝΕΣΤΕΡΗ Φορολογία

Τεράστιο κτύπημα στην μεσαία τάξη των μισθωτών κυρίως σε ιδιωτικές εταιρίες

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:49

Δεν προβλέπεται ειδική φορολογική μεταχείριση για την περίπτωση της Πρόωρης Εξαγοράς στο πλαίσιο των απαλλαγών του άρθρου 14 ΚΦΕ. Ενώ το νομοσχέδιο ορίζει ως «πρόωρη ρευστοποίηση» την πρόωρη λήψη συσσωρευμένων δικαιωμάτων πριν τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής (άρθρο 48 παρ. 7 περ. β), δεν εξαιρούνται από την έννοια αυτή περιπτώσεις που το ισχύον άρθρο 15 παρ. 4α ΚΦΕ δεν θεωρεί πρόωρη εξαγορά (θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος ή υπέρβαση του 60ού έτους, απόλυση ή πτώχευση εργοδότη, εθελούσια έξοδος). Προτείνεται να προστεθεί διάταξη που να ορίζει ρητά ότι οι φορολογικοί συντελεστές του άρθρου 15 παρ. 4 ΚΦΕ εφαρμόζονται (είτε με προσαύξηση είτε χωρίς) και σε περίπτωση είσπραξης ποσού πρόωρης ρευστοποίησης ατομικού λογαριασμού, αποφεύγοντας έτσι άνιση και άδικη μεταχείριση.

Προτείνεται επιπλέον να εξεταστεί η θέσπιση χαμηλότερου φορολογικού συντελεστή για περιπτώσεις πρόωρης ρευστοποίησης που οφείλονται αποδεδειγμένα σε σοβαρές έκτακτες ανάγκες, όπως ασθένειες με υψηλό ποσοστό θνησιμότητας, αναπηρίες ή καταστροφές από ακραία καιρικά φαινόμενα, με υποχρεωτική προσκόμιση δικαιολογητικών από αρμόδιο δημόσιο φορέα

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:05

Δεν προβλέπεται ειδική φορολογική μεταχείριση για την περίπτωση της Πρόωρης Εξαγοράς στο πλαίσιο των απαλλαγών του άρθρου 14 ΚΦΕ. Ενώ το νομοσχέδιο ορίζει ως «πρόωρη ρευστοποίηση» την πρόωρη λήψη συσσωρευμένων δικαιωμάτων πριν τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής (άρθρο 48 παρ. 7 περ. β), δεν εξαιρούνται από την έννοια αυτή περιπτώσεις που το ισχύον άρθρο 15 παρ. 4α ΚΦΕ δεν θεωρεί πρόωρη εξαγορά (θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος ή υπέρβαση του 60ού έτους, απόλυση ή πτώχευση εργοδότη, εθελούσια έξοδος). Προτείνεται να προστεθεί διάταξη που να ορίζει ρητά ότι οι φορολογικοί συντελεστές του άρθρου 15 παρ. 4 ΚΦΕ εφαρμόζονται (είτε με προσαύξηση είτε χωρίς) και σε περίπτωση είσπραξης ποσού πρόωρης ρευστοποίησης ατομικού λογαριασμού, αποφεύγοντας έτσι άνιση και άδικη μεταχείριση.

Προτείνεται επιπλέον να εξεταστεί η θέσπιση χαμηλότερου φορολογικού συντελεστή για περιπτώσεις πρόωρης ρευστοποίησης που οφείλονται αποδεδειγμένα σε σοβαρές έκτακτες ανάγκες, όπως ασθένειες με υψηλό ποσοστό θνησιμότητας, αναπηρίες ή καταστροφές από ακραία καιρικά φαινόμενα, με υποχρεωτική προσκόμιση δικαιολογητικών από αρμόδιο δημόσιο φορέα.

Άρθρο 93 – Φορολογικοί συντελεστές παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Αντικατάσταση παρ. 4α και τροποποίηση παρ. 4β άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), περί φορολογικού συντελεστή, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η παρ. 4α αντικαθίσταται, β) στην παρ. 4β, β) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και» διαγράφονται, ββ) στο τελευταίο εδάφιο, οι λέξεις «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης ή σε» διαγράφονται, και ηοι παρ. 4α και 4β διαμορφώνονται ως εξής: «4α. Οι συνταξιοδοτικές παροχές της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211) και οι συμπληρωματικές παροχές της υποπερ. β) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση, η οποία καθορίζεται με βάση την ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής, ως εξής: (i) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67)

ετών, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές αυτοί εφαρμόζονται και για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη που συνταξιοδοτούνται λόγω γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το πεντηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους, (ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας, ως παροχή που «καταβάλλεται περιοδικά» νοείται η παροχή η οποία είτε καταβάλλεται ισοβίως και περιλαμβάνει σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, είτε καταβάλλεται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών και περιλαμβάνει σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, εφόσον οι αναπροσαρμογές που οφείλονται σε διαφοροποιήσεις αποδόσεων των επενδύσεων λαμβάνουν χώρα κατά τα τελευταία έτη. Ο περιοδικός χαρακτήρας της παροχής δεν αίρεται στην περίπτωση που εμφανίζει απόκλιση η τελευταία εκκαθαριστική δόση της συνολικής παροχής. (αβ) Οι συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. αα) της παρούσας, και οι συμπληρωματικές παροχές (Πρώρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, που καταβάλλονται σε μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας των εξήντα δύο (62) ετών, φορολογούνται στο σύνολό τους σύμφωνα με την κλίμακα της παρ. 1. 4β. Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160) φορολογούνται αυτοτελώς ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμισι τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης.».

Σχόλια επί του άρθρου 93

Θεόδωρος – 15 Ιουλίου 2026, 11:39

Η προτεινόμενη διάταξη δημιουργεί σημαντική ερμηνευτική αβεβαιότητα ως προς τη φορολογική μεταχείριση των παροχών από ΤΕΑ με έναρξη καταβολής πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους.

Με το παρόν άρθρο αντικαθίσταται στο σύνολό της η παρ. 4α του άρθρου 15 ΚΦΕ, ωστόσο η νέα διάταξη προβλέπει ρητά συντελεστές μόνο για ηλικίες 62–67 ετών και άνω των 67 ετών, χωρίς να διευκρινίζεται ποιο φορολογικό καθεστώς εφαρμόζεται στις παροχές πριν από το 62ο έτος και αν καταργείται το προϊσχύον καθεστώς.

Παράλληλα, δεν διευκρινίζεται αν το νέο καθεστώς θα εφαρμοστεί και σε ήδη σωρευμένα δικαιώματα που έχουν δημιουργηθεί από εισφορές προηγούμενων ετών ή μόνο σε εισφορές που θα πραγματοποιηθούν μετά την έναρξη ισχύος του νόμου.

Επιπλέον, η λήψη παροχής πριν από το 62ο έτος δεν αποτελεί πάντοτε επιλογή του ασφαλισμένου. Σε υφιστάμενα ΤΕΑ προβλέπεται ότι η αποχώρηση από τον εργοδότη ή η αλλαγή επαγγελματικής δραστηριότητας μπορεί να οδηγήσει σε θεμελίωση και καταβολή της παροχής, ενώ η δυνατότητα μεταφοράς σε άλλο ΤΕΑ δεν είναι πάντοτε πρακτικά εφικτή (π.χ. περίοδος ανεργίας ή νέος εργοδότης χωρίς ΤΕΑ). Συνεπώς, η πρόωρη καταβολή μπορεί να οφείλεται σε αντικειμενικές περιστάσεις και όχι σε ελεύθερη επιλογή του ασφαλισμένου.

Παρακαλείται το Υπουργείο να διευκρινίσει ρητά:

- 1) αν με την αντικατάσταση της παρ. 4α καταργείται το προϊσχύον φορολογικό καθεστώς για παροχές πριν από το 62ο έτος,
- 2) ποιο ακριβώς φορολογικό καθεστώς εφαρμόζεται στις περιπτώσεις αυτές,
- 3) αν προβλέπονται μεταβατικές διατάξεις για ήδη σωρευμένα δικαιώματα και εισφορές,
- 4) πώς θα αντιμετωπιστούν οι περιπτώσεις ασφαλισμένων που λαμβάνουν παροχή πριν από το 62ο έτος λόγω αντικειμενικών περιστάσεων και όχι από προσωπική επιλογή.

Η αποσαφήνιση των παραπάνω είναι κρίσιμη για την ασφάλεια δικαίου, τη διατήρηση της εμπιστοσύνης των ασφαλισμένων και την επίτευξη του βασικού στόχου του νομοσχεδίου, δηλαδή την ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης.

Διαφορετικά, υπάρχει κίνδυνος η αβεβαιότητα ως προς το φορολογικό καθεστώς να λειτουργήσει ως αντικίνητρο συμμετοχής στα ΤΕΑ, ιδίως για εργαζομένους με υψηλή κινητικότητα στην αγορά εργασίας, αντί να ενισχύσει τον θεσμό όπως επιδιώκει το παρόν νομοσχέδιο.

Γιάννης Χατζηκωνσταντίνου – 16 Ιουλίου 2026, 21:36

Συμφωνώ απόλυτα με το σχόλιο του χρήστη Θεόδωρου.

Ωστόσο θεωρώ ότι δίνεται η απάντηση από τις μεταβατικές διατάξεις στα άρθρα 98 και 99 του σχεδίου νόμου.

Σύμφωνα με αυτά τα άρθρα, παροχές που θα ληφθούν στο μέλλον αλλά προέρχονται από εισφορές που καταβλήθηκαν πριν την 31.12.2026, φορολογούνται αυτοτελώς με το καθεστώς που ίσχυε μέχρι 31.12.2026

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:51

Η ηλικιακή φορολογική κλίμακα της νέας παρ. 4α αποτελεί θετική εξέλιξη. Ωστόσο, προτείνεται η εξομοίωση με τη φορολόγηση κύριας σύνταξης και να διευκρινιστεί ο ορισμός του χρόνου ασφάλισης ως συνολικού χρόνου παραμονής εντός σχήματος — ζήτημα που επηρεάζει τον εφαρμοστέο συντελεστή ιδίως μετά από μεταφορά δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Το κατώτερο φορολογικό όριο για εκπρόθεσμα ασφαλισμένους (προσαύξηση 5% ανά έτος που υπολείπεται της πενταετίας, για είσοδο μετά τα 55 έτη) χρήζει επανεξέτασης, καθώς αποθαρρύνει την ένταξη ατόμων που αποκτούν για πρώτη φορά πρόσβαση στον 2ο Πυλώνα σε μεταγενέστερη ηλικία — δηλαδή ακριβώς εκείνων που έχουν τη μεγαλύτερη ανάγκη αποταμίευσης.

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:06

Η ηλικιακή φορολογική κλίμακα της νέας παρ. 4α αποτελεί θετική εξέλιξη. Ωστόσο, προτείνεται η εξομοίωση με τη φορολόγηση κύριας σύνταξης και να διευκρινιστεί ο ορισμός του χρόνου ασφάλισης ως συνολικού χρόνου παραμονής εντός σχήματος — ζήτημα που επηρεάζει τον εφαρμοστέο συντελεστή ιδίως μετά από μεταφορά δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Το κατώτερο φορολογικό όριο για εκπρόθεσμα ασφαλισμένους (προσαύξηση 5% ανά έτος που υπολείπεται της πενταετίας, για είσοδο μετά τα 55 έτη) χρήζει επανεξέτασης, καθώς αποθαρρύνει την ένταξη ατόμων που αποκτούν για πρώτη φορά πρόσβαση στον 2ο Πυλώνα σε μεταγενέστερη ηλικία — δηλαδή ακριβώς εκείνων που έχουν τη μεγαλύτερη ανάγκη αποταμίευσης.

Ε*** – 20 Ιουλίου 2026, 22:28**

Με την παρ. 2 του Άρθρου 98 προβλέπεται ότι τα ποσά που σωρεύθηκαν υπό το προηγούμενο καθεστώς συνεχίζουν να φορολογούνται με τις διατάξεις του ν. 5078/2023.

Προτείνω την αντικατάσταση της ρύθμισης αυτής, ώστε κατά τη συνταξιοδότηση/έξοδο του ασφαλισμένου, το σύνολο του κεφαλαίου του ατομικού λογαριασμού να φορολογείται ενιαία με τους νέους ηλικιακούς συντελεστές (Άρθρο 93).

Ο επιμερισμός του κεφαλαίου σε δύο διαφορετικά φορολογικά καθεστώτα δημιουργεί σημαντική γραφειοκρατική επιβάρυνση στην εκκαθάριση, ενώ αδικεί τους υφιστάμενους ασφαλισμένους που εισήλθαν στον θεσμό με προσδοκία σταθερού πλαισίου. Η εφαρμογή του νέου συστήματος στο σύνολο των παροχών θα ενισχύσει την εμπιστοσύνη στον θεσμό της Επαγγελματικής Ασφάλισης και θα απλοποιήσει την εφαρμογή του νόμου.

Γεώργιος Στρατόπουλος – 26 Ιουλίου 2026, 13:04

Το ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς για το 2ο πυλώνα δικαιολογείται μόνο στον βαθμό που υπηρετεί τον βασικό σκοπό των ΤΕΑ, δηλαδή τη μακροχρόνια συνταξιοδοτική αποταμίευση. Αποσυνδέοντας την ευνοϊκή φορολόγηση από τη διάρκεια συμμετοχής στο Ταμείο, αποδυναμώνεται η σύνδεση του φορολογικού κινήτρου με τη μακροχρόνια αποταμίευση, αλλοιώνεται ο θεσμικός χαρακτήρας των ΤΕΑ ως μηχανισμού μακροχρόνιας συνταξιοδοτικής αποταμίευσης και ο κίνδυνος να αξιοποιηθούν τα ΤΕΑ ως μέσο εξασφάλισης βραχυπρόθεσμων φορολογικών ωφελειών είναι υπαρκτός.

Η αποσύνδεση της φορολογικής μεταχείρισης των παροχών των ΤΕΑ από τη διάρκεια ασφάλισης συνάδει περισσότερο με το φορολογικό μοντέλο που εφαρμόζεται στην πλειονότητα των χωρών της Ευρωζώνης, όπου οι παροχές των επαγγελματικών ταμείων υπόκεινται στη γενική κλίμακα φορολογίας. Συνεπώς, στο πλαίσιο της μετάβασης σε ένα σύστημα αποσυνδεδεμένο από το χρόνο ασφάλισης, ο νομοθέτης θα πρέπει να εξετάσει συνολικότερες παρεμβάσεις στη φορολόγηση των παροχών των ΤΕΑ με στόχο την περαιτέρω εναρμόνιση του ελληνικού πλαισίου με τους κανόνες φορολόγησης που εφαρμόζονται στις περισσότερες χώρες της Ευρωζώνης.

Άρθρο 94 – Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 62 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), περί πληρωμών υποκείμενων σε παρακράτηση, αντικαθίσταται ως εξής: «ε) η παροχή που καταβάλλεται εφάπαξ ή περιοδικά στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης, καθώς και οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160).».

Σχόλια επί του άρθρου 94

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

Άρθρο 95 – Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

1. Η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), περί πληρωμών υποκείμενων σε παρακράτηση, αντικαθίσταται ως εξής: «ε) (εα) για τις συνταξιοδοτικές παροχές της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211) και τις συμπληρωματικές παροχές της υποπερ. β) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), οι οποίες υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση, η οποία καθορίζεται με βάση την

ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής, ως εξής: (i) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές αυτοί εφαρμόζονται και για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη που συνταξιοδοτούνται λόγω γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το πενήτηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους, (ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Για τους σκοπούς εφαρμογής της ανωτέρω περίπτωσης, ως παροχή που «καταβάλλεται περιοδικά» νοείται η παροχή του τρίτου και του τέταρτου εδαφίου της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 15. (εβ) για συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. εα) της παρούσας, και για συμπληρωματικές παροχές (Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, που καταβάλλονται σε μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας των εξήντα δύο (62) ετών, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 60. (εγ) Για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160) ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμισι τοις εκατό (7,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε ετών ασφάλισης.».

2. Στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται νέα παρ. 11 ως εξής: «11. Ειδικά το εισόδημα από συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) το οποίο αποκτάται από πρόσωπα της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1, εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλιστρών αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.».

Σχόλια επί του άρθρου 95

Ανδρονίκη Λεπενιώτη – 14 Ιουλίου 2026, 11:20

Σε περίπτωση καταβολής παροχών σε ηλικία μικρότερη των 62 ετών, η εφαρμογή του ανώτατου φορολογικού συντελεστή της κλίμακας φορολογίας εισοδήματος του ν. 4172/2013 (44%) οδηγεί σε σημαντικά υψηλότερη φορολογική επιβάρυνση σε σχέση με το ισχύον καθεστώς, όπου ο ανώτατος συντελεστής αυτοτελούς φορολόγησης ανέρχεται σε 20% (ή 30% σε περίπτωση προσαύξησης κατά 50% για καταβολές πριν από τη συμπλήρωση του 55ου έτους).

Δεδομένου ότι το υπό διαβούλευση νομοσχέδιο αποσκοπεί στη μείωση της φορολογικής επιβάρυνσης των Τ.Ε.Α. / Ο.Α.Π.Ε.Σ., προτείνεται η διατήρηση της αυτοτελούς φορολόγησης και για παροχές που καταβάλλονται πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους, με φορολογικό συντελεστή που δεν θα υπερβαίνει τον ανώτατο προβλεπόμενο συντελεστή του ν. 5078/2023.

V***j – 14 Ιουλίου 2026, 17:35**

Για σημαντική μερίδα των ήδη ασφαλισμένων οι όροι φορολόγησης μεταβάλλονται δυσμενώς.

Χ*** Σ***** – 14 Ιουλίου 2026, 17:39**

Τι συμβαίνει με όσους εντάχθηκαν και πλήρωσαν όρους στα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης με διαφορετικούς όρους; Για παράδειγμα ασφαλισμένος κάτω των 62 με πλέον των 20 χρόνων εισφορές, πλέον τιμωρείται.

ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – 20 Ιουλίου 2026, 21:53

Το άρθρο 95 αντικατοπτρίζει για σκοπούς παρακράτησης τους συντελεστές του άρθρου 93. Οι παρατηρήσεις που διατυπώνονται ανωτέρω επί του άρθρου 93 (ηλικιακή κλίμακα, εκπρόθεσμοι ασφαλισμένοι, ορισμός χρόνου ασφάλισης) ισχύουν αναλόγως και για το παρόν άρθρο, δεδομένης της άμεσης σύνδεσής τους.

ΤΕΑ - ΕΘΕ – 20 Ιουλίου 2026, 22:07

Το άρθρο 95 αντικατοπτρίζει για σκοπούς παρακράτησης τους συντελεστές του άρθρου 93. Οι παρατηρήσεις που διατυπώνονται ανωτέρω επί του άρθρου 93 (ηλικιακή κλίμακα, εκπρόθεσμοι ασφαλισμένοι, ορισμός χρόνου ασφάλισης) ισχύουν αναλόγως και για το παρόν άρθρο, δεδομένης της άμεσης σύνδεσής τους.

ΕΒ – 23 Ιουλίου 2026, 10:40

Η προβλεπόμενη υπαγωγή των παροχών που καταβάλλονται πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους ηλικίας στη γενική κλίμακα φορολογίας εισοδήματος συνεπάγεται δυσμενέστερη φορολογική μεταχείριση σε σχέση με το ισχύον καθεστώς, δεδομένου ότι ο ανώτατος εφαρμοστέος φορολογικός συντελεστής αυξάνεται σε 44%, έναντι ανώτατου συντελεστή 20% (ή 30% στις περιπτώσεις καταβολής πριν από τη συμπλήρωση του 55ου έτους) που προβλέπεται σήμερα στο πλαίσιο της αυτοτελούς φορολόγησης.

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΤΣΑΚΟΥ – 23 Ιουλίου 2026, 14:19

Ως μοναδικοί εκπρόσωποι της ναυτιλιακής κοινότητας στη αξιοποίηση και προώθηση του θεσμού της Επαγγελματικής Ασφάλισης και με την προσδοκία μέσω της εποικοδομητικής συνεργασίας με τους κρατικούς φορείς να μεταλαμπαδεύσουμε τη προσφορά και ωφέλεια του θεσμού στο σύνολό της Ελληνικής εμπορικής ναυτιλίας οφείλουμε να παραθέσουμε τις κάτωθι παρατηρήσεις μας προς βελτίωση του νομοσχεδίου και επίρρωση του ανωτέρω σκοπού.

Ειδικότερα, αναφερόμαστε στο άρθρο 95 Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος.

Υπάρχουσα διατύπωση :

Παράγραφος 2 Στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται νέα παρ. 11 ως εξής: «11. Ειδικά το εισόδημα από συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) το οποίο αποκτάται από πρόσωπα της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, Σελίδα 98 από 101 δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1, εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλιστρών αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.».

Πρόταση τροποποίησης διατύπωσης :

Τροποποίηση περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, Σελίδα 98 από 101 για το εισόδημα το οποίο αποκτάται από πρόσωπα το οποίο δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1, ως εξής:

«Το εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν αλλοδαποί αξιωματικοί και αλλοδαπό κατώτερο πλήρωμα, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής, σε πλοία του Εμπορικού Ναυτικού με ελληνική σημαία, τα οποία εκτελούν αποκλειστικά διεθνείς πλόες, όπως επίσης και οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης που έχουν συσταθεί με νόμο στην Ελλάδα, είτε

αυτές καταβάλλονται περιοδικά είτε εφάπαξ, ανεξαρτήτως ελληνικής ή ξένης σημαίας.»

Αιτιολόγηση της πρότασης τροποποίησης :

Το εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν αλλοδαποί αξιωματικοί και αλλοδαπό κατώτερο πλήρωμα, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής, σε πλοία του Εμπορικού Ναυτικού με ελληνική σημαία έχει ήδη αποχαρακτηριστεί ως αντικείμενο φόρου από τον νόμο. Με τη παρούσα πρόταση τροποποίησης θα διευκρινιστεί και θα επιλυθεί το πρόβλημα που έχει προκύψει λόγω της περιορισμένης αναφοράς στην Ελληνική σημαία και στους αλλοδαπούς ναυτικούς που εργάζονται σε πλοία διαχείρισης από ναυτιλιακά γραφεία εγκατεστημένα στην Ελλάδα βάσει των διατάξεων των Ν. 378/68, Ν 27/75, Ν. 4150/2013, όπως ισχύουν σήμερα και με ξένη σημαία και στους οποίους θα αποδοθεί ισότιμη φορολογική μεταχείριση με τους αλλοδαπούς εργαζόμενους στην Ελληνική σημαία και ισότιμα δικαιώματα αξιοποίησης του θεσμού της Επαγγελματικής Ασφάλισης , με προφανή οικονομικά οφέλη για το σύνολο της Ελληνικής οικονομίας λόγω εισροής κεφαλαίων από το εξωτερικό.

Με εκτίμηση,

Χαράλαμπος Α. Κατσιπουλάκης

Πρόεδρος ΔΣ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΟΜΙΛΟΥ ΤΣΑΚΟΥ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ - ΝΠΙΔ

Κ*** Σ***** – 23 Ιουλίου 2026, 23:43**

Παρουσιάζεται στα μέσα ότι το νομοσχέδιο βελτιώνει τη φορολογική επιβάρυνση των παροχών. Δεν είναι, όμως, ξεκάθαρο γιατί είναι καλύτερο από τον ισχύοντα νόμο, ούτε ποιο ήταν το πρόβλημα του υφιστάμενου πλαισίου που κατέστησε αναγκαίες τις αλλαγές.

Πιο συγκεκριμένα, με βάση τον ισχύοντα νόμο, το ανώτερο ποσοστό φορολογίας είναι 20% για όσους έχουν έως 5 έτη ασφάλισης, 15% για 5 έως 10 χρόνια και για όσους έχουν από 10 έως 20 χρόνια γίνεται 10% (για εφάπαξ καταβολές χωρίς προσαύξηση, ενώ με προσαύξηση είναι 15%). Οι παραπάνω συντελεστές ισχύουν χωρίς όριο ηλικίας λήψης της παροχής.

Με το προτεινόμενο νομοσχέδιο, το 10% προκύπτει μόνο για όσους λαμβάνουν τις παροχές μετά τα 62 έτη. Για όσους τις λάβουν πριν τα 62 προβλέπεται φορολόγηση με βάση την κλίμακα, γεγονός που σημαίνει συντελεστές άνω του 40% για τους περισσότερους, ειδικά για όσους έχουν πάνω από 10 χρόνια ασφάλισης, καθώς το ποσό που θα έχει συγκεντρωθεί πιθανότατα θα είναι σημαντικό και θα υπόκειται σε αυξημένο φορολογικό συντελεστή.

Φαίνεται ότι η μόνη κατηγορία ασφαλισμένων που ευνοείται φορολογικά από το νέο νομοσχέδιο είναι όσοι έχουν λιγότερα από 10 χρόνια ασφάλισης και πλησιάζουν ή έχουν ήδη ξεπεράσει τα 62 έτη. Όλοι οι υπόλοιποι ασφαλισμένοι (πιθανότατα και η πλειοψηφία των συμμετεχόντων σε ομαδικά ασφαλιστικά προγράμματα), και ειδικά όσοι έχουν πολλά χρόνια ασφάλισης, επιβαρύνονται, καθώς θα πρέπει να περιμένουν μέχρι τα 62 για να επωφεληθούν από τον χαμηλό συντελεστή.

Ειδικά για τους νέους ασφαλισμένους κάτω των 40 ετών, ποιο θα είναι το κίνητρο για να επενδύσουν εισφορές σε ΤΕΑ ή σε ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, εφόσον θα πρέπει να περιμένουν μέχρι τα 62 για να λάβουν τις παροχές με συντελεστή 10%; Σε οποιοδήποτε σενάριο λήψης των εισφορών πριν από τα 62 (π.χ. απόλυση ή αλλαγή εργοδότη), θα επιβαρυνθούν με μεγαλύτερη φορολογία από την ισχύουσα σήμερα.

Πώς μπορεί κάποιος να κάνει μακροπρόθεσμο προγραμματισμό συνταξιοδότησης όταν οι φορολογικοί συντελεστές αλλάζουν κάθε τρία χρόνια; Ποιος εγγυάται ότι μια αυριανή κυβέρνηση δεν θα τους αλλάξει ξανά προς το χειρότερο;

Παρακαλώ να επανεξεταστεί η φορολόγηση με βάση την κλίμακα για λήψη παροχών πριν από τα 62 έτη, καθώς

αποτελεί άδικο μέτρο. Αν ο σκοπός είναι να δοθεί κίνητρο για λήψη παροχών μετά τα 62, τότε ας μηδενιστεί ή ας ελαχιστοποιηθεί ο συντελεστής σε αυτή την περίπτωση, όπως συμβαίνει με το εφάπαξ του Δημοσίου.

Άρθρο 96 – Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 105 ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί ανώτατου ποσού εισφορών και ασφαλίσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ομαδικών ασφαλιστικών προϊόντων επαγγελματικής συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», β) στην περ. α), οι λέξεις «είκοσι τοις εκατό (20%)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα πέντε τοις εκατό (35%)», γ) στην περ. β), οι λέξεις «είκοσι χιλιάδων (20.000)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα πέντε χιλιάδων (35.000)», δ) προστίθεται περ. γ), και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και των ταμείων του άρθρου 98 για τις συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και τα ασφαλίστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά: α) Για τους μισθωτούς και όσους αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία, το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών τους από τη μισθωτή εργασία και των παροχών σε είδος του άρθρου 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167) που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία. β) Για τους μη μισθωτούς, το ποσό των τριάντα πέντε χιλιάδων (35.000) ευρώ, αναπροσαρμοζόμενο κάθε έτος σύμφωνα με τον δείκτη τιμών καταναλωτή, όπως διαμορφώνεται την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους. γ) Ειδικά για πρόσωπα που ασφαλίστηκαν για πρώτη φορά σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) προαιρετικής ασφάλισης ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. μετά από το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας τους, το ποσοστό της περ. α) ορίζεται σε είκοσι τοις εκατό (20%) και το ποσό της περ. β) σε είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ. Ως πρόσωπο που ασφαλίστηκε για πρώτη φορά νοείται και το πρόσωπο που έχει διαγραφεί υποχρεωτικά από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., επειδή έχει λάβει το σύνολο της δικαιούμενης παροχής του που σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση. Για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου των παραπάνω περιπτώσεων δεν λαμβάνονται υπόψη ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας αρχής, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, ή διατίθενται για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών.».

Σχόλια επί του άρθρου 96

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (ΤΕΑ ΕΕΚΕ) – 23 Ιουλίου 2026, 17:29

Προτεινόμενη προσθήκη

Προτείνεται η συμπλήρωση του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, όπως τροποποιείται με το άρθρο 96 του σχεδίου νόμου, με την ακόλουθη διάταξη:

«Για τον προσδιορισμό των ετήσιων εισοδημάτων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών συνυπολογίζονται και ποσά που προέρχονται από τη σχέση εξαρτημένης εργασίας, ανεξαρτήτως του αν υπάγονται σε γενική, ειδική ή αυτοτελή φορολόγηση.»

Αιτιολογική έκθεση

Η προτεινόμενη συμπλήρωση αποσκοπεί στην αποσαφήνιση της βάσης υπολογισμού του ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών και στην αποφυγή ερμηνευτικών αμφισβητήσεων κατά την εφαρμογή της διάταξης.

Η υπαγωγή ορισμένων χρηματικών αποδοχών ή παροχών σε ειδικό ή αυτοτελές φορολογικό καθεστώς δεν μεταβάλλει τον χαρακτήρα τους ως παροχών που απορρέουν από τη σχέση εξαρτημένης εργασίας. Ως εκ τούτου, δεν συντρέχει λόγος να εξαιρούνται από τη βάση υπολογισμού του ανώτατου επιτρεπόμενου ύψους ασφαλιστικών εισφορών.

Η προτεινόμενη ρύθμιση διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των ασφαλισμένων, ενισχύει την ασφάλεια δικαίου και εναρμονίζεται με τον σκοπό του νομοσχεδίου, που είναι η ενίσχυση της επαγγελματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης μέσω των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Γεώργιος Στρατόπουλος – 26 Ιουλίου 2026, 13:01

Ο υψηλός συντελεστής εισφορών (έως 35%) αλλοιώνει το χαρακτήρα του 2ου πυλώνα ως συμπληρωματικού πυλώνα ασφάλισης, καθώς προβλέπει πολύ υψηλότερες εισφορές (35%) στον 2ο πυλώνα από τον 1ο (26%). Η επιλογή αυτή δεν συνάδει με τον επικουρικό χαρακτήρα του δεύτερου πυλώνα στο συνολικό συνταξιοδοτικό σύστημα.

Επιπλέον η δυνατότητα έκπτωσης από το φορολογητέο εισόδημα εισφορών που, αθροιστικά σε 1ο και 2ο πυλώνα μπορούν να φθάσουν έως και το 61% των μικτών αποδοχών, επιτρέπει τη δυνατότητα σχηματισμού συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που υπερβαίνουν το επίπεδο του εργασιακού εισοδήματος, γεγονός που υπερβαίνει τον σκοπό της φορολογικής κινητροδότησης της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης. Η διεθνώς αποδεκτή αρχή είναι το κράτος να παρέχει ευνοϊκή φορολογική αντιμετώπιση στη συνταξιοδοτική αποταμίευση μέχρις του ορίου του σχηματισμού επαρκούς σύνταξης.

Επιπροσθέτως, η απουσία ανώτατου ορίου (πλαφόν) στις ετήσιες εισφορές στο 2ο πυλώνα επιτρέπει τη δυνατότητα σχηματισμού συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων καθ' υπέρβαση της αρχής ότι το κράτος παρέχει ευνοϊκή φορολογική αντιμετώπιση στη συνταξιοδοτική αποταμίευση μέχρις του ορίου του σχηματισμού επαρκούς σύνταξης. Η απουσία παρόμοιου πλαφόν -μοναδική στην Ευρωζώνη- συνιστά κενό της νομοθεσίας μας και είναι ευκαιρία να διορθωθεί στην παρούσα νομοθετική προσπάθεια.

Άρθρο 97 – Φορολογική μεταχείριση παροχών Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης ανεξαρτήτως επαγγελματικής ιδιότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 107 ν. 5078/2023

Στην παρ. 3 του άρθρου 107 του ν. 5078/2023 (Α' 211), περί φορολογικής μεταχείρισης παροχών ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Αλληλοβοηθητικών Ταμείων, οι λέξεις «Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και οι παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Οι παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

3. Οι παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160) φορολογούνται με τους συντελεστές της παρ. 4 του άρθρου 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), ανεξαρτήτως της ιδιότητας με την οποία ήταν ασφαλισμένος ο δικαιούχος, ως μισθωτός ή μη μισθωτός.»

Σχόλια επί του άρθρου 97

Δεν έχουν υποβληθεί δημοσιευμένα σχόλια επί του άρθρου.

1. Όπου στις τροποποιούμενες διατάξεις του παρόντος Μέρους αναφέρονται τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), για το διάστημα έως τις 31.12.2027, ως τέτοια νοούνται και τα Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συνταξιοδοτικά Συμβόλαια (Ο.Α.Σ.Σ.).

2. Τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 φορολογούνται σύμφωνα με το Μέρος Γ' του ν. 5078/2023 (Α' 211) και τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), όπως ίσχυαν πριν από την τροποποίησή τους με τον παρόντα, ως ετών ασφάλισης νοουμένων των ετών που έχουν διανυθεί με την ιδιότητα ενεργού μέλους.

3. Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης μέχρι την 31η.12.2026.

Σχόλια επί του άρθρου 98

Β.Σ. – 17 Ιουλίου 2026, 00:49

Η παράγραφος 3 πως ερμηνεύεται?

Αν έγινε εγγραφή σε ΤΕΑ το 2023 και γίνει λήψη εφάπαξ σε ηλικία 67 ετών, τα ποσά που κατατέθηκαν τα έτη 2024-6 θα φορολογηθούν με συντελεστή 20% γιατί αντιστοιχούν σε 3 έτη ασφάλισης και όχι με συντελεστή 5% αφού η λήψη εφάπαξ έγινε στα 67 έτη?

Αυτό είναι εξαιρετικά άδικο για όσους γραφτηκαμε νωρίς.

V***s N*****u – 17 Ιουλίου 2026, 15:08**

Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται κατά το χρονικό διάστημα από 1.1.2024 έως 31.12.2026, σύμφωνα με τον ν. 5078/2023, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός πραγματικός χρόνος ασφάλισης που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) έως την ημερομηνία καταβολής της παροχής και όχι μόνο ο χρόνος ασφάλισης που έχει διανυθεί έως την 31.12.2026.

Ενδεικτικά, εργαζόμενος με έναρξη ασφάλισης την 1.1.2024, ο οποίος λαμβάνει την παροχή στις 30.6.2031, έχοντας συμπληρώσει συνολικά 7 έτη ασφάλισης, θα θεωρηθεί, βάσει της υφιστάμενης διατύπωσης, ότι έχει διανύσει μόνο 2,5 έτη ασφάλισης (έως την 31.12.2026) και, ως εκ τούτου, θα υπαχθεί στην υψηλότερη φορολογική κλίμακα του ν. 5078/2023, παρά το γεγονός ότι κατά τον χρόνο καταβολής της παροχής θα έχει συμπληρώσει σημαντικά μεγαλύτερο ασφαλιστικό χρόνο.

Για τον λόγο αυτό, προτείνεται η ακόλουθη τροποποίηση της παρ. 3:

«Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 έως την 31η.12.2026 λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου ασφάλισης που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης έως την ημερομηνία λήψης της παροχής.»

Θ* – 22 Ιουλίου 2026, 11:23**

Η παρ. 3 προβλέπει ότι, για τη φορολόγηση των ποσών που σωρεύθηκαν από 1.1.2024 έως 31.12.2026, λαμβάνεται υπόψη μόνο ο χρόνος ασφάλισης που έχει διανυθεί έως την 31.12.2026.

Η ρύθμιση αυτή επιδεινώνει τη φορολογική θέση ήδη ασφαλισμένων που θα συνεχίσουν να συμμετέχουν στο ίδιο ΤΕΑ μετά το 2026. Ασφαλισμένος ο οποίος είχε, για παράδειγμα, οκτώ έτη συμμετοχής στις 31.12.2026 και θα λάβει την παροχή μετά από συνολικά δεκαοκτώ έτη, φαίνεται ότι θα φορολογηθεί για το τμήμα του κεφαλαίου 2024–2026 σαν να είχε μόνο οκτώ έτη ασφάλισης.

Προτείνεται, για τη φορολόγηση των ήδη σωρευμένων ποσών, να λαμβάνεται υπόψη ο πραγματικός συνολικός χρόνος συμμετοχής έως την ημερομηνία καταβολής της παροχής. Διαφορετικά, η μεταβατική διάταξη δεν προστατεύει πλήρως τους υφιστάμενους ασφαλισμένους, αλλά παγώνει εις βάρος τους μικρότερο χρόνο ασφάλισης.

Παράλληλα, απαιτείται ρητή ρύθμιση για εργοδοτικές εισφορές ή παροχές με περίοδο κατοχύρωσης, όπως *matching contributions*. Δεν διευκρινίζεται αν παροχή που αντιστοιχεί σε υπηρεσία πριν και μετά την 31.12.2026, αλλά κατοχυρώνεται ή πιστώνεται μετά την 1.1.2027, θεωρείται εξ ολοκλήρου νέο ποσό ή επιμερίζεται ανάλογα με τα έτη κατά τα οποία δημιουργήθηκε το σχετικό δικαίωμα.

Τέλος, δεν καθορίζεται η φορολογική μεταχείριση των επενδυτικών αποδόσεων που προκύπτουν μετά την 1.1.2027 επί κεφαλαίων που είχαν ήδη σωρευθεί έως την 31.12.2026, ούτε η λογιστική μέθοδος διαχωρισμού του παλαιού και του νέου φορολογικού κεφαλαίου.

Παρακαλείται να τροποποιηθεί και να συμπληρωθεί το άρθρο, ώστε:

- α) να λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός πραγματικός χρόνος ασφάλισης έως την καταβολή της παροχής,
- β) να προβλέπεται σαφής και δίκαιος επιμερισμός των εργοδοτικών παροχών με περίοδο κατοχύρωσης, και
- γ) να καθορίζεται ρητά η μεταχείριση των επενδυτικών αποδόσεων και η μεθοδολογία επιμερισμού τους.

Οι κανόνες αυτοί πρέπει να περιλαμβάνονται στον νόμο και όχι να αφεθούν αποκλειστικά σε μελλοντική ερμηνευτική εγκύκλιο, καθώς επηρεάζουν ουσιαστικά τη φορολογική θέση και τα ήδη αποκτηθέντα δικαιώματα των ασφαλισμένων.

ΠΙΤΣΙΟΡΛΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ – 23 Ιουλίου 2026, 12:48

Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

ΤΕΑ EUROBANK – 24 Ιουλίου 2026, 10:28

Σε σχέση με Τ.Ε.Α. του Ομίλου της Eurobank επιθυμούμε να υπογραμμίσουμε την ιδιαιτερότητα ότι αυτό συστήθηκε, σύμφωνα με τις ευχέρειες που παρείχε το τότε ισχύον νομοθετικό καθεστώς, στη βάση επιχειρησιακής συμβάσεως των εργοδοτριών εταιρειών με το αντιπροσωπευτικό σωματείο των εργαζομένων στον Όμιλο. Το Τ.Ε.Α. λειτούργησε από την πρώτη ημέρα ακριβώς με βάση τις προβλέψεις της Επιχειρησιακής Συλλογικής Συμβάσεως Εργασίας όπως αυτές αποτυπώθηκαν στο καταστατικό του Τ.Ε.Α.. Οι εργοδοτικές οργανώσεις και το Σωματείο των εργαζομένων συμμορφώθηκαν πλήρως με την καταβολή των αντίστοιχων παροχών προς το περιεχόμενο της Επιχειρησιακής Συλλογικής Συμβάσεως Εργασίας και του Καταστατικού. Με βάση την πάγια νομολογία των ελληνικών δικαστηρίων ο νομοθέτης δεν μπορεί να παρεμβαίνει και να αλλοιώνει το περιεχόμενο συνεστημένων εννόμων σχέσεων εκτός αν υπάρχει λόγος δημοσίου συμφέροντος και υπό την προϋπόθεση της τηρήσεως των αρχών της αναλογικότητας και της ισότητας. Πρόκειται για την συνταγματικώς προστατευόμενη αυτονομία της ιδιωτικής βουλήσεως (άρθρ. 5 Σ). Λόγος δημοσίου συμφέροντος δυσχερώς μπορεί να θεωρηθεί ότι συντρέχει εν προκειμένω. Οι εισφορές καταβάλλονται από τις εργοδότης εταιρείες και τους εργαζόμενους και δεν τίθεται σε καμία περίπτωση θέμα ευθύνης του Ελληνικού Δημοσίου ή Κοινωνικών Φορέων για κάλυψη λ.χ. ελλειμμάτων. Υπό την έννοια αυτή αμφισβητήθηκαν οι προβλέψεις του μεταγενέστερου ν. 5078/2023 στο βαθμό που εισήγαν διαφορετικές ρυθμίσεις, ιδίως σε σχέση με τα χρηματικά

όρια ως προς το ύψος των καταβαλλόμενων εισφορών. Προς τούτο, το Σωματείο των εργαζομένων της Τράπεζας, όπως και το αντίστοιχο της Alpha Bank, το οποίο επίσης δημιουργήθηκε δυνάμει ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας, προσέφυγε στο Συμβούλιο της Επικρατείας με επίκληση της αντισυνταγματικότητας ρυθμίσεων του ως άνω νόμου. Ωστόσο και ανεξαρτήτως του γεγονότος ότι το Τ.Ε.Α. συστήθηκε στο πλαίσιο ειδικής Συλλογικής Συμβάσεως Εργασίας, ο νομοθέτης δεν δύναται να παρεμβαίνει με ρυθμίσεις, οι οποίες καταλαμβάνουν, έστω για το μέλλον, το νομικό καθεστώς ήδη ιδρυθέντων και λειτουργούντων Τ.Ε.Α.. Η συνέπεια αυτή επιβάλλεται από την αρχή της προστατευόμενης εμπιστοσύνης και της ασφάλειας δικαίου, δεδομένου ότι τα εμπλεκόμενα μέρη προσήρμοσαν τη συμπεριφορά τους προς διατάξεις του τότε ισχύοντος θετικού δικαίου. Αυτό ισχύει πολύ περισσότερο στην προκείμενη περίπτωση, κατά την οποία η λειτουργία των Τ.Ε.Α. δεν συνεπάγεται επιβάρυνση των δημοσίων οικονομικών ούτε στοιχειοθετούνται σχετικές υποχρεώσεις του Δημοσίου ή άλλου φορέα του δημοσίου τομέα σε οποιαδήποτε περίπτωση. Τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν αποκλειστικά με εισφορές των εργοδοτριών εταιρειών και των εργαζομένων. Επιβάλλεται ως εκ τούτου να συμπεριληφθεί στο νομοσχέδιο διάταξη κατά την οποίαν οι ρυθμίσεις του νόμου δεν επηρεάζουν αποκλίνουσες προβλέψεις καταστατικών Τ.Ε.Α., που έχουν συσταθεί δυνάμει ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Συμβάσεως Εργασίας με τις οποίες δεν προσβάλλεται κανόνας δημόσιας τάξης. Η ρύθμιση πρέπει να έχει αναδρομικό χαρακτήρα δηλαδή και για περιπτώσεις Τ.Ε.Α που είχαν ιδρυθεί πριν από τον ν. 5078/2023

Τηλέμαχος Σωτηρόπουλος – 26 Ιουλίου 2026, 09:13

Είμαι αστυνομικός, όλος μου ο οικονομικός προγραμματισμός βασίζεται στα τεα εδώ και 9 χρόνια, είμαι 41 ετών και προτείνω: 1.Αλλαγή του ορίου των 55 ετών όπου αυτό προβλέπεται στο νομοσχέδιο σε 53 έτη δεδομένου του ότι αυτή η ηλικία είναι κατά βάση η ηλικία αποχώρησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης των μελών του ΤΕΑΑΠΛ. 2. Δικαίωμα παραμονής ασφαλισμένου στο ΤΕΑ και μετά την συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης και σίγουρα έως το 55ο έτος της ηλικίας ώστε κατά την αποχώρησή του να φορολογηθεί με ποσοστό 10% σε περίπτωση εφάπαξ καταβολής της παροχής η με ποσοστό 5% σε περίπτωση περιοδικής καταβολής της. 3.Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

Παρασκευή Τσιαμουρα – 26 Ιουλίου 2026, 09:31

Αν έγινε εγγραφή σε ΤΕΑ το 2022 και γίνει λήψη εφάπαξ σε ηλικία 67 ετών, τα ποσά που κατατέθηκαν τα έτη 2022-6 θα φορολογηθούν με συντελεστή 20% γιατί αντιστοιχούν σε λιγότερα από 5 έτη ασφάλισης και όχι με συντελεστή 5% αφού η λήψη εφάπαξ θα γίνει στα 67 έτη.

Αντίστοιχα άδικο είναι και για αυτον που έχει εγγραφεί το έτος 2017, πιστεύει εδώ και 9 χρονια στα ΤΕΑ και τώρα πρέπει για την επίμαχη Ζετια του νόμου Τσακλογλου να επιβαρυνθεί με φορολογια 15% επί των συνδρομών του αλλά και επί των αποδόσεων της μερίδας του έως την 31/12/2026,

Αυτό είναι εξαιρετικά άδικο, εξωφρενικό και ζητώ ως εργαζόμενος και πολίτης να αλλάξει.

Προτείνω:

Αλλαγή της παραγράφου 3 του άρθρου 98 ώστε για τον υπολογισμό της φορολογίας για την τριετία από 01/01/2024 έως 31/12/2026 να μην λαμβάνονται υπόψη μόνο τα έτη ασφάλισης έως την 31/12/2026 αλλά το σύνολο των ετών ασφάλισης έως την αποχώρηση του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ.

Άρθρο 99 – Έναρξη ισχύος

1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, με την επιφύλαξη των παρ. 2, 3 και 4.

2. Οι διατάξεις του άρθρου 85, περί πληροφοριών, οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, εφαρμόζονται από την

1η.1.2028.

3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' εφαρμόζονται για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2027 και εφεξής, με την επιφύλαξη της παρ. 4.

4. Το άρθρο 96, περί αύξησης ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών, εφαρμόζεται για εισφορές που καταβάλλονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η.1.2027.

Σχόλια επί του άρθρου 99

Α*** – 16 Ιουλίου 2026, 19:52**

Παρότι το παρόν σχέδιο νόμου δεν περιλαμβάνει ειδική ρύθμιση για το συγκεκριμένο θέμα, θεωρούμε αναγκαίο να αναδειχθεί ένα σημαντικό κενό του ισχύοντος ασφαλιστικού πλαισίου. Παρατηρούνται περιπτώσεις ετερόρρυθμων εταίρων μικρών οικογενειακών επιχειρήσεων, οι οποίοι είναι ήδη πλήρως ασφαλισμένοι ως μισθωτοί σε φορείς κύριας ασφάλισης μη ενταγμένους στον e-ΕΦΚΑ και οι οποίοι επί σειρά ετών είχαν εξαιρεθεί από πρόσθετες ασφαλιστικές επιβαρύνσεις. Σήμερα καλούνται να καταβάλουν αναδρομικά εισφορές ως μη μισθωτοί, χωρίς ουσιαστικό ανταποδοτικό αποτέλεσμα, γεγονός που δημιουργεί ζητήματα αναλογικότητας, ασφάλειας δικαίου και δικαιολογημένης εμπιστοσύνης των πολιτών προς τη Διοίκηση. Ιδιαίτερα στις ορεινές και δημογραφικά αποδυναμωμένες περιοχές της χώρας, οι μικρές οικογενειακές επιχειρήσεις (όπως επιχειρήσεις ενοικιαζόμενων δωματίων περιορισμένης δυναμικότητας) αποτελούν επιχειρήσεις επιβίωσης και συμβάλλουν καθοριστικά στη διατήρηση της οικονομικής και κοινωνικής συνοχής. Για τους λόγους αυτούς, προτείνεται να εξεταστεί νομοθετική ή ερμηνευτική παρέμβαση ώστε: α) να εφαρμόζονται κατ'αναλογία οι διατάξεις περί παράλληλης ασφάλισης και στις περιπτώσεις μισθωτής απασχόλησης σε φορείς μη ενταγμένους στον e-ΕΦΚΑ, ή β) να προβλεφθεί εξαίρεση από την υποχρέωση καταβολής εισφορών μη μισθωτού για ετερόρρυθμους εταίρους χωρίς διοικητικές ή διαχειριστικές αρμοδιότητες, οι οποίοι είναι ήδη πλήρως ασφαλισμένοι σε άλλο φορέα κύριας ασφάλισης. Το ασφαλιστικό σύστημα δεν θα πρέπει να επιβάλλει πρόσθετες ασφαλιστικές εισφορές χωρίς πραγματικό ανταποδοτικό αποτέλεσμα, θέτοντας σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα μικρών οικογενειακών επιχειρήσεων της ελληνικής περιφέρειας.