

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

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

Επισπεύδον Υπουργείο

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στοιχεία επικοινωνίας: Ζεϊμπέκου Ευαγγελία, Νομικός σύμβουλος Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, κιν. 6942574726, email: ezeimpekou@yeka.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ

	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	☐
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²	☐
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ³	☐
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁴	☒
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⁵	☐
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ⁶	☐

-
- ¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού και Υπουργείου Πολιτισμού.
- ² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εξωτερικών και Υπουργείου Εθνικής Άμυνας.
- ³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.
- ⁴ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Υγείας, Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και Υπουργείου Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας.
- ⁵ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, Υπουργείου Δικαιοσύνης, Υπουργείου Μετανάστευσης και Ασύλου και Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.
- ⁶ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Υποδομών και Μεταφορών, Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, Υπουργείου Ανάπτυξης, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Τουρισμού και Υπουργείου Κλιματικής Κρίσης και Πολιτικής Προστασίας.

Α. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Επί της αρχής του νομοσχεδίου: Με τις προτεινόμενες διατάξεις αναμορφώνεται και εκσυγχρονίζεται το θεσμικό πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση του δεύτερου πυλώνα του ασφαλιστικού συστήματος και τη βελτίωση της λειτουργίας του προς όφελος εργαζομένων, επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών. Βασικές επιδιώξεις του προτεινόμενου νόμου είναι η διεύρυνση των δυνατοτήτων πρόσβασης στην επαγγελματική ασφάλιση, η ενίσχυση της προστασίας των ασφαλισμένων, η διασφάλιση ίσων όρων λειτουργίας μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης, η ενίσχυση της διαφάνειας και η διευκόλυνση της φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, ώστε η επαγγελματική ασφάλιση να καταστεί περισσότερο λειτουργική, ευέλικτη και ελκυστική. Το σχέδιο νόμου αξιοποιεί την εμπειρία από την εφαρμογή του ν. 5078/2023 (Α' 211) και προχωρά σε στοχευμένες παρεμβάσεις που αντιμετωπίζουν ζητήματα τα οποία αναδείχθηκαν κατά την εφαρμογή του υφιστάμενου πλαισίου, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο εποπτείας και προστασίας των ασφαλισμένων. Στο πλαίσιο αυτό εισάγεται, μεταξύ άλλων, το Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), ένα νέο προαιρετικό προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο λειτουργεί με κανόνες εποπτείας, διαφάνειας και προστασίας αντίστοιχους με εκείνους που διέπουν τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.), διευρύνοντας τις επιλογές των εργαζομένων και των επιχειρήσεων στον δεύτερο πυλώνα ασφάλισης. Ειδικότερα: Μέρος Β' Το Μέρος Β' αποσκοπεί στην ενίσχυση της λειτουργικότητας, της ευελιξίας και της ελκυστικότητας των Τ.Ε.Α., με παράλληλη διατήρηση υψηλού επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων, ασφάλειας δικαίου και αποτελεσματικής εποπτείας, μέσω της αναθεώρησης επιμέρους διατάξεων του ν. 5078/2023. Προς τον σκοπό αυτό προβλέπονται ιδίως: (α) η συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου με πρόσθετους ορισμούς και βασικές έννοιες, ώστε να διαμορφωθεί κοινό πλαίσιο κανόνων και εννοιών μεταξύ των Τ.Ε.Α. και του νέου Ο.Α.Π.Ε.Σ., διευκολύνοντας την ομοιόμορφη εφαρμογή του δικαίου της επαγγελματικής ασφάλισης, (β) η αναδιατύπωση του ορισμού της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ώστε να αποσαφηνιστεί το πεδίο εφαρμογής του και να εναρμονιστεί πληρέστερα με το ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο, ενισχύοντας την ασφάλεια δικαίου και αποτρέποντας ερμηνευτικές αμφισβητήσεις, (γ) η δυνατότητα προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Τ.Ε.Α. χωρίς τροποποίηση του καταστατικού, μέσω συμφωνίας προσχώρησης, περιορίζοντας τη γραφειοκρατία, επιταχύνοντας τις σχετικές διαδικασίες και μειώνοντας το διοικητικό κόστος λειτουργίας, (δ) ο διαχωρισμός των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων από το καταστατικό των Τ.Ε.Α., ώστε να διευκολύνεται η προσαρμογή τους στις ανάγκες των

χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και των ασφαλισμένων, χωρίς περιττές διαδικαστικές επιβαρύνσεις,

(ε) η εισαγωγή, για πρώτη φορά, του θεσμού των Ανοικτών Τ.Ε.Α., μέσω του οποίου διευρύνεται ουσιαστικά η πρόσβαση στην επαγγελματική ασφάλιση, ιδίως για μικρότερες επιχειρήσεις, επαγγελματικές οργανώσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται υψηλό επίπεδο εποπτείας μέσω ενισχυμένων κανόνων διακυβέρνησης,

(στ) η πρόβλεψη μεταβατικών διατάξεων για την ομαλή προσαρμογή των ήδη λειτουργούντων Τ.Ε.Α. στο νέο πλαίσιο, χωρίς να διαταράσσεται η λειτουργία τους.

Μέρος Γ'

Το Μέρος Γ' αποσκοπεί στη δημιουργία ενός νέου εργαλείου επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο διευρύνει τις διαθέσιμες επιλογές συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας για εργαζομένους και επιχειρήσεις. Για τον σκοπό αυτό εισάγεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ένα νέο, προαιρετικό προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο θα διατίθεται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις του νόμου.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις επιδιώκεται η δημιουργία ενός πλαισίου λειτουργίας αντίστοιχου με εκείνο των Τ.Ε.Α., ώστε να διασφαλίζονται υψηλό επίπεδο προστασίας των ασφαλισμένων, ισότιμοι όροι λειτουργίας μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης και περισσότερες δυνατότητες επιλογής για εργαζομένους και επιχειρήσεις. Επιμέρους στόχοι των ρυθμίσεων του Μέρους Γ' είναι:

(α) Η τυποποίηση των βασικών χαρακτηριστικών του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και η εναρμόνιση των βασικών όρων λειτουργίας του με εκείνους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α., μέσω του καθορισμού του ελάχιστου υποχρεωτικού περιεχομένου της ασφαλιστικής σύμβασης. Με τον τρόπο αυτό ενισχύονται η ασφάλεια δικαίου, η διαφάνεια, η ορθή ενημέρωση των ασφαλισμένων και η συγκρισιμότητα των διαθέσιμων προϊόντων.

(β) Η διευκόλυνση της φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης, μέσω της πρόβλεψης στη σύμβαση των αναγκαίων όρων μεταφοράς και της θέσπισης ενιαίου πλαισίου μεταφοράς δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.

(γ) Η ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών και της αξιοπιστίας του νέου θεσμού μέσω της υποχρεωτικής καταχώρισης κάθε Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε ειδικό μητρώο που τηρεί η αρμόδια εποπτική αρχή.

(δ) Η διασφάλιση ισότιμου επιπέδου προστασίας για τους ασφαλισμένους, ανεξαρτήτως του παρόχου επαγγελματικής ασφάλισης που επιλέγουν, μέσω ειδικών κανόνων προσυμβατικής ενημέρωσης, κανόνων λειτουργίας του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και απαιτήσεων διακυβέρνησης που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που το διαθέτουν.

Μέρος Δ'

Το Μέρος Δ' αποσκοπεί στη διαμόρφωση ενός ενιαίου πλαισίου βασικών κανόνων για την επαγγελματική ασφάλιση, ανεξαρτήτως του παρόχου μέσω του οποίου παρέχεται, με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας, της προστασίας των ασφαλισμένων και της κινητικότητας μεταξύ των διαφορετικών μορφών επαγγελματικής ασφάλισης. Παράλληλα, θεσπίζονται ολοκληρωμένοι κανόνες μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών μεταξύ των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ ενισχύεται και

	το πλαίσιο διαφάνειας που διέπει τα λοιπά ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προϊόντα, με σεβασμό στις ιδιαιτερότητές τους και στην αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων. Επιπλέον, εισάγεται για πρώτη φορά η δυνατότητα μεταβίβασης ομαδικών συνταξιοδοτικών ασφαλιστικών προϊόντων προς Τ.Ε.Α., διευκολύνοντας τη μετάβαση μεταξύ διαφορετικών παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης και ενισχύοντας τη συνέχεια της ασφαλιστικής σχέσης προς όφελος των ασφαλισμένων. Επιμέρους στόχοι των ρυθμίσεων είναι: (α) Η θέσπιση ενιαίων βασικών κανόνων που εφαρμόζονται στα προγράμματα επαγγελματικής ασφάλισης των Τ.Ε.Α. και στα Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως ως προς τους βασικούς όρους χορήγησης των συνταξιοδοτικών παροχών. (β) Η ενίσχυση της φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και της κινητικότητας των ασφαλισμένων μέσω της εισαγωγής ολοκληρωμένου πλαισίου μεταφοράς δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε η αλλαγή επαγγελματικής κατάστασης και η ένταξη σε πρόγραμμα που λειτουργεί στο πλαίσιο της νέας απασχόλησης να μην συνεπάγεται απώλεια ή αποδυνάμωση κατοχυρωμένων δικαιωμάτων. (γ) Η διασφάλιση ισότιμου επιπέδου προστασίας και μεταχείρισης των ασφαλισμένων, ανεξαρτήτως του παρόχου επαγγελματικής ασφάλισης που επιλέγουν. (δ) Η ενίσχυση της συνεργασίας και της ομαλής αλληλεπίδρασης μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που διαθέτουν ομαδικά συνταξιοδοτικά προϊόντα εκτός του πλαισίου των Ο.Α.Π.Ε.Σ., διασφαλίζοντας τη λειτουργική συνοχή του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης. Μέρος Ε' Στο Μέρος Ε' εισάγονται οι αναγκαίες φορολογικές ρυθμίσεις για την ενιαία μεταχείριση των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να διασφαλίζονται ίσοι όροι λειτουργίας και να αποφεύγονται στρεβλώσεις μεταξύ διαφορετικών παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης. Παράλληλα, αντιμετωπίζονται ζητήματα που αναδείχθηκαν κατά την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων του ν. 5078/2023 και απλοποιείται το σχετικό πλαίσιο, με στόχο την ενίσχυση της μακροπρόθεσμης συνταξιοδοτικής αποταμίευσης και τη βελτίωση της εφαρμογής των φορολογικών κινήτρων. Ειδικότερα, η φορολογική μεταχείριση των παροχών αποσυνδέεται από τα έτη ασφάλισης και συνδέεται με ηλικιακά κριτήρια, ώστε το σύστημα να καταστεί σαφέστερο, λειτουργικότερο και ευχερέστερα εφαρμόσιμο. Ταυτόχρονα, προβλέπεται η ομαλή μετάβαση των ασφαλισμένων στο νέο καθεστώς, με τη διατήρηση των κατά περίπτωση προγενέστερων φορολογικών καθεστώτων για τα ποσά που έχουν σωρευθεί έως την 31η.12.2026, χωρίς να αποδυναμώνεται ο βασικός σκοπός των ρυθμίσεων, δηλαδή η ενθάρρυνση της μακροχρόνιας αποταμίευσης και της λήψης παροχών κατά τη συνταξιοδότηση ή πλησίον αυτής.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Μέρος Β' Η εμπειρία από την εφαρμογή του ν. 5078/2023 ανέδειξε την ανάγκη περαιτέρω ενίσχυσης του θεσμικού πλαισίου των Τ.Ε.Α., με διατάξεις που ενισχύουν τη λειτουργικότητα, την ευελιξία και την ελκυστικότητά τους, διατηρώντας παράλληλα

υψηλό επίπεδο εποπτείας και προστασίας των μελών και δικαιούχων τους, καθώς και αποτελεσματικότητας στη λειτουργία τους. Το ζήτημα που αντιμετωπίζεται με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις δεν περιορίζεται στην κάλυψη επιμέρους νομικών ή οργανωτικών ζητημάτων, αλλά συνδέεται με την ανάγκη περαιτέρω ανάπτυξης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, ώστε να διευρυνθούν οι δυνατότητες των πολιτών για συμπληρωματική συνταξιοδοτική προστασία μέσω υγιούς, μακροπρόθεσμης και αποτελεσματικής αποταμίευσης.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις του Μέρους Β' επιχειρείται η αντιμετώπιση των ανωτέρω ζητημάτων μέσω πρακτικών που προσδίδουν στα Τ.Ε.Α. μεγαλύτερη ευελιξία, περιορίζουν τα διοικητικά βάρη και διατηρούν υψηλό επίπεδο εποπτικής παρακολούθησης. Έτσι, αναμένεται να επιταχυνθεί η ανάπτυξη του θεσμού των Τ.Ε.Α. στη χώρα, να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα και η ανταγωνιστικότητά τους και να διευρυνθεί η πρόσβαση εργαζομένων, επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών στην επαγγελματική ασφάλιση.

Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη, καθώς η Ελλάδα εξακολουθεί να εμφανίζει περιορισμένη ανάπτυξη του δεύτερου πυλώνα επαγγελματικής ασφάλισης σε σύγκριση με άλλες ευρωπαϊκές χώρες και τις χώρες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), γεγονός που αναδεικνύει σημαντικά περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης του θεσμού.

Στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ο θεσμός της επαγγελματικής ασφάλισης είναι ιδιαίτερα αναπτυγμένος, με τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης να διαχειρίζονται περιουσιακά στοιχεία ιδιαίτερα υψηλής αξίας. Σε πολλά κράτη μέλη τα ταμεία αυτά συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων θεσμικών επενδυτών, ενισχύοντας τη συμμετοχή των ασφαλισμένων στα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα καθ' όλη τη διάρκεια της επαγγελματικής τους ζωής. Στη χώρα μας είναι, επομένως, αναγκαίο να ληφθούν επιπλέον μέτρα που θα βοηθήσουν την ενίσχυση του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης.

Μέρος Γ'

Το κοινό ζητούμενο για τα Τ.Ε.Α. και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι η ενίσχυση της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας και η ανάπτυξη του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, μέσω περισσότερων επιλογών για εργαζομένους και επιχειρήσεις.

Για τον σκοπό αυτό εισάγεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ως νέο εποπτευόμενο προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο αποσκοπεί να ενισχύσει τη συμβολή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης και της μακροπρόθεσμης αποταμίευσης.

Το Ο.Α.Π.Ε.Σ. διέπεται από κανόνες λειτουργίας, εποπτείας, διαφάνειας και προστασίας που επιδιώκουν ισότιμο επίπεδο προστασίας με εκείνο των Τ.Ε.Α.

Μέρος Δ'

Η απουσία ολοκληρωμένου και ενιαίου πλαισίου φορητότητας συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μεταξύ διαφορετικών παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης περιορίζει την κινητικότητα των εργαζομένων και δυσχεραίνει τη διατήρηση και αξιοποίηση των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών τους δικαιωμάτων, ιδίως σε ένα διαρκώς μεταβαλλόμενο εργασιακό περιβάλλον.

Παράλληλα, η έλλειψη κοινών βασικών κανόνων που να διέπουν το σύνολο των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης δημιουργεί διαφορετικά επίπεδα προστασίας, επηρεάζει τους όρους ισότιμης λειτουργίας της αγοράς και δυσχεραίνει την ενημερωμένη επιλογή από τους εργαζομένους του παρόχου και του προϊόντος ή

	προγράμματος που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες τους και στα χαρακτηριστικά της ομάδας στην οποία εντάσσονται. Για τον λόγο αυτό εισάγονται ρυθμίσεις που αποσκοπούν στη διαμόρφωση ενιαίου πλαισίου βασικών κανόνων και στην ενίσχυση της φορητότητας μεταξύ των προγραμμάτων Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με τον τρόπο αυτό προστατεύεται η συνέχεια των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και διευκολύνεται η μεταφορά τους, κατά την αλλαγή επαγγελματικής κατάστασης, σε πρόγραμμα που λειτουργεί στο πλαίσιο της νέας απασχόλησης του μέλους. Παράλληλα, καλύπτεται το υφιστάμενο νομοθετικό κενό ως προς τη δυνατότητα μεταβίβασης των σχετικών προγραμμάτων προς Τ.Ε.Α., ενισχύοντας την κινητικότητα μεταξύ των συγκεκριμένων παρόχων. Μέρος Ε΄ Με τον ν. 5078/2023 θεσπίστηκε ενιαία φορολογική μεταχείριση των εισφορών προς τα Τ.Ε.Α. και τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικών παροχών (Ο.Α.Σ.Σ.), καθώς και των παροχών που χορηγούνται από αυτά. Με τις προτεινόμενες διατάξεις εισάγεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., το οποίο διέπεται από κανόνες λειτουργίας, εποπτείας, διαφάνειας και προστασίας αντίστοιχους προς εκείνους των Τ.Ε.Α. Ως εκ τούτου, απαιτείται η προσαρμογή του φορολογικού πλαισίου, ώστε εφεξής η ίδια ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση με τα Τ.Ε.Α. να εφαρμόζεται στα Ο.Α.Π.Ε.Σ., διασφαλίζοντας ίσους όρους λειτουργίας και αποτρέποντας στρεβλώσεις στην αγορά. Παράλληλα, ενισχύεται η αποτελεσματικότητα των φορολογικών κινήτρων που συνοδεύουν την επαγγελματική ασφάλιση, με στόχο την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης συνταξιοδοτικής αποταμίευσης. Ταυτόχρονα, αντιμετωπίζονται ερμηνευτικά ζητήματα που ανέκυψαν κατά την εφαρμογή του ν. 5078/2023 ως προς τον προσδιορισμό της έννοιας των «ετών ασφάλισης». Για τον λόγο αυτό, τα έτη ασφάλισης αντικαθίστανται από ηλικιακά κριτήρια, ώστε το φορολογικό σύστημα να καταστεί απλούστερο, σαφέστερο και αποτελεσματικότερο, διατηρώντας τον βασικό σκοπό του νομοθέτη, δηλαδή την ενίσχυση της μακροχρόνιας αποταμίευσης και τη λήψη των παροχών κατά τη συνταξιοδότηση ή πλησίον αυτής.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Μέρος Β΄: Τα υφιστάμενα Τ.Ε.Α., τα υπάρχοντα μέλη και δικαιούχους τους ή όσους δύνανται να καταστούν μέλη σε αυτά, καθώς και τις επιχειρήσεις (εργοδότες), τους εργαζόμενους, τις επαγγελματικές και συνδικαλιστικές ενώσεις, που ενδιαφέρονται να συστήσουν Τ.Ε.Α. ή να προσχωρήσουν σε υπάρχον Τ.Ε.Α. Μέρος Γ΄: Τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που επιθυμούν να καταχωρίσουν Ο.Α.Π.Ε.Σ., και όσους επιθυμούν να συμμετάσχουν στο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Μέρη Δ΄ και Ε΄: Τις κατηγορίες των Μερών Β΄ και Γ΄, καθώς και τα πρόσωπα που συμμετέχουν σε προϊόντα ομαδικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης τα οποία δεν καταχωρίζονται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	

4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;	
	- ν. 5078/2023. - Άρθρο 7 ν. 4575/2018 (Α' 192).	
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Μέρος Β' Τροποποιούνται διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου για τις οποίες δεν υφίσταται εξουσιοδότηση τροποποίησης με κανονιστική πράξη ούτε θα μπορούσε να υφίσταται, λόγω του ουσιώδους χαρακτήρα τους. Μέρος Γ' Εισάγονται νέοι κανόνες λειτουργίας της επαγγελματικής ασφάλισης και ρυθμίζεται για πρώτη φορά ευρέως ο θεσμός της «ομαδικής ασφάλισης» ως προς τις συνταξιοδοτικές παροχές, με την εισαγωγή νέου εποπτευόμενου ασφαλιστικού προϊόντος, του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η θέσπιση του νέου εποπτευόμενου ασφαλιστικού προϊόντος, ο καθορισμός των βασικών χαρακτηριστικών του, των όρων λειτουργίας του, καθώς και των αρμοδιοτήτων της εποπτικής αρχής, συνιστούν πρωτογενή νομοθετική επιλογή και δεν δύνανται να εισαχθούν μέσω δευτερογενών κανονιστικών πράξεων. Μέρος Δ' Η ενοποίηση του πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης, ανεξαρτήτως παρόχου, καθώς και οι μηχανισμοί φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων εισάγονται για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία, με σκοπό τη διασφάλιση ισότιμου επιπέδου προστασίας των δικαιούχων συνταξιοδοτικών παροχών. Τα ανωτέρω ζητήματα αποτελούν κατ' εξοχήν αντικείμενο τυπικού νόμου. Εισάγονται, επίσης, ειδικοί κανόνες για τα ασφαλιστικά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως ως προς τη διαφάνεια των συμβάσεων και την προστασία των ασφαλισμένων, καθώς και ρυθμίσεις για τη δυνατότητα μεταβίβασης των σχετικών προγραμμάτων προς Τ.Ε.Α. Οι ρυθμίσεις αυτές διαμορφώνουν νέο θεσμικό πλαίσιο, το οποίο αποτελεί αντικείμενο τυπικού νόμου λόγω της ουσιαστικής του σημασίας. Μέρος Ε'

	Περιέχει ρυθμίσεις φορολογικού περιεχομένου, οι οποίες δεν μπορούν να εισαχθούν παρά με τυπικό νόμο.
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Δεν πρόκειται για ζήτημα διοικητικής πρακτικής.
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Δεν πρόκειται για ζήτημα έλλειψης πόρων.
Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΟΟΣΑ:	Σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο θεσμός της επαγγελματικής ασφάλισης είναι ιδιαίτερα ανεπτυγμένος, με την αξία των περιουσιακών στοιχείων που διαχειρίζονται τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης να ξεπερνά τα τρία (3) τρισεκατομμύρια ευρώ. Τα ταμεία αυτά συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων θεσμικών επενδυτών και παρέχουν πραγματικό συμπληρωματικό εισόδημα στους Ευρωπαίους συνταξιούχους, ενισχύοντας τη συμμετοχή των ασφαλισμένων στα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα σε όλη τη διάρκεια της επαγγελματικής τους ζωής.
ii) σε όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	
Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση
	☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 

	☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 
	i) βραχυπρόθεσμοι:
	ii) μακροπρόθεσμοι: Η ανάδειξη της επαγγελματικής ασφάλισης ως βασικού πυλώνα του συνταξιοδοτικού συστήματος και η αντιμετώπιση επιμέρους προβλημάτων μέσω της περαιτέρω ανάπτυξης του θεσμού, ανεξαρτήτως του παρόχου από τον οποίο παρέχεται. Ειδικότερα, αναμένεται να: - Συμβάλει στην αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας, μέσω της παροχής πρόσθετων κινήτρων στο πλαίσιο της εργασιακής σχέσης εργοδότη και εργαζόμενου. - Ενισχύσει όχι μόνο την κοινωνική προστασία των συνταξιούχων, αλλά και το σύνολο της εθνικής οικονομίας, μέσω της αξιοποίησης της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης για τη χρηματοδότηση νέων επενδύσεων, δεδομένου ότι τα επαγγελματικά ταμεία αποτελούν παραδοσιακά μακροπρόθεσμους θεσμικούς επενδυτές που χρηματοδοτούν, μεταξύ άλλων, μεγάλα αναπτυξιακά έργα. - Διευρύνει, μέσω των προϊόντων ομαδικής ασφάλισης συνταξιοδοτικών παροχών, τις διαθέσιμες επιλογές συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας, εντός πλαισίου ενισχυμένης εποπτείας και ασφάλειας. - Ενισχυθεί περαιτέρω η διασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
Ψηφιακή διακυβέρνηση	

10.	Σε περίπτωση που προβλέπεται η χρήση πληροφοριακού συστήματος, ποια θα είναι η συμβολή αυτού στην επίτευξη των στόχων της αξιολογούμενης ρύθμισης: ΑΜΕΣΗ ☐ ή/και ΕΜΜΕΣΗ ☐	
	i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.
	ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.
11.	Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού); ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	Δεν εφαρμόζει.
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.

14.	
	Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης
	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
Άρθρο	Στόχος
Άρθρο 1 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 2 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το πεδίο εφαρμογής του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 4 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του Μέρους Β' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 5 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Β' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 6 Ανοικτά Ταμεία	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγεται για πρώτη φορά ο θεσμός των Ανοικτών Τ.Ε.Α., με σκοπό την ενίσχυση της ευελιξίας και της ανάπτυξης του

Επαγγελματικές Ασφάλισης	θεσμού, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο εποπτείας και προστασίας των ασφαλισμένων. Τα Ανοικτά Τ.Ε.Α. θα μπορούν, κατόπιν αρχικής άδειας της αρμόδιας εποπτικής αρχής και υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, να δέχονται την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων χωρίς να απαιτείται νέα εποπτική έγκριση για κάθε επιμέρους προσχώρηση. Βασική προϋπόθεση για τη χορήγηση της σχετικής άδειας αποτελεί η ενίσχυση του συστήματος διακυβέρνησης του Τ.Ε.Α. με την καθιέρωση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης ως βασικής λειτουργίας, η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας που ισχύουν και για τις λοιπές βασικές λειτουργίες. Ειδικότερα, προβλέπεται ότι η προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης πραγματοποιείται βάσει έγγραφης συμφωνίας βέβαιης χρονολογίας με το Τ.Ε.Α., κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του, η οποία στηρίζεται σε θετικά αιτιολογημένη γνωμοδότηση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης. Παράλληλα, θεσπίζεται υποχρέωση ενημέρωσης της υπό προσχώρηση επιχείρησης για το δικαίωμά της να ζητήσει τον προσδιορισμό των αναγκών και απαιτήσεών της και την παροχή σχετικής συμβουλής. Αν η επιχείρηση ασκήσει το δικαίωμα αυτό, το Τ.Ε.Α. της παρέχει συμβουλή και δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας. Αν δεν το ασκήσει, η σχετική επιλογή της γνωστοποιείται εγγράφως. Με τον τρόπο αυτό ενισχύεται η διαφάνεια και διασφαλίζεται ισοδύναμο επίπεδο προστασίας με εκείνο που προβλέπεται για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι δεν απαιτείται η δημιουργία διακριτού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών όταν η νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με ήδη συμμετέχουσα χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Τέλος, προβλέπονται αυξημένες υποχρεώσεις ενημέρωσης της αρμόδιας εποπτικής αρχής, καθώς και η δυνατότητα ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ως Ανοικτού Τ.Ε.Α. σε περίπτωση ουσιωδών ή συστηματικών παραβάσεων του θεσμικού πλαισίου, εφόσον παρέλθει άπρακτη η προθεσμία που τάσσεται προς συμμόρφωση, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εποπτεία και την εύρυθμη λειτουργία του θεσμού.
Άρθρο 7 Επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας από Ταμεία Επαγγελματικές Ασφάλισης	Η ρύθμιση αποσκοπεί στην παροχή μεγαλύτερης ευελιξίας στα Τ.Ε.Α. ως προς τη δυνατότητα χορήγησης συμπληρωματικών παροχών ασθενείας, χωρίς να θίγεται ο συνταξιοδοτικός χαρακτήρας τους και χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η χρηματοοικονομική τους σταθερότητα. Για τον λόγο αυτό, η δυνατότητα παροχής των εν λόγω παροχών τελεί υπό την προϋπόθεση ότι το Τ.Ε.Α. έχει συνάψει είτε σύμβαση συνολικής αντασφάλισης με ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση είτε σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών υγείας, ο οποίος αναλαμβάνει το πλήρες κόστος των παροχών έναντι σταθερού κατά κεφαλή ποσού. Σε περίπτωση λύσης ή μη ανανέωσης της σχετικής σύμβασης, προβλέπεται η άμεση διακοπή των παροχών, ενώ η μεταβίβαση προγράμματος που τις

	περιλαμβάνει επιτρέπεται μόνο εφόσον αυτές έχουν προηγουμένως διακοπεί και δεν υφίστανται εκκρεμείς σχετικές αποζημιώσεις. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι ο ασφαλιστικός κίνδυνος που συνδέεται με την κάλυψη του πραγματικού κόστους ιατρικών υπηρεσιών μεταφέρεται σε εξειδικευμένους φορείς, αποτρέποντας την ανάληψη απρόβλεπτων οικονομικών επιβαρύνσεων από τα Τ.Ε.Α. και προστατεύοντας την κεφαλαιακή τους επάρκεια και την εκπλήρωση του κύριου συνταξιοδοτικού τους σκοπού.
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)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση αναμορφώνεται το άρθρο 4 του ν. 5078/2023, που περιέχει τους βασικούς ορισμούς του θεσμικού πλαισίου επαγγελματικής ασφάλισης. Η νέα διατύπωση εμπλουτίζεται με πρόσθετους όρους και εξειδικεύσεις, που αποσκοπούν στη δημιουργία ενός κοινού εννοιολογικού υπόβαθρου μεταξύ των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., εν όψει της θεσμικής σύγκλισης που επιχειρείται με το παρόν σχέδιο νόμου. Παράλληλα, η νέα διατύπωση διατηρεί τη συστηματική ενσωμάτωση των προβλεπόμενων στην Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.) (L 354) εννοιών, ενισχύει την ασφάλεια δικαίου, αποτρέπει ερμηνευτικές ασάφειες κατά την εφαρμογή και εποπτεία του θεσμικού πλαισίου και επιτρέπει την ομοιόμορφη μεταχείριση όλων των μορφών επαγγελματικής ασφάλισης, είτε παρέχονται μέσω Τ.Ε.Α. είτε ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ειδικότερα, αναδιατυπώνεται ο ορισμός της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ώστε να επιτυγχάνεται πληρέστερη εναρμόνιση με τις αρχές του ευρωπαϊκού πλαισίου και να αποφεύγονται ερμηνευτικές ασάφειες ως προς την εφαρμογή του ανά περίπτωση. Έτσι, στο επίκεντρο της έννοιας της «χρηματοδοτούσας» τίθεται ο αναγκαίος επαγγελματικός δεσμός που αποτελεί προϋπόθεση ένταξης του φυσικού προσώπου στο οικείο πρόγραμμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών. Συναφώς, ως χρηματοδοτούσα ορίζεται η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη ή η επαγγελματική ένωση, όπως ενδεικτικά εμπορικοί σύλλογοι και επαγγελματικά επιμελητήρια, δικηγορικοί σύλλογοι ή άλλοι σύλλογοι ελευθέρων επαγγελματιών και αυτοαπασχολούμενων, ανεξαρτήτως υποχρεωτικού ή μη χαρακτήρα, ή συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία ένα φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. Εν προκειμένω η έννοια της εργασιακής σχέσεως με την επιχείρηση νοείται με ευρύτητα, ήτοι περιλαμβάνει και την περίπτωση έμμισθης εντολής, αλλά και τις περιπτώσεις φυσικών προσώπων που παρέχουν ανεξάρτητες υπηρεσίες, ή υπηρεσίες σε τρίτο εργοδότη για ορισμένο ή αόριστο χρόνο (δανεισμός εργαζομένων).

	Επίσης, η έννοια του έμμεσου μέλους των συνδικαλιστικών ενώσεων περιλαμβάνει και τα πρόσωπα που συνδέονται με αυτές μέσω των οργανώσεων που είναι μέλη τους, ώστε να λαμβάνεται υπόψη, ανά περίπτωση, και ο έμμεσος αλυσιδωτός δεσμός. Με το νέο ορισμό του «ενεργού μέλους» διευκρινίζεται, ότι ως τέτοιο νοείται το μέλος για όσο χρονικό διάστημα συμμετέχει ενεργά στο πρόγραμμα συσσωρεύοντας συνταξιοδοτικά δικαιώματα, δηλαδή για όσο χρόνο καταβάλλονται εισφορές υπέρ αυτού, σε αντιδιαστολή με τον «εν αναμονή δικαιούχο», ο οποίος παραμένει μεν στο πρόγραμμα, χωρίς όμως να συσσωρεύει περαιτέρω συνταξιοδοτικά δικαιώματα και χωρίς να έχει λάβει οποιοδήποτε μέρος της παροχής του. Εφόσον λάβει οποιοδήποτε μέρος της παροχής του, θεωρείται δικαιούχος. Το πρώην ενεργό μέλος το οποίο έχει κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα και δεν έχει λάβει οποιοδήποτε μέρος της παροχής με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, καθίσταται «εν αναμονή δικαιούχος». Ως δικαιούχος παροχών ορίζεται το φυσικό πρόσωπο το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές, έχει δηλαδή μία υφιστάμενη σχέση με το Τ.Ε.Α.. Εάν, από την άλλη, δεν εξακολουθεί να λαμβάνει, αλλά έχει λάβει το σύνολο των συνταξιοδοτικών παροχών που του αναλογούν, τότε παύει οποιαδήποτε σχέση του προσώπου αυτού με το Τ.Ε.Α. και δεν έχει την ιδιότητα του δικαιούχου για τις ανάγκες του παρόντος. Με την προσθήκη της φράσης «η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους» στην έννοια του δικαιούχου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, καθίσταται σαφές ότι ένας δικαιούχος μπορεί να συνεχίσει να είναι και ενεργό μέλος και να κατοχυρώνει δικαιώματα, εφόσον αυτό προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος. Η διασαφήνιση αυτή αίρει κάθε αμφιβολία σχετικά με την ιδιότητα του δικαιούχου που λαμβάνει την παροχή του με περιοδικές καταβολές, ενώ παράλληλα διευκολύνει τους εργαζόμενους να αφυπηρετήσουν σταδιακά. Εκ των ανωτέρω, σε συνδυασμό με τους λοιπούς ορισμούς του προτεινόμενου νόμου, συνάγεται, ότι ένα ενεργό μέλος δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα εν αναμονή δικαιούχος, όπως και ένας εν αναμονή δικαιούχος δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα δικαιούχος παροχών. Ως μέλος του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών θεωρείται τόσο το ενεργό μέλος όσο και ο εν αναμονή δικαιούχος. Η συγκεκριμένη πρόβλεψη τελεί σε συνάφεια με τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των μελών των άρθρων 17 έως 25 του ν. 5078/2023 και του άρθρου 62 του προτεινόμενου νόμου σχετικά με το Ο.Α.Π.Ε.Σ. Στον ορισμό του αποχωρούντος μέλους, η φράση «έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών» έχει την έννοια, ότι δεν συνεχίζει να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα.
Άρθρο 9 Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματική	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 6 του ν. 5078/2023, ώστε να διασαφηνιστεί ότι δεν απαιτείται επαγγελματική ή κλαδική συνάφεια των επιχειρήσεων ή των ασφαλισμένων μεταξύ τους, και

ς Ασφάλισης από συνδικαλιστικό ύς και επαγγελματικό ύς 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)	επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις στη διάταξη. Διατηρείται η πρόβλεψη προαιρετικής ίδρυσης των Τ.Ε.Α. μέσω σύμβασης, σύμφωνα με τους ήδη προβλεπόμενους όρους, και διευκρινίζονται οι επιμέρους περιπτώσεις ανάλογα με τον επαγγελματικό δεσμό που συνδέει τα μέλη με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, όπως αυτή ορίζεται με τις προτεινόμενες διατάξεις. Περαιτέρω, τροποποιείται η παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, ώστε να διασαφηνιστεί ότι δεν αντίκειται στον αποκλειστικό συνταξιοδοτικό σκοπό των Τ.Ε.Α. η δυνατότητα σύναψης ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων υγείας μέσω ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η ρύθμιση ικανοποιεί πρακτικές ανάγκες των Τ.Ε.Α. για την παροχή κάλυψης υγείας στα μέλη τους, χωρίς να αλλοιώνεται ο αποκλειστικός συνταξιοδοτικός τους χαρακτήρας και χωρίς να καταστρατηγείται ο θεσμός της επαγγελματικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης. Τέλος, τροποποιείται η παρ. 7 του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, ώστε να διαγραφεί η αναφορά στα προγράμματα από το δημόσιο μητρώο της αρμόδιας αρχής, σε πλήρη εναρμόνιση με τη θεσμική αποσύνδεση των προγραμμάτων από το καταστατικό ίδρυσης των Τ.Ε.Α. που επέρχεται με τον προτεινόμενο νόμο.
Άρθρο 10 Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις - Αντικατάσταση άρθρου 7 ν. 5078/2023	Η αξιολογούμενη ρύθμιση ορίζει ότι η ένταξη νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε ήδη λειτουργούν Τ.Ε.Α. πραγματοποιείται, κατά κανόνα, με τη δημιουργία νέου αυτοτελούς προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και προϋποθέτει την έγκριση της αρμόδιας αρχής, με εξαίρεση τα Ανοικτά Τ.Ε.Α., για τα οποία προβλέπεται διαφορετική διαδικασία. Δεν απαιτείται η δημιουργία νέου αυτοτελούς προγράμματος όταν οι χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων. Το προτεινόμενο άρθρο αντικαθιστά το άρθρο 7 του ν. 5078/2023, με βασική μεταβολή ότι για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν απαιτείται πλέον τροποποίηση του καταστατικού του Τ.Ε.Α., αλλά σύναψη σχετικής συμφωνίας μεταξύ του Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, η οποία καταρτίζεται με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, εφόσον συντρέχουν οι λοιπές προϋποθέσεις της διάταξης. Περαιτέρω, τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, πέραν της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α., και καθορίζονται τα στοιχεία που υποβάλλονται κατ'ελάχιστον στην αρμόδια αρχή, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται τεκμηριωμένες γνωμοδοτήσεις της αναλογιστικής λειτουργίας και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η έγγραφη συμφωνία προσχώρησης με τη νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση.
Άρθρο 11 Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 8 του ν. 5078/2023, ώστε να απλοποιηθεί η διαδικασία ίδρυσης Τ.Ε.Α. και τροποποίησης του καταστατικού τους. Ειδικότερα, στην παρ. 2 διευκρινίζεται ότι κατά την ίδρυση προσκομίζονται και οι όροι των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη, οι οποίοι δεν αποτελούν πλέον μέρος του

και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	καταστατικού. Παράλληλα, ορίζεται ότι, πέραν των είκοσι (20) ιδρυτικών μελών, απαιτούνται και ογδόντα (80) υποψήφια μέλη. Αν τα ιδρυτικά μέλη υπερβαίνουν τα είκοσι (20), τα επιπλέον προσμετρώνται για τη συμπλήρωση του απαιτούμενου αριθμού των ογδόντα (80) υποψήφιων μελών της περ. βγ). Ακόμη, επικαιροποιούνται οι παραπομπές στα άρθρα που αφορούν τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του συστήματος διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων. Στην παρ. 4 παρέχονται διευκρινίσεις για τη διαδικασία προσβολής της απόφασης απόρριψης του αιτήματος ίδρυσης. Στην παρ. 7 διευκρινίζεται ότι για την τροποποίηση ισχύοντος καταστατικού δεν ακολουθείται η διαδικασία ίδρυσης. Τέλος, καταργείται η παρ. 8, περί προτύπου ιδρυτικού καταστατικού.
Άρθρο 12 Απλοποίηση ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 9 του ν. 5078/2023, με σκοπό την απλοποίηση του ελάχιστου περιεχομένου του καταστατικού και τον σαφέστερο διαχωρισμό του από τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Ειδικότερα, αναδιατυπώνονται τα στοιχεία που περιλαμβάνονται υποχρεωτικά στο καταστατικό και διαγράφονται όσα αφορούν ειδικότερα τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Παράλληλα, οι περιορισμοί της παρ. 3 επεκτείνονται και στα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, εξειδικεύεται η διαδικασία έγκρισης της τροποποίησης του καταστατικού και προβλέπεται η τήρηση των σχετικών απαιτήσεων δημοσιότητας. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται μεγαλύτερη ευελιξία στα Τ.Ε.Α. ως προς την τροποποίηση των όρων των προγραμμάτων τους και μειώνεται το σχετικό διοικητικό και διαχειριστικό κόστος.
Άρθρο 13 Στοιχεία προγράμματος δραστηριότητας ν - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 10 του ν. 5078/2023, προκειμένου να απαλειφθεί η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 10, που αφορά την υποβολή στην αρμόδια αρχή της δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής, της περιγραφής των επενδυτικών επιλογών που προσφέρονται στα μέλη και της περιγραφής των μεταβλητών κεφαλαίων κατά το στάδιο της αδειοδότησης, καθώς αυτά αποτελούν στοιχεία των συγκεκριμένων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α. και δεν αφορούν τη στρατηγική και τις εν γένει δραστηριότητές του.
Άρθρο 14 Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 11 του ν. 5078/2023, με σκοπό τη διόρθωση της παραπομπής στα άρθρα 16 έως 24, αντί των εσφαλμένα αναφερόμενων άρθρων 16 έως 22.

(άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	
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)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 12 του ν. 5078/2023, προκειμένου να διαγραφεί η φράση «Η πλειοψηφία καθώς και οι συνέπειες μη επίτευξής της καθορίζονται σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. ή του Ιδρύματος Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.) άλλου κράτους μέλους», καθώς η σχετική πρόβλεψη αποτελεί περιεχόμενο του προγράμματος και όχι των καταστατικών διατάξεων και, για τον λόγο αυτό, έχει προστεθεί στο τροποποιούμενο άρθρο 13 του ν. 5078/2023.
Άρθρο 16 Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023	Το προτεινόμενο άρθρο αντικαθιστά το άρθρο 13 του ν. 5078/2023 και αφορά το Μητρώο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, το οποίο οφείλουν να τηρούν τα Τ.Ε.Α. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τα οποία έχουν αποκοπεί από το καταστατικό των Τ.Ε.Α., καθώς και τα αναγκαία στοιχεία των προγραμμάτων αυτών, τηρούνται, για λόγους διαφάνειας, ασφάλειας δικαίου και διασφάλισης των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων, σε μητρώο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, το οποίο τα Τ.Ε.Α. θέτουν στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων που συμμετέχουν στο εκάστοτε πρόγραμμα. Τέλος, προσαρμόζονται οι ρυθμίσεις του μητρώου, ώστε να εναρμονίζεται, στο μέτρο του δυνατού, με τη ρύθμιση του προτεινόμενου νόμου για τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., εν όψει της θεσμικής σύγκλισης που επιχειρείται με το παρόν σχέδιο νόμου στο σύνολο της επαγγελματικής ασφάλισης.
Άρθρο 17 Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 14 του ν. 5078/2023, προκειμένου να εναρμονίζεται με τις προβλέψεις περί τήρησης των στοιχείων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στο μητρώο και όχι στο καταστατικό, καθώς και με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. που σχετίζονται με την καταβολή εισφορών.
Άρθρο 18 Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων	Με την προτεινόμενη ρύθμιση αντικαθίσταται το άρθρο 15 του ν. 5078/2023. Το προτεινόμενο άρθρο ρυθμίζει το δικαίωμα των Τ.Ε.Α. να εισάγουν ή να τροποποιούν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, που αφορούν αποκλειστικά χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ήδη ενταγμένες στο Τ.Ε.Α.,

Επαγγελματική ς Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023	χωρίς να απαιτείται προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, με τη θέσπιση, ωστόσο, κατάλληλων προϋποθέσεων τεκμηρίωσης και ελέγχου. Ταυτόχρονα, με την περ. ε) τίθεται ο όρος να έχει το Τ.Ε.Α. συνάψει ή τροποποιήσει συμφωνία με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση για την εισαγωγή ή τροποποίηση του προγράμματος, ανά περίπτωση, ενώ θεσπίζονται πρόσθετες υποχρεώσεις ενημέρωσης των μελών, των δικαιούχων και της αρμόδιας αρχής, τις οποίες πρέπει να τηρούν τα Τ.Ε.Α. κατά τη λειτουργία τους. Με τις ρυθμίσεις του άρθρου αυτού αυξάνεται η αυτονομία του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. στη διαχείριση των προγραμμάτων και ενισχύεται η ευελιξία τους, ενώ διατηρείται η αρχή της διαφάνειας μέσω της υποχρεωτικής κοινοποίησης στην αρμόδια αρχή των σχετικών μεταβολών.
Άρθρο 19 Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση αντικαθίσταται το άρθρο 26 του ν. 5078/2023, ώστε να μην απαιτείται πλέον τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου να είναι κατ' ανάγκην μέλη του Τ.Ε.Α., αλλά να δύνανται να επιλέγονται από την πλειοψηφία των μελών του Τ.Ε.Α. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται μεγαλύτερη ευελιξία κατά την επιλογή των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου και δυνατότητα προσαρμογής στις ιδιαιτερότητες κάθε Τ.Ε.Α. Επιπλέον, οι ελεγκτικές αρμοδιότητες του Εποπτικού Συμβουλίου επεκτείνονται, ώστε να περιλαμβάνουν και την εποπτεία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, όπως άλλωστε επιτάσσει ο ευρύτερος θεσμικός διαχωρισμός μεταξύ του καταστατικού και των προγραμμάτων των Τ.Ε.Α. Παράλληλα, διευκρινίζονται οι αρμοδιότητές του ως εποπτικού και όχι ως ελεγκτικού οργάνου.
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)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 6 του άρθρου 27 του ν. 5078/2023, η οποία ρυθμίζει την υποχρέωση των Τ.Ε.Α. να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων. Με την τροποποίηση αυτή, ο όρος «βασικές λειτουργίες» αντικαθίσταται από τον όρο «κρίσιμες λειτουργίες», με σκοπό τον ευρύτερο προσδιορισμό των λειτουργιών η ανάθεση των οποίων ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαστικά τη διακυβέρνηση, τη φερεγγυότητα και τη συμμόρφωση του Τ.Ε.Α.
Άρθρο 21 Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων -	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιούνται οι παρ. 1, 2 και 4 του άρθρου 28 του ν. 5078/2023, οι οποίες ρυθμίζουν τη διαχείριση των επενδύσεων των Τ.Ε.Α. Με την τροποποίηση αυτή καταργείται η προηγούμενη ρύθμιση που προέβλεπε την έκδοση απόφασης της αρμόδιας αρχής για τον καθορισμό

Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023 (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	διαδικασιών και προϋποθέσεων διαχείρισης επενδύσεων και αντικαθίσταται από άμεση νομοθετική ρύθμιση. Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι η ανάθεση της διαχείρισης επενδύσεων αφορά τα περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν στα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, ρυθμίζεται η μεταφορά των σχετικών υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων και προβλέπεται ότι ο διαχειριστής επενδύσεων δύναται να κατέχει 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.
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)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται ο τίτλος του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, προκειμένου να προστεθεί η σχετική παραπομπή στο άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ, (ΕΕ) 2015/2366 και (ΕΕ) 2016/2341 όσον αφορά την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα για τον χρηματοοικονομικό τομέα (L 333), πέραν του άρθρου 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, το οποίο ήδη αναφέρεται. Περαιτέρω, τροποποιούνται οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, με σκοπό την ενίσχυση της σαφήνειας του ορισμού των κρίσιμων λειτουργιών εντός του συστήματος διακυβέρνησης ενός Τ.Ε.Α. σε σχέση με τις βασικές λειτουργίες. Ειδικότερα, ορίζεται ότι στις «κρίσιμες λειτουργίες» συμπεριλαμβάνονται κατ' ελάχιστον οι «βασικές λειτουργίες» της διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και της αναλογιστικής λειτουργίας, καθώς και οι λειτουργίες που σχετίζονται με τη συνολική διαχείριση του Τ.Ε.Α. Επιπλέον, προβλέπεται ρητή υποχρέωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου να συνεργάζονται με τις επιτροπές και τα πρόσωπα που είναι επιφορτισμένα με τις βασικές λειτουργίες, ενώ εισάγεται υποχρέωση των Τ.Ε.Α. να εφαρμόζουν τεκμηριωμένη πολιτική για την ταξινόμηση των λειτουργιών τους ως κρίσιμων ή μη, γεγονός που διευκολύνει το εποπτικό έργο της αρμόδιας αρχής. Τέλος, τροποποιείται η παρ. 8 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, ώστε να προβλεφθεί ρητά η διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής να χαρακτηρίζει ως «κρίσιμη» οποιαδήποτε λειτουργία προτείνεται για εξωτερική ανάθεση, εφόσον το κρίνει απαραίτητο βάσει της φύσης, της σημασίας ή του σχετικού κινδύνου της λειτουργίας.
Άρθρο 23 Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιούνται οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 33 του ν. 5078/2023, ώστε να διευκρινιστούν οι απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας για τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης βασικών λειτουργιών. Τα στοιχεία ταυτότητας που κοινοποιούν τα Τ.Ε.Α. στην αρμόδια αρχή πρέπει να αφορούν και τα πρόσωπα στα οποία έχει ανατεθεί εξωτερικά δραστηριότητα που περιλαμβάνεται σε βασική λειτουργία.

άρθρου 33 ν. 5078/2023 (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Εφόσον το Τ.Ε.Α. έχει αναθέσει αυτές τις δραστηριότητες σε νομικό πρόσωπο, τα στοιχεία ταυτότητας αφορούν τα φυσικά πρόσωπα που απασχολούνται από το νομικό πρόσωπο ως πάροχο ή υπεργολάβο. Με τις επερχόμενες τροποποιήσεις ενισχύεται η διαφάνεια και η δυνατότητα εποπτείας, ενώ διευκολύνεται η εξακρίβωση της συμμόρφωσης των προσώπων αυτών με τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας.
Άρθρο 24 Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023 (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 3 του άρθρου 37 του ν. 5078/2023. Ειδικότερα, ενώ διατηρείται η αρχή της διακριτότητας μεταξύ των προσώπων ή οργανωτικών μονάδων που εκτελούν βασικές λειτουργίες στο Τ.Ε.Α. και εκείνων που εκτελούν αντίστοιχες λειτουργίες στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, καταργείται η υποχρεωτική έγκριση της αρμόδιας αρχής. Αντ' αυτού, καθιερώνεται η υποχρέωση του Τ.Ε.Α. να τεκμηριώνει επαρκώς προς την αρμόδια αρχή ότι έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία οργανωτικά, διαδικαστικά ή άλλης φύσης μέτρα που διασφαλίζουν την αποτελεσματική αποτροπή ή ορθή διαχείριση κάθε μορφής σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ του Ταμείου και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.
Άρθρο 25 Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων – Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023 (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 38 του ν. 5078/2023, το οποίο αφορά τη διαχείριση κινδύνων. Ειδικότερα, η τροποποίηση του άρθρου 38 αποσκοπεί στην ενίσχυση του ρόλου της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων εντός του Τ.Ε.Α. με την προσθήκη ρητής υποχρέωσης να υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις εκθέσεις κινδύνου και να παρέχει εξειδικευμένες συμβουλές, όχι μόνο γενικά, αλλά και ειδικά για σημαντικά έργα και επενδυτικές αποφάσεις. Επιπλέον, προβλέπεται η υποχρέωση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν σχετικού αιτήματός του, ενισχύοντας έτσι την έγκαιρη αναγνώριση κινδύνων. Ενσωματώνεται επίσης νέα απαίτηση, σύμφωνα με την οποία οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να είναι τεκμηριωμένες ως προς τον τρόπο αξιοποίησης των πληροφοριών που αντλήθηκαν από το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, κατά τη λήψη τους, ενώ προβλέπεται ότι και τα πρόσωπα που ασκούν ουσιαστική διοίκηση ή κρίσιμα καθήκοντα στο Τ.Ε.Α. οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τις εν λόγω πληροφορίες κατά τη λήψη σχετικών αποφάσεων. Οι ρυθμίσεις αυτές ενδυναμώνουν τη διασύνδεση της διαχείρισης κινδύνων με τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων από τα αρμόδια όργανα και ενισχύουν την ανθεκτικότητα του Τ.Ε.Α. μέσω της εμπέδωσης κουλτούρας πρόληψης, παρακολούθησης και συστηματικής ενσωμάτωσης της πληροφόρησης για τους κινδύνους στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, εισάγεται απαίτηση για την ύπαρξη γραπτώς τεκμηριωμένων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, στις οποίες αποτυπώνονται ρητά η

	ταξινόμηση και η κατηγοριοποίηση των κινδύνων κατά είδος, καθώς και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής για κάθε τύπο κινδύνου. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται η ύπαρξη σαφών ορίων και προτύπων για την αποδοχή ή αποφυγή κινδύνων από το Τ.Ε.Α. και ενισχύονται η διαφάνεια και η τεκμηρίωση της διαχειριστικής επάρκειάς του, προς όφελος των μελών και των δικαιούχων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Τέλος, ορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και της πολιτικής επενδύσεων, με σκοπό, αφενός, την επίτευξη ομοιομορφίας των σχετικών πολιτικών προς αποφυγή ή μετριασμό του συστημικού κινδύνου και, αφετέρου, την προστασία των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων.
Άρθρο 26 Αναλογιστική έκθεση – Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθενται οι παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023, με τις οποίες καθορίζονται το ελάχιστο περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης και η προθεσμία υποβολής της στην αρμόδια αρχή.
Άρθρο 27 Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις – Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 42 του ν. 5078/2023, με σκοπό τη βελτίωση της σαφήνειας και της λειτουργικότητας του πλαισίου δημοσιοποίησης και υποβολής των οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων από τα Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες της εποπτείας και της πληροφόρησης των μελών και των δικαιούχων, με την εισαγωγή αυτοτελών απαιτήσεων πληροφόρησης και την αποσύνδεσή τους από αντίστοιχες απαιτήσεις που περιλαμβάνονται σε υφιστάμενα λογιστικά πρότυπα. Παράλληλα, μετατίθεται η προθεσμία υποβολής των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων στην αρμόδια αρχή από την 31η Μαρτίου στην 30ή Απριλίου του επόμενου έτους, παρέχοντας επαρκή χρόνο για τη σύνταξη και τον έλεγχο των εγγράφων αυτών από ορκωτό ελεγκτή. Επιπλέον, εισάγεται νέα ρύθμιση που παρέχει τη δυνατότητα στην αρμόδια αρχή, σε εξαιρετικές περιστάσεις που επηρεάζουν σημαντικό τμήμα της αγοράς επαγγελματικής ασφάλισης, να παρατείνει με απόφασή της την ανωτέρω προθεσμία υποβολής έως και κατά δύο μήνες. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ευελιξία σε περιόδους συστημικών διαταραχών, χωρίς να θίγονται οι πάγιες απαιτήσεις εποπτείας και δημοσιότητας.
Άρθρο 28 Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 5078/2023, προκειμένου να διευκρινιστεί η σχέση της δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής με τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές που τυχόν εφαρμόζονται ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικώ ν παροχών – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023 (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	
Άρθρο 29 Τεχνικές προβλέψεις – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 5078/2023, ώστε να εναρμονιστεί με τη θεσμική αποσύνδεση των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από το καταστατικό ίδρυσης των Τ.Ε.Α. που επέρχεται με τον παρόντα νόμο.
Άρθρο 30 Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων – Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται τροποποιήσεις στο άρθρο 46 του ν. 5078/2023, με τις οποίες εμπλουτίζεται το περιεχόμενο των ρυθμίσεων, με στόχο την ακριβέστερη οριοθέτηση των υποχρεώσεων των Τ.Ε.Α., την εναρμόνιση με το άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και την ενίσχυση της προστασίας των μελών και των δικαιούχων. Η νέα ρύθμιση διατηρεί τον γενικό κανόνα της υποχρεωτικής διατήρησης επαρκών και κατάλληλων περιουσιακών στοιχείων για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, αλλά εξειδικεύει τα χρονικά όρια εφαρμογής της διαδικασίας ανάκαμψης. Ειδικότερα, προβλέπονται συγκεκριμένα χρονικά όρια για την αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, καθώς και δυνατότητα περαιτέρω παράτασης έως και επτά έτη σε περιπτώσεις γενικευμένων δυσμενών συνθηκών, με απόφαση της αρμόδιας αρχής. Επίσης, διευκρινίζεται ότι το σχέδιο ανάκαμψης μπορεί να περιλαμβάνει, αναλόγως των προβλέψεων του καταστατικού ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, ενέργειες του ίδιου του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης που συνδέεται με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών στο οποίο παρουσιάζεται η μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού.
Άρθρο 31 Προθεσμία συμμόρφωσης στο	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 4 του άρθρου 47 του ν. 5078/2023, ώστε να τεθεί ρητά ανώτατο χρονικό όριο έξι (6) μηνών για την αποκατάσταση του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, ενώ

απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023 (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	θεσπίζεται και δυνατότητα παράτασης της ως άνω προθεσμίας για επιπλέον έξι (6) μήνες, με αιτιολογημένη απόφαση της αρμόδιας αρχής, εφόσον κρίνει ότι τούτο δικαιολογείται από τις περιστάσεις. Η προσθήκη συγκεκριμένου χρονικού πλαισίου συμβάλλει στην αποφυγή παρατεταμένων περιόδων μη συμμόρφωσης, ενώ η δυνατότητα παράτασης εξασφαλίζει την απαραίτητη ευελιξία σε περιπτώσεις αντικειμενικών δυσκολιών ή ειδικών συνθηκών.
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)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται γλωσσικές διορθώσεις στην περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 49 του ν. 5078/2023, χωρίς να μεταβάλλεται το περιεχόμενο ή το νόημα της διάταξης. Ειδικότερα, η λέξη «υπολογιζόμενο» αντικαθίσταται από τη λέξη «υπολογιζόμενων», ώστε να καθίσταται σαφές ότι γίνεται αναφορά στις τεχνικές προβλέψεις.
Άρθρο 33 Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023 (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται διορθώσεις στην παρ. 4 του άρθρου 50 του ν. 5078/2023, οι οποίες αποσκοπούν στη γλωσσική ορθότητα του κειμένου, χωρίς να επιφέρουν μεταβολή στο υφιστάμενο ρυθμιστικό περιεχόμενο. Η φράση «σε βάρος των εκδοχέων αποζημιώσεων» αντικαθίσταται από τη φράση «μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις», ώστε να αποφεύγεται οποιαδήποτε παρερμηνεία.
Άρθρο 34 Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 51 του ν. 5078/2023, με σκοπό την επικαιροποίηση του επενδυτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των Τ.Ε.Α., την ενίσχυση της ασφάλειας και της διαφάνειας, καθώς και την άρση ερμηνευτικών προβλημάτων που αντιμετώπισαν τα Τ.Ε.Α. στην πράξη ως προς την εφαρμογή των επενδυτικών ορίων.

κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και 5, κατάργηση παρ. 6 άρθρου 51 ν. 5078/2023 (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Οι τροποποιήσεις του άρθρου 51 ενσωματώνουν σαφώς διατυπωμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια για τις επενδύσεις και ενισχύουν τη συνετή διαχείριση των επενδυτικών κινδύνων.
Άρθρο 35 Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 5078/2023	Το νέο άρθρο 51Α του ν. 5078/2023 εισάγει διατάξεις για τον τρόπο και τις μεθόδους αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών, εκτός των τεχνικών προβλέψεων, υποχρεώσεων, με βάση την αγοραία αξία. Ως βάση αποτίμησης χρησιμοποιούνται οι μέθοδοι που καθορίζονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243), εφόσον βασίζονται στην αγοραία αξία. Σκοπός της ρύθμισης αυτής είναι η συστηματοποίηση του νομοθετικού πλαισίου και η μείωση της πολυδιάσπασης των κανόνων που διέπουν τη λειτουργία των Τ.Ε.Α.
Άρθρο 36 Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της αρμόδιας αρχής – Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023 (άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθεται νέα περίπτωση στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023, προσθήκη που συνέχεται αναγκαιώς με τις τροποποιήσεις των άρθρων 7 έως 13 του ν. 5078/2023 και αποσκοπεί στη διασφάλιση της συμμόρφωσης των Τ.Ε.Α. και των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με το νέο θεσμικό πλαίσιο επαγγελματικής ασφάλισης. Ειδικότερα, μέσω της νέας ρύθμισης παρέχεται η δυνατότητα στην αρμόδια αρχή να επιβάλλει την ανάληψη διορθωτικών ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος και να αναστέλλει τη θέση σε εφαρμογή τροποποιήσεων προγραμμάτων, την εισαγωγή νέων προγραμμάτων ή την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, εφόσον κρίνεται ότι παραβιάζονται ή ενδέχεται να παραβιαστούν νομοθετικές απαιτήσεις. Η ανωτέρω προσθήκη ενδυναμώνει την εποπτεία, παρέχοντας στην αρμόδια αρχή ευρύτερο φάσμα αρμοδιοτήτων για την προστασία των μελών και των δικαιούχων των Τ.Ε.Α.
Άρθρο 37 Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών -	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθεται νέα περίπτωση στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023. Η προσθήκη αυτή ενισχύει το πλαίσιο εποπτικής παρέμβασης της αρμόδιας αρχής, με σκοπό τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής βιωσιμότητας των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Η νέα περίπτωση προβλέπει ότι ο τερματισμός της λειτουργίας ενός προγράμματος είναι δυνατός όχι μόνο όταν διαπιστώνεται αδυναμία

Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 ν. 5078/2023	καταβολής εισφορών ή κίνδυνος για τα συμφέροντα των ασφαλισμένων, αλλά και όταν το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης κρίνεται ανεπαρκές ή όταν δεν τηρείται το εγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα υλοποίησής του. Με τον τρόπο αυτό, το σχέδιο ανάκαμψης καθίσταται σημαντικό εργαλείο για την αντιμετώπιση των κινδύνων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στη μη βιωσιμότητα του προγράμματος, ενώ η μη υλοποίηση ή η μη έγκαιρη υλοποίησή του επιφέρει συγκεκριμένες έννομες συνέπειες.
Άρθρο 38 Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριότητ ν Ταμείων Επαγγελματική ς Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση συμπληρώνεται η περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 67 του ν. 5078/2023, ώστε να διευκρινιστεί ρητά ότι η αρμόδια αρχή μπορεί να παρεμβαίνει και στις περιπτώσεις παραβίασης μίας ή περισσότερων διατάξεων επιμέρους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, πέραν των γενικών διατάξεων του νόμου ή του καταστατικού του Τ.Ε.Α. Η τροποποίηση αυτή είναι αναγκαία εν όψει του θεσμικού και λειτουργικού διαχωρισμού, με τον προτεινόμενο νόμο, του καταστατικού του Τ.Ε.Α. από τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών.
Άρθρο 39 Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικώ ν παροχών – Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση συμπληρώνονται οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 του ν. 5078/2023. Η συμπλήρωση αυτή εντάσσεται στο ευρύτερο πλαίσιο της θεσμικής αποσύνδεσης των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από το καταστατικό των Τ.Ε.Α. και επιφέρει την αναγκαία προσαρμογή της νομοθεσίας.
Άρθρο 40 Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματική ς Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση συμπληρώνεται η περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 72 του ν. 5078/2023, λόγω της θεσμικής αποσύνδεσης των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από το καταστατικό των Τ.Ε.Α., με την αναγκαία προσαρμογή της νομοθεσίας στο σημείο αυτό.
Άρθρο 41 Ευθύνη εκκαθαριστών – Προσθήκη	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθεται η παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023, προκειμένου να καθοριστούν τα όρια ευθύνης των εκκαθαριστών.

παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023	
Άρθρο 42 Διόρθωση παροράματος – Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023 (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται ο τίτλος του άρθρου 80 του ν. 5078/2023, προκειμένου να διορθωθεί η παραπομπή από το εσφαλμένο άρθρο 52 στο ορθό άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.
Άρθρο 43 Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 91 του ν. 5078/2023, περί εξουσιοδοτικών διατάξεων. Στη νέα μορφή του άρθρου επέρχεται σημαντική αναδιάρθρωση, η οποία αντανακλά την επιλογή του νομοθέτη να περιορίσει τον αριθμό των εξουσιοδοτικών διατάξεων, με την ταυτόχρονη ενσωμάτωση στον ν. 5078/2023 των ρυθμίσεων που έως τώρα εξειδικεύονταν με κατ' εξουσιοδότηση νομοθετικές πράξεις, καθιστώντας τις σχετικές εξουσιοδοτήσεις άνευ αντικειμένου. Η αναδιατύπωση του άρθρου περιορίζεται σε λιγότερες και περισσότερο στοχευμένες εξουσιοδοτικές διατάξεις, εστιάζοντας σε περιπτώσεις στις οποίες είναι πράγματι αναγκαίο να διατηρείται ένα ευέλικτο πλαίσιο παρέμβασης της αρμόδιας αρχής. Η αρμόδια αρχή καλείται να παρεμβαίνει σε πεδία όπου απαιτείται επικαιροποίηση με βάση τις εξελίξεις της αγοράς, τα ενωσιακά πρότυπα ή εξειδικευμένα τεχνικά ζητήματα και όχι για τη συμπλήρωση ουσιαστικών ρυθμίσεων. Οι εξουσιοδοτήσεις αφορούν κυρίως τεχνικά και εποπτικά ζητήματα, τα οποία απαιτούν διαρκή προσαρμογή στις εξελίξεις της αγοράς και στα ευρωπαϊκά εποπτικά πρότυπα. Η νέα μορφή του άρθρου 91 συμβάλλει στη σταθερότητα του πλαισίου της επαγγελματικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης, ενισχύοντας την ασφάλεια δικαίου, ενώ ταυτόχρονα διατηρεί την αναγκαία λειτουργική ευελιξία της εποπτείας.
Άρθρο 44 Τελικές διατάξεις	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται οι υπουργικές αποφάσεις που παύουν να εφαρμόζονται στα Τ.Ε.Α. προαιρετικής υπαγωγής, μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος.
Άρθρο 45 Καταργούμενες διατάξεις	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καταργούνται διατάξεις του ισχύοντος πλαισίου.
Άρθρο 46 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του Μέρους Γ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 47 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Γ' του σχεδίου νόμου.

Άρθρο 48 Ορισμοί	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση παρατίθενται οι ορισμοί των εννοιών που χρησιμοποιούνται στις διατάξεις του σχεδίου νόμου. Οι ορισμοί διαμορφώνονται κατά τρόπο σύμφωνο με την ευρωπαϊκή και την εθνική νομοθεσία, ώστε να διασφαλίζονται η ενιαία ερμηνεία των διατάξεων που διέπουν την επαγγελματική ασφάλιση, η ασφάλεια δικαίου για τους παρόχους, τα μέλη και τους δικαιούχους των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων και η αποφυγή ρυθμιστικών επικαλύψεων ή κενών. Η ομοιομορφία των εννοιών είναι θεμελιώδης για την ενότητα και τη σαφήνεια του νομοθετικού πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης και, για τον λόγο αυτό, οι ορισμοί τελούν σε πλήρη εναρμόνιση με τους αντίστοιχους ορισμούς του ν. 5078/2023 για τα Τ.Ε.Α., μετά τις τροποποιήσεις που εισάγονται με το σχέδιο νόμου.
Άρθρο 49 Εφαρμοστέοι κανόνες	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση παρατίθενται οι νόμοι των οποίων οι διατάξεις εφαρμόζονται σχετικά με ζητήματα που δεν ρυθμίζονται ειδικότερα από το προτεινόμενο σχέδιο νόμου, προκειμένου να αποσαφηνιστεί η σχέση των αναφερομένων νομοθετημάτων με τις προτεινόμενες διατάξεις.
Άρθρο 50 Σύμβαση	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται το υποχρεωτικό περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και οι ελάχιστοι όροι που πρέπει να περιλαμβάνει, με στόχο τη διασφάλιση της ενιαίας τυποποίησης των βασικών παραμέτρων των Ο.Α.Π.Ε.Σ. και της εναρμόνισής τους με την αντίστοιχη τυποποίηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που παρέχονται από τα Τ.Ε.Α. Η ενιαία τυποποίηση ενισχύει την ορθή πληροφόρηση των εμπλεκόμενων μερών και τη σαφήνεια δικαίου, ενώ αποτρέπει την παρείσφρηση καταχρηστικών όρων. Με την παρ. 2 ορίζεται ρητά ότι σε συμβάσεις Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν επιτρέπεται να περιλαμβάνονται όροι και διατάξεις που αντιβαίνουν σε βασικές αρχές της επαγγελματικής ασφάλισης οι οποίες απορρέουν, μεταξύ άλλων, από τον κοινωνικό τους σκοπό, τη συλλογική τους βάση, την αλληλεγγύη και την απαγόρευση διακρίσεων. Ειδικότερα, σε συμβάσεις Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν περιλαμβάνονται διατάξεις με τις οποίες αποκλείεται η ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα ένταξης σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τίθεται ως προαπαιτούμενο η συμμετοχή του υποψηφίου μέλους σε συνδικαλιστική οργάνωση για την ένταξή του στην ασφάλιση, εκτός αν η συνδικαλιστική αυτή οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση του προγράμματος. Περαιτέρω, θεσπίζεται απαγόρευση αποκλεισμού των προσώπων που έχουν δικαίωμα ένταξης και απαγορεύονται όροι που θέτουν περιορισμούς ως προς το πλήθος των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. στα οποία δύναται να ενταχθεί ένα μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με την παρ. 3 ορίζεται ότι, σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν συνιστά ταυτόχρονα αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμμετέχει

	υποχρεωτικά στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως τρίτο συμβαλλόμενο μέρος. Δοθέντος ότι η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. αποτελεί γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτων, δηλαδή των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση συμβάλλεται υποχρεωτικά ως τρίτο μέρος, προκειμένου να δεσμευτεί συμβατικά για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει τόσο έναντι των μελών όσο και έναντι του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με την παρ. 4 προβλέπονται ειδικότερα οι όροι που πρέπει υποχρεωτικά να περιλαμβάνονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., με γνώμονα την ειδική φύση της συγκεκριμένης σύμβασης και στόχο τη διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ειδικότερα, η διάρκεια της σύμβασης ορίζεται ως αόριστη, σε εναρμόνιση με τους στόχους μακροπρόθεσμης αποταμίευσης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, και προβλέπονται πρόσθετες υποχρεώσεις ενημέρωσης του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς τα μέλη, ιδίως στις περιπτώσεις τροποποίησης ή καταγγελίας της σύμβασης. Στην παρ. 5 καθορίζονται όσα ισχύουν σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπως αυτά ειδικότερα προβλέπονται στους όρους της, με σκοπό τη διαμόρφωση ειδικού πλαισίου που θα διέπει τη συγκεκριμένη σύμβαση σύμφωνα με τις ανάγκες προστασίας των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ως συνέπεια της καταγγελίας ορίζεται ο τερματισμός της δυνατότητας ένταξης νέων μελών στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με ταυτόχρονη υποχρεωτική συνέχιση της καταβολής των παροχών και δυνητική συνέχιση της καταβολής εισφορών από τα υφιστάμενα μέλη, κατά τα οριζόμενα στους όρους που διέπουν το πρόγραμμα αυτό. Μόνο εφόσον δεν είναι δυνατή η διασφάλιση της καταβολής των παροχών προς τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., προβλέπεται ότι είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και η πρόωρη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος στους αντισυμβαλλόμενους Ο.Α.Π.Ε.Σ., στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή και στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. προϋποθέτει απαραίτητως την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής.
Άρθρο 51 Δημόσιο μητρώο - Καταχώριση	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση της Αρμόδιας αρχής να τηρεί δημόσιο μητρώο, στο οποίο καταχωρίζονται τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και το οποίο είναι προσβάσιμο στο κοινό, για λόγους δημοσιότητας και διαφάνειας. Για λόγους ασφάλειας δικαίου και αξιοπιστίας της ασφαλιστικής αγοράς, στις παρ. 2 και 3 ορίζεται ότι ένα Ο.Α.Π.Ε.Σ. διανέμεται στην Ελλάδα και φέρει την ονομασία «ομαδικό ασφαλιστικό προϊόν επαγγελματικής σύνταξης» ή «Ο.Α.Π.Ε.Σ.» μόνο εφόσον έχει καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο. Σε διαφορετική περίπτωση, δεν αποτελεί Ο.Α.Π.Ε.Σ., αλλά μπορεί να διανέμεται ως ομαδικό ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικό προϊόν του τρίτου πυλώνα ασφάλισης.

	Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι μόνο τα προϊόντα που έχουν καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο μπορούν να παρέχονται και να διανέμονται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και να φέρουν τη σχετική ονομασία.
Άρθρο 52 Αίτηση για καταχώριση	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται η διαδικασία, τα απαιτούμενα δικαιολογητικά και οι προθεσμίες που διέπουν την καταχώριση ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο που τηρεί η αρμόδια εποπτική αρχή. Σκοπός της ρύθμισης είναι η διασφάλιση μιας σαφούς, διαφανούς και αποτελεσματικής διαδικασίας καταχώρισης, η οποία παρέχει ασφάλεια δικαίου τόσο στους παρόχους όσο και στους υποψήφιους αντισυμβαλλομένους. Ειδικότερα, προβλέπεται η δυνατότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που πληρούν τις νόμιμες προϋποθέσεις να υποβάλλουν αίτηση καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ καθορίζονται τα στοιχεία, τα δικαιολογητικά και οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης του προϊόντος με το θεσμικό πλαίσιο. Παράλληλα, ρυθμίζονται τα στάδια εξέτασης της αίτησης και οι σχετικές προθεσμίες, τόσο ως προς τον έλεγχο της πληρότητας του φακέλου όσο και ως προς την ουσιαστική αξιολόγησή του από την αρμόδια αρχή. Προβλέπεται επίσης η δυνατότητα υποβολής συμπληρωματικών στοιχείων από τον πάροχο, ώστε η αξιολόγηση να πραγματοποιείται επί πλήρους φακέλου, ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας και αποτρέποντας την απόρριψη αιτήσεων για καθαρά τυπικούς λόγους. Περαιτέρω, κατοχυρώνεται η δημοσιότητα των καταχωρισμένων Ο.Α.Π.Ε.Σ. μέσω της ενημέρωσης του δημόσιου μητρώου και της κοινοποίησης της σχετικής απόφασης στον πάροχο, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την ασφάλεια των συναλλαγών. Τέλος, προβλέπεται ότι ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα μπορεί να διατίθεται και να διανέμεται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. μόνο μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας καταχώρισής του στο δημόσιο μητρώο, ώστε να διασφαλίζεται ότι πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου πριν από τη διάθεσή του στην αγορά, προς προστασία των ασφαλισμένων και της αξιοπιστίας του θεσμού.
Άρθρο 53 Διαγραφή από το μητρώο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται οι λόγοι, η διαδικασία και οι συνέπειες της διαγραφής ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο που τηρεί η αρμόδια εποπτική αρχή, είτε κατόπιν αιτήματος του παρόχου είτε με πρωτοβουλία της αρμόδιας αρχής, στις περιπτώσεις που προβλέπει ο νόμος. Η ρύθμιση αποσκοπεί στη διασφάλιση της αξιοπιστίας του θεσμού, της εύρυθμης λειτουργίας του μητρώου και της αποτελεσματικής προστασίας των ασφαλισμένων. Ειδικότερα, προσδιορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες ένα Ο.Α.Π.Ε.Σ. δύναται να διαγραφεί από το μητρώο, είτε κατόπιν αιτήματος του παρόχου είτε λόγω διαπίστωσης παραβάσεων ή συνδρομής άλλων νόμιμων λόγων που δικαιολογούν τη διαγραφή του.

	Παράλληλα, προβλέπεται ότι η διαγραφή πραγματοποιείται πάντοτε με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, η οποία δημοσιοποιείται μέσω του δημόσιου μητρώου, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την ασφάλεια δικαίου. Η διαγραφή συνεπάγεται τον αποχαρακτηρισμό του προϊόντος ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., χωρίς να μεταβάλλεται η φύση της ασφαλιστικής σύμβασης, με αποτέλεσμα το προϊόν να μην μπορεί πλέον να παρέχεται ή να διανέμεται ως καταχωρισμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η σχετική απαγόρευση ισχύει από τη δημοσίευση της απόφασης διαγραφής στον ιστότοπο της αρμόδιας αρχής. Τέλος, προς προστασία των οικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων και τη διασφάλιση της συνέχειας της ασφαλιστικής τους κάλυψης, προβλέπεται ότι, πριν από τη διαγραφή ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ., η αρμόδια εποπτική αρχή λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στον νόμο, ώστε η διαγραφή να μην θίγει αδικαιολόγητα τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του προγράμματος.
Άρθρο 54 Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται υποχρεωτικό έντυπο βασικών πληροφοριών για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., με στόχο τη μεγαλύτερη δυνατή προσυμβατική διαφάνεια και τη διευκόλυνση της κατανόησης και της σύγκρισης των προγραμμάτων. Δεδομένου ότι ο Κανονισμός (ΕΕ) 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) (L 352), δεν εφαρμόζεται στα Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με την περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 2 αυτού, οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. υποχρεούνται να συντάσσουν έντυπο βασικών πληροφοριών (key information document, KID) για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. που αναπτύσσουν, πριν καταστεί δυνατή η διάθεσή τους, και ευθύνονται για την ακρίβειά του. Το έντυπο βασικών πληροφοριών που εισάγεται με το παρόν άρθρο διαμορφώνεται κατά τα πρότυπα των αντίστοιχων εντύπων βασικών πληροφοριών του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) (L 198). Στην παρ. 2 ορίζεται ότι το έντυπο συνιστά προσυμβατική ενημέρωση, ενώ προβλέπονται παράλληλα τα βασικά χαρακτηριστικά του. Στην παρ. 3 προβλέπεται η υποχρεωτική ανάρτηση του εντύπου στον ιστότοπο του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στις περιπτώσεις που το προϊόν διατίθεται σε περισσότερους από έναν πελάτες. Δεδομένου ότι το έντυπο συνιστά προσυμβατική ενημέρωση, στην παρ. 4 προβλέπεται ότι πρέπει να παρέχεται στους πελάτες κατά την παροχή συμβουλής για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. Στην παρ. 5 προβλέπεται ότι για το βασικό Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζεται αυτοτελές έντυπο, διακριτό από το υλικό εμπορικής προώθησης και χωρίς παραπομπές σε αυτό. Παραπομπές μπορούν να περιλαμβάνονται στο έντυπο μόνο εφόσον σχετίζονται με πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, με σκοπό την

	πληρέστερη και εξειδικευμένη πληροφόρηση των πελατών, εφόσον το επιθυμούν. Σύμφωνα με την παρ. 6, στις περιπτώσεις που ο πάροχος προσφέρει εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές, παρέχεται είτε αυτοτελές έντυπο για κάθε επενδυτική επιλογή είτε γενικό έντυπο με συνοπτική περιγραφή των εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών και παραπομπές σε άλλες πηγές, από τις οποίες μπορούν να αντληθούν λεπτομερείς προσυμβατικές πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις στις οποίες βασίζονται οι επιλογές αυτές. Δεδομένου ότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο έντυπο πρέπει να παρουσιάζονται με ενιαίο και αποτελεσματικό τρόπο, στις παρ. 7, 8 και 9 ορίζονται η μορφή του εντύπου και ο τρόπος παρουσίασης των πληροφοριών. Με γνώμονα την πληρέστερη πληροφόρηση και τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια, στην παρ. 10 προβλέπεται η υποχρέωση των παρόχων και των διανομέων να παραπέμπουν τους υποψήφιους πελάτες στις δημόσια διαθέσιμες εκθέσεις σχετικά με την οικονομική κατάσταση και τη φερεγγυότητα του παρόχου. Στην παρ. 11 προβλέπεται η παροχή πληροφοριών σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις της επενδυτικής επιλογής κατά τα τελευταία δέκα (10) έτη ή, για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. που παρέχονται για μικρότερο χρονικό διάστημα, κατά το σύνολο του διαστήματος αυτού, προκειμένου να καθίσταται σαφέστερη στους πελάτες η οικονομική απόδοση των προϊόντων.
Άρθρο 55 Περιεχόμενο του εντύπου	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται αναλυτικότερα το περιεχόμενο του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών, με την ειδικότερη πρόβλεψη της υποχρεωτικής ενσωμάτωσης βασικών πληροφοριών για το είδος του προγράμματος, τα συνολικά κόστη, την απόδοση, τα επενδυτικά σενάρια, τις εγγυήσεις και τους κινδύνους που ενέχει το εκάστοτε Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένων και στοιχείων αειφορίας, εφόσον υπάρχουν. Τα συγκεκριμένα στοιχεία του εντύπου αφενός διευκολύνουν την κατανόηση του προγράμματος από τον πελάτη και αφετέρου ενισχύουν τη συγκρισιμότητα των προγραμμάτων.
Άρθρο 56 Υλικό εμπορικής προώθησης	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζονται κανόνες για το υλικό εμπορικής προώθησης που χρησιμοποιούν τόσο οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. όσο και οι διανομείς, το οποίο θα πρέπει να είναι σαφώς διακριτό και να διαχωρίζεται από το έντυπο βασικών πληροφοριών. Για λόγους προστασίας των πελατών το υλικό δεν επιτρέπεται να περιέχει στοιχεία αντίθετα ή παραπλανητικά σε σχέση με τις πληροφορίες του εντύπου βασικών πληροφοριών. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζονται η συνέπεια και η ακρίβεια της προσυμβατικής πληροφόρησης και η προστασία των πελατών από αθέμιτες πρακτικές.
Άρθρο 57 Αναθεώρηση του Εντύπου	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση τακτικής επανεξέτασης και αναθεώρησης του εντύπου βασικών πληροφοριών, ώστε να παρέχεται πάντοτε έγκυρη και επικαιροποιημένη ενημέρωση στους

Βασικών Πληροφοριών	πελάτες. Επιπλέον, προβλέπεται ότι η αναθεώρηση διενεργείται εκτάκτως κάθε φορά που οι περιεχόμενες πληροφορίες καθίστανται ανακριβείς ή ανεπαρκείς.
Άρθρο 58 Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζονται οι ειδικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και οι πληροφορίες που παρέχονται στον πελάτη, ώστε να αντιμετωπιστούν κατά τον βέλτιστο δυνατό τρόπο οι περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των ιδίων και των πελατών τους ή μεταξύ δύο ή περισσότερων πελατών τους. Οι διοικητικές και οργανωτικές ρυθμίσεις θα πρέπει να είναι ανάλογες με τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του διανομέα. Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων, προβλέπεται ειδική υποχρέωση ενημέρωσης του πελάτη.
Άρθρο 59 Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται η υποχρέωση των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να τηρούν σχετικό αρχείο για τις συμβάσεις των πελατών τους και τα λοιπά έγγραφα που αφορούν τα εκατέρωθεν δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών, καθώς και τους εν γένει όρους των μεταξύ τους σχέσεων, στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών διανομής Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατ' αντιστοιχία προς τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί διανομής επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση. Παράλληλα, προβλέπεται η υποχρέωση των διαμεσολαβητών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να διαθέτουν κατάλληλη λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση και να φυλάσσουν και να χρησιμοποιούν τα ενημερωτικά έντυπα που τους διαθέτουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η ρύθμιση αυτή εξασφαλίζει την ιχνηλασιμότητα των πράξεων και τη δυνατότητα εποπτικού ελέγχου της τήρησης των υποχρεώσεων των διανομέων.
Άρθρο 60 Ενημέρωση πελατών	Τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 4, περ. 20, στοιχείο γ) του ν. 4583/2018 καταρχάς δεν κατατάσσονται στην κατηγορία των επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση (IBIPs). Ωστόσο τα χαρακτηριστικά των Ο.Α.Π.Ε.Σ. προσιδιάζουν σε αυτά των IBIPs και συντρέχουν και για αυτά οι ειδικοί λόγοι αυξημένης προστασίας των πελατών, που ρυθμίζεται στον ν. 4583/2018. Για τον λόγο αυτό, με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται η υποχρέωση των διανομέων να παρέχουν στον πελάτη πριν τη σύναψη της σύμβασης κατάλληλη ενημέρωση για το συνολικό κόστος διανομής και για κάθε συναφή επιβάρυνση. Η πληροφόρηση αυτή συμβάλλει στην ορθή εκτίμηση της σχέσης πραγματικής αξίας – κόστους των προτεινόμενων προϊόντων. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου αυτού, τα ανωτέρω τελούν υπό την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4583/2018, ώστε να διασφαλίζεται ότι και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχονται από τους διανομείς και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις σε κάθε περίπτωση οι γενικές πληροφορίες που καθορίζονται στις παραγράφους αυτές. Οι όροι ενημέρωσης είναι οι αντίστοιχοι του άρθρου 33 του ν. 4583/2018, ενώ στο άρθρο 60 προβλέπονται αυτοτελώς υποχρεώσεις αντίστοιχες προς εκείνες των περ. α)

	και β) της παρ. 1 του άρθρου 39 του ν. 4583/2018, λόγω της ιδιάζουσας φύσης τους. Στην παρ. 2 προβλέπεται ότι η ενημέρωση πρέπει να παρέχεται με τρόπο κατανοητό, διαφανή και έγκαιρο και προς διασφάλιση της απαίτησης αυτής, στην επόμενη παρ. 3 ορίζεται η τακτική επικαιροποίηση των παρεχόμενων πληροφοριών, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η παρ. 4 του εν λόγω άρθρου καθορίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι διανομείς δύνανται να εισπράττουν οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια και να δέχονται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος σε σχέση με τη διανομή του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Εν προκειμένω, καθορίζονται ειδικώς οι προϋποθέσεις που θα τηρούν σε αυτές τις περιπτώσεις οι διανομείς, έχοντας ως γνώμονα: α) την αποφυγή αρνητικών επιπτώσεων στην ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας διανομής και β) την ταυτόχρονη συμμόρφωση του διανομέα με το καθήκον εντιμότητας, αμεροληψίας και επαγγελματισμού, για την καλύτερη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους.
Άρθρο 61 Προσδιορισμός των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχή συμβουλών	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, ορίζεται ότι οι διανομείς τους παρέχουν αφενός συμβουλές αφετέρου όλες τις απαραίτητες πληροφορίες πριν τη σύναψη σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., βασιζόμενοι στις σχετιζόμενες με τη συνταξιοδότηση απαιτήσεις και ανάγκες, για να διασφαλιστεί ότι οι πελάτες προβαίνουν σε τεκμηριωμένη επιλογή του προτεινόμενου προϊόντος. Η εκτίμηση των συνταξιοδοτικών απαιτήσεων και αναγκών και των βασικών χαρακτηριστικών γίνεται στα υποψήφια μέλη ως ομάδα, προκειμένου να διασφαλιστούν τα δικαιώματά τους και η συμβατότητα και καταλληλότητα του προγράμματος για την ομάδα των μελών, στην οποία απευθύνεται και για την οποία έχει σχεδιαστεί. Εν προκειμένω στην παρ. 1 προβλέπονται διαδικασίες αξιολόγησης, που αφορούν την εξέταση των γνώσεων και της εμπειρίας, την χρηματοοικονομική κατάσταση, τη δυνατότητα να υποστεί ζημίες, τους επενδυτικούς στόχους και το επίπεδο ανοχής κινδύνου της ομάδας των υποψήφιων μελών. Ακόμη προβλέπεται η υποχρέωση παροχής προς τον πελάτη εξατομικευμένων προβλέψεων συνταξιοδοτικών παροχών, συνοδευόμενη από δήλωση αποποίησης ευθύνης και ρυθμίζονται ειδικές υποχρεώσεις σε περίπτωση που οι προβλέψεις βασίζονται σε οικονομικά σενάρια. Επίσης ορίζεται ότι όταν ο διανομέας παρέχει συμβουλές για την αγορά πακέτου υπηρεσιών ή προϊόντων κατά το άρθρο 34 του ν. 4583/2018, στο οποίο περιλαμβάνεται και Ο.Α.Π.Ε.Σ., η εξατομικευμένη σύσταση οφείλει να αφορά το πακέτο, που ως σύνολο είναι κατάλληλο για τον πελάτη. Στην παρ. 2 ορίζεται η υποχρέωση χορήγησης δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος, όπου αποτυπώνεται η εξατομικευμένη σύσταση συγκεκριμένου προϊόντος και αιτιολογείται πώς αυτό ανταποκρίνεται στους στόχους και στα χαρακτηριστικά της ομάδας των υποψήφιων μελών. Η ίδια παράγραφος προβλέπει τις κατάλληλες ενέργειες εκ μέρους του διανομέα,

	όταν ο πελάτης δεν παρέχει τις αναγκαίες πληροφορίες στον διανομέα, έτσι ώστε ο διανομέας να μην είναι σε θέση να προβεί σε εξατομικευμένη σύσταση. Στην παρ. 3 ρυθμίζεται ειδικώς η περίπτωση που ο διανομέας έχει ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιεί ανά τακτά διαστήματα επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η παρ. 4 ρυθμίζει ότι ο διανομέας οφείλει να μην παρέχει καμία συμβουλή και να απέχει από εξατομικευμένη σύσταση, εφόσον δεν εξασφαλίσει από τον πελάτη τις πληροφορίες της παραγράφου 1. Η απαγόρευση αυτή προστατεύει τόσο τον πελάτη από τη λήψη μιας κακής επαγγελματικής συμβουλής, όσο και τον διανομέα από τυχόν επαγγελματική αστική του ευθύνη, που ενδεχομένως συνεπάγεται μια κακή συμβουλή προς τον πελάτη. Η αποχή από την παροχή συμβουλής γνωστοποιείται στον πελάτη, ώστε να είναι διαφανής ο λόγος για τον οποίο η συναλλαγή δεν εξελίσσεται. Αν ο πελάτης επιθυμεί παρόλα αυτά να προχωρήσει στη σύναψη της συγκεκριμένης ασφαλιστικής σύμβασης, ο διανομέας προβαίνει, βάσει των διαθέσιμων από τον πελάτη πληροφοριών, σε αξιολόγηση συμβατότητας και, σε περίπτωση που προκύψει ότι το προϊόν δεν είναι συμβατό, προειδοποιεί τον πελάτη. Οι ανωτέρω ρυθμίσεις εναρμονίζονται με τις απαιτήσεις του ν. 4583/2018 και διασφαλίζουν τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων από τους αντισυμβαλλόμενους ή τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, κατά περίπτωση, και τα μελλοντικά μέλη.
Άρθρο 62 Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση περιγράφονται οι γενικές αρχές που ισχύουν για τη γνωστοποίηση πληροφοριών, καθώς και το είδος των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ., στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Το άρθρο αυτό συμβαδίζει με τις επιταγές της σχετικής ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας που διέπει κατεξοχήν τα Τ.Ε.Α. και αποσκοπεί στην ενιαία ρύθμιση της υποχρέωσης παροχής πληροφοριών στο πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από τον φορέα που την παρέχει, ενώ παράλληλα διασφαλίζει τη συνεχή διαφάνεια.
Άρθρο 63 Διακριτή διαχείριση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται η έννοια της διακριτής διαχείρισης των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με σκοπό τη διασφάλιση των οικονομικών συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων τους. Η διακριτή διαχείριση διασφαλίζεται μέσω της διακριτής αντιστοίχισης των περιουσιακών στοιχείων με κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, ειδικότερα, μέσω της τήρησης σε αυτοτελείς λογαριασμούς των στοιχείων του παθητικού και του ενεργητικού που αφορούν κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Προβλέπεται επίσης αναλυτικά ο τρόπος σύνταξης των ανωτέρω λογαριασμών. Με το εν λόγω άρθρο δεν περιορίζεται η δυνατότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να επενδύουν συλλογικά τα διαθέσιμα κεφάλαια από το

	σύνολο των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που λειτουργούν, με σκοπό την επίτευξη οικονομικών κλίμακας ως προς το κόστος των επενδύσεων και καλύτερων επενδυτικών αποτελεσμάτων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
Άρθρο 64 Μητρώο επενδύσεων	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση κάθε παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. να τηρεί μητρώο περιουσιακών στοιχείων Ο.Α.Π.Ε.Σ., με την ειδικότερη υποχρέωση κατάταξης των περιουσιακών στοιχείων σε υπομητρώα για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η υποχρέωση αυτή είναι κομβικής σημασίας σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και για την επακόλουθη διανομή των περιουσιακών στοιχείων στους δικαιούχους. Περαιτέρω, στις παρ. 2 έως 4 του ως άνω άρθρου περιλαμβάνονται ρυθμίσεις για την προνομιακή μεταχείριση των απαιτήσεων από ασφάλιση των μελών και των δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για την προστασία τους θεσπίζεται πλέγμα διατάξεων τόσο για την περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. όσο και για την περίπτωση θέσης του σε εκκαθάριση, σύμφωνα με τα άρθρα 114 και 235 του ν. 4364/2016, αντιστοίχως.
Άρθρο 65 Απαιτήσεις διακυβέρνησης	Η αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγει πρόσθετες απαιτήσεις λειτουργίας των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., που αφορούν το σύστημα διαχείρισης κινδύνων καθώς και την αναλογιστική λειτουργία και οι οποίες, σε συνδυασμό με τις προβλέψεις του ν. 4364/2016, συνθέτουν το συνολικό πλέγμα των απαιτήσεων διακυβέρνησης των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 66 Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η ετήσια υποχρέωση κατάρτισης λογαριασμών και εκθέσεων για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και καθορίζεται ο τρόπος απεικόνισης των οικονομικών στοιχείων και των σχετικών πληροφοριών.
Άρθρο 67 Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. να καταρτίζουν δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής και να την αναθεωρούν τουλάχιστον ανά τριετία. Στην παρ. 2 καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο της εν λόγω δήλωσης, ενώ στην παρ. 3 προβλέπεται η υποχρέωση δημοσιοποίησής της, ώστε να λαμβάνουν γνώση αυτής τα μέλη και οι δικαιούχοι κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 68 Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγονται ρυθμίσεις σχετικά με την υποχρέωση και την προθεσμία καταβολής εισφορών προς τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εν λόγω εισφορές καταβάλλονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Δεδομένου ότι η συνεπής καταβολή εισφορών εκ μέρους των υπόχρεων προσώπων, ήτοι της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή και του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ., συνιστά απαραίτητη προϋπόθεση για την εύρυθμη λειτουργία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., στις παρ. 4 και 5 εισάγεται η ειδικότερη υποχρέωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. να μεριμνά για την είσπραξη των καθυστερημένων εισφορών, προβαίνοντας στις ενέργειες

	που προβλέπονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τις περιπτώσεις αυτές, καθώς και να ενημερώνει αναλυτικά, σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής τριών (3) μηνών και άνω, τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και την αρμόδια αρχή.
Άρθρο 69 Κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη χρηματοδότηση του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. για το οποίο ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν παρέχει εγγύηση ούτε υπέχει άλλη υποχρέωση. Το ύψος των δεσμεύσεων καταδεικνύει το ύψος των περιουσιακών στοιχείων που πρέπει να διαθέτουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ., προκειμένου να είναι επαρκώς χρηματοδοτημένα τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζονται και να καθίσταται δυνατή η καταβολή των υπεσχημένων παροχών όταν γεννηθούν οι σχετικές απαιτήσεις. Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία υπολείπονται των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων, προβλέπεται στην παρ. 2 η υποχρέωση των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. να καταρτίζουν υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης για την κάλυψη των σχετικών ελλειμμάτων. Το εν λόγω σχέδιο πρέπει να περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες με τα οποία αποδεικνύεται ότι τα περιουσιακά στοιχεία θα επανέλθουν στο απαιτούμενο ύψος, ώστε να καλύπτονται πλήρως και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα οι δεσμεύσεις κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων για τις οποίες ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν παρέχει εγγύηση ούτε υπέχει άλλη υποχρέωση. Στην παρ. 3 προβλέπονται επιπρόσθετα στοιχεία του σχεδίου ανάκαμψης, τα οποία δύνανται να καθορίζονται από την ίδια τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Σε περίπτωση διαπίστωσης αδυναμίας των πληττόμενων παρόχων να λάβουν, εντός του προβλεπόμενου χρονικού διαστήματος, τα κατάλληλα μέτρα προς πλήρη κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., προβλέπεται στην παρ. 4 του εν λόγω άρθρου η παρέμβαση της αρμόδιας αρχής, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για το μέρος των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων για το οποίο ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχει εγγύηση ή υπέχει άλλη υποχρέωση, σχηματίζει τεχνικές προβλέψεις κατά τον ν. 4364/2016 και εφαρμόζονται, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, οι διατάξεις του άρθρου 108 του ίδιου νόμου.
Άρθρο 70 Εποπτεία	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται το πλαίσιο άσκησης προληπτικής εποπτείας από την αρμόδια αρχή. Ειδικότερα, το πλαίσιο άσκησης της εποπτείας εκ μέρους της αρμόδιας αρχής καταλαμβάνει, αφενός, τη συμμόρφωση των παρόχων και των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τον παρόντα νόμο και τον ν. 4364/2016 και, αφετέρου, την παρακολούθηση της λειτουργίας της αγοράς ασφαλιστικών προϊόντων που διανέμονται ή πωλούνται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 71 Εξουσίες και	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζονται οι εξουσίες παρέμβασης της Αρμόδιας αρχής επί των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., σε περιπτώσεις παραβάσεων ή

αρμοδιότητες παρέμβασης της αρμόδιας αρχής	κινδύνων για τα συμφέροντα των μελών, συμπληρωματικά προς τις εποπτικές της εξουσίες που περιλαμβάνονται ιδίως στα άρθρα 19 έως 24 του ν. 4364/2016. Στην παρ. 2 προβλέπεται η υπό προϋποθέσεις δυνατότητα απαγόρευσης ή περιορισμού της εμπορίας ή της διανομής ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. Στην παρ. 3, για λόγους προστασίας των καταναλωτών, προβλέπεται η δημοσιοποίηση ανακοίνωσης σχετικά με τη λήψη απόφασης της αρμόδιας αρχής για την επιβολή μέτρων, ενώ στην παρ. 4 προβλέπεται η δυνατότητα της αρμόδιας αρχής να ανακαλέσει την απόφασή της. Στην παρ. 5 ρυθμίζονται ειδικότερα η δυνατότητα της αρμόδιας αρχής να απαγορεύει ή να περιορίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορεί να ληφθεί η σχετική απόφαση, η υποχρέωση της αρμόδιας αρχής να κοινοποιήσει την απόφασή της στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, κατά περίπτωση, στον αντισυμβαλλόμενο ή στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, για λόγους ασφάλειας δικαίου, καθώς και η υποχρέωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. να ενημερώσει τα μέλη του προγράμματος, για λόγους διαφάνειας και διασφάλισης των συμφερόντων τους. Στην ίδια παράγραφο ορίζονται οι συνέπειες του τερματισμού της λειτουργίας ενός προγράμματος, οι οποίες συνίστανται υποχρεωτικά στην αναστολή της ένταξης νέων μελών και στη συνέχιση της καταβολής των παροχών, καθώς και στη συνέχιση ή διακοπή της καταβολής εισφορών, αναλόγως των όρων του προγράμματος. Κατά συνέπεια, το πρόγραμμα δεν λύεται αυτομάτως, αλλά, καταρχάς, εξακολουθεί να λειτουργεί μέχρι την εξάντληση των υποχρεώσεων του παρόχου αναφορικά με τις συνταξιοδοτικές παροχές. Η ρύθμιση αυτή έχει επιλεγεί υπό το πρίσμα του μακροπρόθεσμου χαρακτήρα του προγράμματος και της στόχευσής του στην ενίσχυση του εισοδήματος των μελών κατά τη συνταξιοδότησή τους. Το πρόγραμμα Ο.Α.Π.Ε.Σ., μετά τον τερματισμό της λειτουργίας του, δύναται να τεθεί σε εκκαθάριση και οριστικό κλείσιμο μόνο υπό τις προϋποθέσεις και σύμφωνα με τη διαδικασία του προτεινόμενου σχεδίου νόμου. Για λόγους διασφάλισης των συμφερόντων των μελών, αποφυγής καταστρατήγησης του άρθρου 72 του προτεινόμενου νόμου, αλλά και αποφυγής αλληλοκαλύψεων και αντιφάσεων μεταξύ των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας, στην παρ. 7 ορίζεται ρητά ότι τα μέτρα του παρόντος άρθρου, αφενός, δεν προϋποθέτουν ούτε εμποδίζουν τη λήψη μέτρων εξυγίανσης ή και την έναρξη κοινής ή ασφαλιστικής εκκαθάρισης και, αφετέρου, διατηρούν την ισχύ τους ακόμη και σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης ή έναρξης κοινής ή ασφαλιστικής εκκαθάρισης.
Άρθρο 72 Εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η θέση σε εκκαθάριση μεμονωμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., είτε κατόπιν πρωτοβουλίας της αρμόδιας αρχής, με την έκδοση σχετικής απόφασής της, είτε κατόπιν προηγούμενης έγκρισής της επί σχετικού αιτήματος του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

	Κατά τη διαδικασία διενέργειας της εκκαθάρισης του προγράμματος δίδεται προτεραιότητα στις ρυθμίσεις της ίδιας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ προβλέπεται ότι η αρμόδια αρχή δύναται να καθορίσει διαφορετική διαδικασία στη σχετική απόφαση ή έγκρισή της. Το ίδιο ισχύει και ως προς τη σειρά ικανοποίησης των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων ή άλλα συναφή ζητήματα, τα οποία δύνανται να ρυθμίζονται διαφορετικά από την Αρμόδια αρχή, σε σχέση με όσα προβλέπονται στο προτεινόμενο άρθρο, κατά την έκδοση της σχετικής απόφασης ή έγκρισής της. Επιπρόσθετα, προβλέπεται υποχρέωση γνωστοποίησης στην αρμόδια αρχή συγκεκριμένων περιστάσεων που μπορεί να συντρέξουν σε σχέση με τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, όπως ο τερματισμός της ένταξης νέων μελών και της χρηματοδότησης του προγράμματος, ή με την ίδια τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, όπως ο τερματισμός της λειτουργίας της ή η συνέχιση της λειτουργίας της αποκλειστικά για σκοπούς εκκαθάρισης.
Άρθρο 73 Διοικητικές κυρώσεις	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση ορίζονται οι διοικητικές κυρώσεις που μπορεί να επιβάλλει η αρμόδια αρχή, με παραπομπή, κατά περίπτωση, στις παρ. 1, 2 και 6 έως 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016, στις κυρώσεις του Κεφαλαίου Ζ' του Δεύτερου Μέρους του ν. 4583/2018 και, για παραβάσεις του Μέρους Δ' από Τ.Ε.Α. και συναφή πρόσωπα, στο άρθρο 56 του ν. 5078/2023.
Άρθρο 74 Εξουσιοδοτικές διατάξεις	Τίθενται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις του Μέρους Γ' του προτεινόμενου σχεδίου νόμου.
Άρθρο 75 Μεταβατικές διατάξεις	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται μεταβατικό πλαίσιο ένταξης υφιστάμενων ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων στο νέο θεσμικό σχήμα των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε τα μέρη του υφιστάμενου ομαδικού ασφαλιστηρίου να μπορούν, χωρίς τη λύση της μεταξύ τους σύμβασης, να εντάξουν την τρέχουσα συμβατική σχέση τους στο καθεστώς των συμβάσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ., με αντίστοιχη τροποποίηση και προσαρμογή των όρων της, όπως θα συμφωνηθεί μεταξύ τους. Ειδικότερα, η διάταξη επιτρέπει την εκ των υστέρων ένταξη ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων στο καθεστώς των Ο.Α.Π.Ε.Σ., υπό τον όρο ότι πληρούνται εγγυήσεις διαφάνειας και κεφαλαιακής επάρκειας. Η ασφαλιστική επιχείρηση που αιτείται την υπαγωγή πρέπει να τεκμηριώσει, αφενός, ότι τα περιουσιακά στοιχεία κάθε προγράμματος μπορούν να τηρούνται διακριτά από τα λοιπά περιουσιακά της στοιχεία, χωρίς να βλάπτονται τα συμφέροντα των υπολοίπων ασφαλισμένων, και, αφετέρου, ότι τα εν λόγω στοιχεία επαρκούν για την πλήρη κάλυψη των δεσμεύσεων από τα κατοχυρωμένα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων, ανά πρόγραμμα. Η ρύθμιση ορίζει περαιτέρω ότι, εφόσον ενταχθεί ένα υφιστάμενο ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο καθεστώς των Ο.Α.Π.Ε.Σ., η περιουσία της προηγούμενης παραγράφου καταχωρίζεται στο μητρώο του άρθρου 64 ως αρχική περιουσία του Ο.Α.Π.Ε.Σ.

	Τέλος, αναγνωρίζεται ότι τα υφιστάμενα κατά τη δημοσίευση του νόμου μέλη και οι δικαιούχοι των ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων δύνανται να υπάγονται, κατ' εξαίρεση, στις ρυθμίσεις σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις λήψης παροχών που ίσχυαν πριν από τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου. Ωστόσο, η εξαίρεση αυτή δεν επεκτείνεται στο μέλλον, καθώς απαγορεύεται ρητά κάθε νέα τροποποίηση των όρων αυτών κατά τρόπο αντίθετο προς την παρ. 1 και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, καθώς και προς τις παρ. 3 και 4 του άρθρου 78 του προτεινόμενου σχεδίου νόμου.
Άρθρο 76 Σκοπός	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του Μέρους Δ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 77 Αντικείμενο	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Δ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 78 Ελάχιστες προϋποθέσεις και όροι λήψης συνταξιοδοτική ς παροχής	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζονται οι ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, οι οποίες είναι κοινές τόσο για τα Τ.Ε.Α. όσο και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να ρυθμίζεται με ομοιόμορφο τρόπο η λειτουργία του θεσμού των επαγγελματικών συντάξεων από όλες τις οντότητες που μπορούν να τις παρέχουν, ήτοι από τα Τ.Ε.Α. και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Περαιτέρω, μέσω των ενιαίων αυτών διατάξεων για τη λήψη των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, ικανοποιούνται σημαντικές ευρωπαϊκές απαιτήσεις και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπως, ενδεικτικά, αυτές που προβλέπονται στην Οδηγία 2014/50/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, 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 (L 128), η οποία ενσωματώθηκε με τον ν. 4575/2018. Συνεπώς, ενθαρρύνεται η δημιουργία κεφαλαίων συνταξιοδοτικής αποταμίευσης κατά τα πρότυπα άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ αποκλείονται παράλληλα καταστάσεις πιθανών στρεβλώσεων. Βάσει των ως άνω παραδοχών και με σκοπό, πέρα από την ομαλή προσαρμογή στις ως άνω ενωσιακές προβλέψεις, που ενισχύουν τη μακροχρόνια αποταμίευση, την εναρμόνιση με τις υφιστάμενες πρακτικές που εφαρμόζονται στα ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, αποσυνδέονται οι προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών από τα έτη ασφάλισης, εν όψει και της περιορισμένης εφαρμογής της σχετικής προϋπόθεσης για τα Τ.Ε.Α., καθότι, κατά το άρθρο 13 του ν. 5078/2023, ελάχιστος αριθμός ετών ασφάλισης απαιτούνταν μόνο σε μία υποπερίπτωση. Αντιθέτως, με το παρόν προβλέπονται προϋποθέσεις που διασφαλίζουν την κατά το δυνατόν μεγαλύτερη παραμονή των αποταμιεύσεων στο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και τη χρήση των αποταμιεύσεων κατά τον χρόνο της συνταξιοδότησης. Ειδικότερα, στην παρ. 1 προβλέπονται:

	α) η συνταξιοδότηση από τον κύριο ασφαλιστικό φορέα λόγω γήρατος, ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, και β) η συμπλήρωση του πεντηκοστού πέμπτου (55ου) έτους της ηλικίας, ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα την αναμονή για συνταξιοδότηση. Η τελευταία, υπό την περ. β), προϋπόθεση εισήχθη προς διευκόλυνση των νέων τάσεων και αναγκών των μελών των προγραμμάτων για σταδιακή αφυπηρέτηση. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών δύνανται, βεβαίως, να προβλέπουν και άλλες, αυστηρότερες προϋποθέσεις λήψης των παροχών, ενώ, επιπρόσθετα, παρέχεται η δυνατότητα, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις των προγραμμάτων, τα μέλη που συνταξιοδοτήθηκαν από τον κύριο φορέα ασφάλισής τους να συνεχίζουν να θεωρούνται ενεργά μέλη και να κατοχυρώνουν περαιτέρω δικαιώματα επί παροχών που χορηγούνται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με την παρ. 2, τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν υποχρεωτικά: α) την υπαγωγή του συνόλου των μελών σε προγράμματα παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, προς αποφυγή καταστρατήγησης του θεσμού της επαγγελματικής ασφάλισης, και β) τη συμπληρωματική παροχή θανάτου. Παράλληλα, χωρίς να έχουν υποχρεωτικό χαρακτήρα, άλλες συμπληρωματικές παροχές δύνανται να χορηγούνται σε μέλη και δικαιούχους παροχών, ακόμη και νωρίτερα, μόνο εφόσον ανακύπτουν ιδιαίτερες δυσκολίες. Στην παρ. 3 ορίζονται οι μορφές που δύνανται να λάβουν οι ως άνω συμπληρωματικές παροχές, ήτοι η πρόωρη λήψη των παροχών ή η λήψη πρόσθετης χρηματικής παροχής, καθώς και οι περιπτώσεις με τις οποίες αυτές σχετίζονται. Περαιτέρω, στην παρ. 4 προβλέπονται οι ειδικότερες ρυθμίσεις ανάλογα με την εκάστοτε περίπτωση. Συγκεκριμένα, προσδιορίζονται το είδος και το ύψος των συμπληρωματικών παροχών, καθώς και οι προϋποθέσεις λήψης τους, αναφορικά με: α) τις περιπτώσεις θανάτου ενεργού μέλους Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. και θανάτου δικαιούχου Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., και β) τις περιπτώσεις, εφόσον αυτές προβλέπονται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, της διακοπής της εργασίας ή του τερματισμού της εργασιακής σχέσης, της αναπηρίας, της ασθένειας και του ατυχήματος. Παράλληλα, διευκρινίζεται ότι συμπληρωματική παροχή ασθένειας δεν δύναται να καταβάλλεται σε εν αναμονή δικαιούχους, δηλαδή σε όσους έπαυσαν να συσσωρεύουν συνταξιοδοτικά δικαιώματα. Ειδικά για την περίπτωση επέλευσης ασθένειας, καθορίζεται ότι η συμπληρωματική
--	--

	παροχή λαμβάνει τη μορφή καθορισμένων χρηματικών ποσών και δεν συνδέεται με το πραγματικό κόστος κάθε νοσηλείας. Στην παρ. 5 ορίζεται ότι δεν επιτρέπεται η λήψη δανείου, προκαταβολής ή συνταξιοδοτικής παροχής με άλλο τρόπο, με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 4575/2018, με την οποία ενσωματώθηκε το άρθρο 5 της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ και η οποία αφορά τη διατήρηση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και, συγκεκριμένα, τη δυνατότητα των φορέων επαγγελματικής συνταξιοδότησης να καταβάλλουν στον αποχωρούντα εργαζόμενο εφάπαξ ποσό ισοδύναμο με την αξία των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, εφόσον η αξία τους δεν υπερβαίνει συγκεκριμένο ποσό, καθώς και με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου που θέτουν ελάχιστες προϋποθέσεις για την πρόωρη λήψη συνταξιοδοτικής παροχής. Στην παρ. 6 προβλέπεται, επιπλέον, ότι δεν επιτρέπεται η εκχώρηση, η ενεχυρίαση ή η με άλλο τρόπο διάθεση της συνταξιοδοτικής παροχής των μελών και των δικαιούχων των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ. Τέλος, στην παρ. 7 ορίζεται ρητά η εφαρμογή των ρυθμίσεων του παρόντος άρθρου και στα συνταξιοδοτικά προγράμματα που λειτουργούν διασυνοριακά στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, με την Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.
Άρθρο 79 Δικαιώματα μελών και διαγραφή από πρόγραμμα συνταξιοδοτικώ ν παροχών	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπονται ρυθμίσεις σχετικά με τα δικαιώματα των μελών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και με τη διαγραφή τους από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, σε συμφωνία με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία 2014/50/ΕΕ. Ειδικότερα, στην παρ. 1 του ως άνω άρθρου ορίζεται η δυνατότητα του μέλους Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. να αποχωρήσει οικειοθελώς από μεμονωμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, κατόπιν υποβολής σχετικής αίτησης. Με την παρ. 2 ρυθμίζονται λεπτομέρειες σχετικά με τους όρους απόκτησης δικαιωμάτων σε παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, καθώς και σχετικά με τις περιπτώσεις αποχωρούντων μελών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. Συγκεκριμένα, εφόσον προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ελάχιστο χρονικό όριο για την πλήρη κατοχύρωση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, αυτό προσδιορίζεται στα τρία (3) έτη. Στο ίδιο ελάχιστο χρονικό όριο συνυπολογίζεται και τυχόν περίοδος αναμονής του κάθε υποψήφιου μέλους, προκειμένου να εγγραφεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Επιπλέον, εφόσον προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ελάχιστο όριο ηλικίας των αποχωρούντων μελών για την κατοχύρωση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, αυτό ορίζεται στα είκοσι ένα (21) έτη. Περαιτέρω, στην περίπτωση που το αποχωρούν μέλος δεν έχει κατοχυρώσει συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά την αποχώρησή του, προβλέπεται, εφόσον το ίδιο φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, η καταβολή σε αυτό του μικρότερου ποσού μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων από τις εισφορές που καταβλήθηκαν από το αποχωρούν μέλος

	ή για λογαριασμό του. Αντιθέτως, σε περίπτωση που το αποχωρούν μέλος δεν φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, προβλέπεται η λήψη από αυτό των εισφορών που καταβλήθηκαν από το ίδιο ή και για λογαριασμό του. Σε αμφότερες τις ως άνω περιπτώσεις, δεν επιτρέπεται στο αποχωρούν μέλος να συνεχίσει την ασφάλισή του σε συμπληρωματικές παροχές, εφόσον αυτές προβλέπονται από το πρόγραμμα. Επιπρόσθετα, προβλέπεται ότι το αποχωρούν μέλος με κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα καθίσταται εν αναμονή δικαιούχος και εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 4575/2018 ως προς τη μεταχείριση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του ίδιου και των επιζώντων δικαιούχων. Ως προς τις πληροφορίες που παρέχονται, αφενός, στα ενεργά μέλη σχετικά με τις συνέπειες ενδεχόμενης διακοπής της ιδιότητας του μέλους επί των δικαιωμάτων τους και, αφετέρου, στους εν αναμονή δικαιούχους και στους επιζώντες δικαιούχους σχετικά με τα αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά τους δικαιώματα, προβλέπεται η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 6 του ν. 4575/2018. Σύμφωνα με την προτεινόμενη παρ. 3, ορίζεται ότι η λήψη από δικαιούχο ή εν αναμονή δικαιούχο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. του συνόλου της παροχής που δικαιούται και η οποία σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση συνεπάγεται την υποχρεωτική διαγραφή του από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην περίπτωση αυτή δεν παρέχεται η δυνατότητα συνέχισης της ασφάλισής του σε συμπληρωματικές παροχές. Με την παρ. 4 προβλέπεται η υποχρεωτική τήρηση, από τα Τ.Ε.Α. και τους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., μητρώου των ενεργών μελών, των εν αναμονή δικαιούχων και των δικαιούχων παροχών για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην παρ. 5 ορίζεται ρητά η εφαρμογή των ρυθμίσεων του παρόντος άρθρου και στα συνταξιοδοτικά προγράμματα τα οποία λειτουργούν διασυνοριακά στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, με την Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.
Άρθρο 80 Δικαίωμα μεταφοράς συνταξιοδοτικώ ν δικαιωμάτων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθιερώνεται το δικαίωμα των μελών να μεταφέρουν τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. που λειτουργούν στο πλαίσιο της νέας τους απασχόλησης. Η εν λόγω διάταξη στοχεύει στην ενίσχυση της κινητικότητας και της προσωπικής επιλογής των μελών. Το δικαίωμα μεταφοράς αναγνωρίζεται στα αποχωρούντα μέλη και ασκείται με τη μεταφορά χρηματικού ποσού ή, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 81, περιουσιακών στοιχείων σε είδος. Στην παρ. 2 ορίζεται ότι κάθε 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 προτεινόμενου νόμου.

Άρθρο 81 Υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικώ ν δικαιωμάτων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθιερώνεται μηχανισμός μεταφοράς των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, με ευθύνη των εμπλεκόμενων παρόχων, ήτοι του μεταφέροντος και του διαδόχου. Δημιουργείται ενιαία υπηρεσία μεταφοράς που απλουστεύει τη διαδικασία, διασφαλίζει τα δικαιώματα των μελών που αιτούνται τη μεταφορά και αντιμετωπίζει με ενιαίο και συνεκτικό τρόπο κάθε περίπτωση ολικής ή μερικής μεταφοράς δικαιωμάτων, είτε αυτή πραγματοποιείται μεταξύ δύο Τ.Ε.Α. είτε μεταξύ δύο παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. είτε μεταξύ Τ.Ε.Α. και παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με την παρ. 4, ειδικότερα, ορίζεται ότι, μετά τη μεταφορά του χρηματικού ποσού ή των περιουσιακών στοιχείων, ο μεταφέρων πάροχος δεν υπέχει καμία περαιτέρω υποχρέωση καταβολής παροχής προς το μέλος ή τους δικαιούχους αυτού.
Άρθρο 82 Διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικώ ν δικαιωμάτων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζεται ειδικότερα η διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων. Η μεταφορά προϋποθέτει σειρά ενεργειών που εκκινούν με αίτηση του ενδιαφερόμενου μέλους και πραγματοποιούνται τόσο από τον μεταφέροντα φορέα όσο και από τον διάδοχο φορέα. Τέλος, ορίζεται ότι το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που λειτουργούν διασυνοριακά στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, με την Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.
Άρθρο 83 Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικώ ν παροχών από Ταμεία Επαγγελματική ς Ασφάλισης προς πάροχο Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματική ς Συνταξιοδότηση ς	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται το θεσμικό πλαίσιο υπό το οποίο επιτρέπεται η μεταβίβαση συνταξιοδοτικών προγραμμάτων από Τ.Ε.Α. σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ορίζεται ρητώς ότι τέτοιου είδους μεταβιβάσεις επιτρέπονται μόνο κατόπιν έγκρισης της αρμόδιας αρχής και υπό αυστηρές προϋποθέσεις που διασφαλίζουν, μεταξύ άλλων, την προηγούμενη συναίνεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α. Οι ρυθμίσεις αυτές εξυπηρετούν τον βασικό σκοπό της ασφαλούς συνέχισης των παροχών επαγγελματικής σύνταξης προς τα μέλη και τους δικαιούχους, χωρίς μείωση των δικαιωμάτων ή αλλοίωση των όρων κάλυψης. Επιπλέον, διασφαλίζεται ότι τέτοιες μεταβιβάσεις πραγματοποιούνται χωρίς να επηρεάζονται δυσμενώς τα υπόλοιπα μέλη και οι δικαιούχοι άλλων προγραμμάτων του Τ.Ε.Α. ή του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 84 Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικώ ν παροχών από πάροχο Ομαδικών	Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά την περίπτωση μεταβίβασης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς Τ.Ε.Α. και προσδιορίζει τα απαραίτητα δικαιολογητικά, τις προϋποθέσεις αξιολόγησης, καθώς και τη διαδικασία ολοκλήρωσης της μεταβίβασης. Με το εν λόγω άρθρο θεσπίζονται σαφείς όροι για τη νομιμότητα, τη διαφάνεια και την προάσπιση των συμφερόντων κατά την ολική ή μερική μεταβίβαση των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική ς Ασφάλισης προς Ταμείο Επαγγελματική ς Ασφάλισης	Στην περ. β) της παρ. 3 διασφαλίζονται ειδικότερα η χρηματοοικονομική επάρκεια και η διοικητική δομή του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α.
Άρθρο 85 Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται η υποχρέωση παροχής επαρκών και διαφανών πληροφοριών από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις προς τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, τα οποία δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στην ενίσχυση της ενημέρωσης των εν λόγω προσώπων και στην προάσπιση της διαφάνειας και της συγκρισιμότητας των προϊόντων συνταξιοδοτικής ασφάλισης, σε αντιστοιχία με τα πρότυπα πληροφόρησης που θεσπίζονται για τα Τ.Ε.Α. Συναφώς, στο άρθρο 87 προβλέπεται μεταβατικό διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου, προκειμένου να δοθεί επαρκής χρόνος προσαρμογής στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
Άρθρο 86 Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικώ ν παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικώ ν προϊόντων προς Ταμεία Επαγγελματική ς Ασφάλισης	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγεται το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τις μεταβιβάσεις συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που παρέχονται μέσω ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, τα οποία δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., προς Τ.Ε.Α. Η παρ. 2 καθορίζει το ελάχιστο περιεχόμενο της αίτησης που υποβάλλεται στην αρμόδια αρχή από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., διασφαλίζοντας την πληρότητα και τη διαφάνεια της διαδικασίας. Η παρ. 3 καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων η αρμόδια αρχή αξιολογεί το αίτημα μεταβίβασης. Η παρ. 4 εισάγει διαδικασία δημοσιότητας της μεταβίβασης και πρόβλεψη για προθεσμία υποβολής ενστάσεων, ενισχύοντας τη διαφάνεια, ενώ στην παρ. 5, για λόγους ασφάλειας δικαίου, προβλέπεται η αδυναμία μεταγενέστερης εναντίωσης στην ολοκλήρωση της μεταβίβασης από ασφαλισμένους, αντισυμβαλλομένους, δικαιούχους ή πιστωτές της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η παρ. 5 αποσαφηνίζει ότι, μετά την έγκριση της μεταβίβασης από την αρμόδια αρχή, αυτή καθίσταται δεσμευτική έναντι όλων, αποτρέποντας ενδεχόμενες αμφισβητήσεις από ασφαλισμένους ή τρίτους πιστωτές της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε κάθε περίπτωση, η αρμόδια αρχή έχει τη δυνατότητα να ζητεί συμπληρωματικά στοιχεία, εξασφαλίζοντας ευελιξία και πληρότητα κατά την άσκηση της εποπτικής της αρμοδιότητας, σύμφωνα με την παρ. 7. Στην παρ. 8 προβλέπεται η ολοκλήρωση της μεταβίβασης με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων, προσδίδοντας σαφήνεια ως προς τη χρονική στιγμή ενεργοποίησης των εννόμων αποτελεσμάτων της.

Άρθρο 87 Μεταβατικές διατάξεις	Με την παρ. 1 του προτεινόμενου άρθρου θεσπίζεται μεταβατικό πλαίσιο για την ομαλή προσαρμογή των Τ.Ε.Α. στις νέες ρυθμίσεις του ν. 5078/2023, όπως αυτός τροποποιείται και συμπληρώνεται με τις διατάξεις του προτεινόμενου σχεδίου νόμου, και εν γένει στο σύνολο των ρυθμίσεων του. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι ρυθμίσεις του νόμου επιφέρουν ουσιώδεις μεταβολές στη δομή, την οργάνωση και τη λειτουργία των Τ.Ε.Α., καθώς και στα ίδια τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, παρέχεται επαρκής χρόνος συμμόρφωσης και παράλληλα προβλέπονται ειδικοί κανόνες για ήδη υφιστάμενα δικαιώματα. Συγκεκριμένα, παρέχεται στα Τ.Ε.Α. προθεσμία έως την 31η.12.2027 για την ολοκλήρωση της προσαρμογής των καταστατικών και των όρων των προγραμμάτων τους, καθώς και για την ευρύτερη εναρμόνιση με τον ν. 5078/2023, όπως αυτός τροποποιείται με τις προτεινόμενες διατάξεις. Με την παρ. 2 του προτεινόμενου άρθρου προβλέπεται ότι, έως την έγκριση από την αρμόδια αρχή των τροποποιήσεων του καταστατικού και με την επιφύλαξη της παρ. 5 του προτεινόμενου άρθρου, τα Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τις καταστατικές τους προβλέψεις, πλην αυτών που προβλέπουν λήψη της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση σε ηλικία μικρότερη των ελάχιστων ορίων της παρ. 1 του άρθρου 78. Με την παρ. 3 του προτεινόμενου άρθρου, για τη διευκόλυνση της προσαρμογής των Τ.Ε.Α. στο νέο θεσμικό πλαίσιο, εισάγεται μερική παρέκκλιση όσον αφορά το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, του οποίου η υποβολή στην αρμόδια αρχή καθίσταται υποχρεωτική μόνο εφόσον στο υπό έγκριση καταστατικό προβλέπεται δυνατότητα προσχώρησης περισσότερων από μία χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων. Επίσης, εντός ενός μηνός από την έγκριση της τροποποίησης του καταστατικού, καθίσταται υποχρεωτική η κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή των στοιχείων του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Με την παρ. 4 αναγνωρίζονται ειδικές ρυθμίσεις για τα υφιστάμενα προγράμματα που περιλαμβάνουν παροχές ασθενοείας. Επίσης, με την παρ. 5 εισάγονται ειδικές ρυθμίσεις για όσα προγράμματα προβλέπουν διαφορετικές προϋποθέσεις λήψης παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, διατηρώντας τα δικαιώματα των προσώπων που είχαν καταστεί μέλη και δικαιούχοι έως τον χρόνο έναρξης ισχύος του ν. 5078/2023, αλλά χωρίς δυνατότητα περαιτέρω αποκλίσεων. Εξασφαλίζεται, έτσι, η προστασία κεκτημένων δικαιωμάτων, ενώ παράλληλα τίθενται όρια στη διατήρηση παρεκκλίσεων υπέρ των υφιστάμενων, κατά την έναρξη ισχύος του ν. 5078/2023, μελών και δικαιούχων. Με την παρ. 6, για τα υφιστάμενα μέλη προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., εισάγεται ειδικότερη ρύθμιση, σύμφωνα με την οποία, όταν εντάσσονται σε έτερο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών άλλης χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε χρόνο μεταγενέστερο από τη δημοσίευση
--	---

	του ν. 5078/2023, τα μέλη αυτά αντιμετωπίζονται ως νέα μέλη του προγράμματος που τα υποδέχεται. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στη διασφάλιση της ισότιμης μεταχείρισης όλων των μελών, καθώς και στη συνοχή των όρων λειτουργίας του προγράμματος. Επιπλέον, με την παρ. 7 του προτεινόμενου άρθρου προβλέπεται ότι πρόσωπα που, έως τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, έχουν ήδη αποκτήσει την ιδιότητα μέλους ή δικαιούχου προγράμματος επαγγελματικής ασφάλισης, όντας ήδη συνταξιούχοι από κύριο φορέα ασφάλισης, δεν χάνουν την ιδιότητά τους αυτή, προς ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου και αποφυγή παρερμηνειών. Κατά την παρ. 8 του προτεινόμενου άρθρου, οι ρυθμίσεις των παρ. 1 έως 6 ισχύουν και για τα προγράμματα που λειτουργούν ως διασυννοριακή δραστηριότητα από Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών, ώστε να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή των μεταβατικών κανόνων. Σύμφωνα με την παρ. 9 του προτεινόμενου άρθρου, οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 79, καθώς και του άρθρου 80, δεν εφαρμόζονται σε μέλη ή δικαιούχους με συνήθη κατοικία εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ακόμη, με την παρ. 10 του προτεινόμενου άρθρου προβλέπεται ότι η προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, καθώς και η εισαγωγή νέων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επιτρέπονται μόνο εφόσον το Τ.Ε.Α. έχει συμμορφωθεί πλήρως με τις απαιτήσεις του νόμου. Για λόγους ασφάλειας δικαίου, ορίζεται, ωστόσο, ότι προγράμματα που ήδη λειτουργούν κατά τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου με περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, οι οποίες δεν ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων, δεν απαιτείται να τροποποιηθούν, ώστε κάθε πρόγραμμα να συνδέεται αποκλειστικά με μία χρηματοδοτούσα επιχείρηση, κατά παρέκκλιση της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023. Ο κανόνας αυτός αφορά μόνο τις ήδη συμμετέχουσες και όχι κάθε επιχείρηση που θα προσχωρήσει στο μέλλον. Ακόμη, τίθεται παρέκκλιση από τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 ή του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, όσον αφορά τα Τ.Ε.Α. που λειτουργούν, σύμφωνα με το εγκεκριμένο καταστατικό τους κατά τον χρόνο δημοσίευσης του προτεινόμενου νόμου, κατά παρέκκλιση των ως άνω ρυθμίσεων. Τα εν λόγω Τ.Ε.Α., όμως, θα διέπονται, ως προς την εφεξής προσχώρηση σε αυτά χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, από τις σχετικές ρυθμίσεις του ν. 5078/2023, όπως αυτός τροποποιείται με τις προτεινόμενες διατάξεις. Με την παρ. 11 του προτεινόμενου άρθρου ρυθμίζεται η δυνατότητα διατήρησης ποσοστών υπέρβασης στην αξία ακινήτων που κατείχε ήδη το Τ.Ε.Α. κατά τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου, χωρίς, ωστόσο, να διαθέτει το δικαίωμα περαιτέρω αύξησης των εν λόγω ποσοστών. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στη διασφάλιση της σταδιακής συμμόρφωσης των Τ.Ε.Α. με τους νέους επενδυτικούς κανόνες που διέπουν τη λειτουργία τους.
--	--

	Τέλος, με την παρ. 12 ρυθμίζεται η διάθεση των πόρων που έχουν αποδοθεί ή αποδίδονται για τη χρηματοδότηση Τ.Ε.Α., σύμφωνα με το άρθρο 34 του ν. 2682/1999 (Α' 16) και το άρθρο 26 του ν. 5240/2025 (Α' 184), για την καταβολή των προβλεπόμενων στο καταστατικό τους συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και η κατανομή των σχετικών ποσών στους δικαιούχους.
Άρθρο 88 Εξουσιοδοτικές διατάξεις	Στην αξιολογούμενη διάταξη τίθενται οι απαραίτητες εξουσιοδοτικές διατάξεις.
Άρθρο 89 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη διάταξη ορίζεται ο σκοπός του Μέρους Ε' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 90 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη διάταξη ορίζεται το αντικείμενο του Μέρους Ε' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 91 Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματική ς Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική ς Συνταξιοδότηση ς στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	Με την προτεινόμενη διάταξη τροποποιείται, για λόγους ορολογικής εναρμόνισης, το άρθρο 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167). Με τον τρόπο αυτό, στην περ. ζ' καθίσταται διακριτή η όμοια φορολογική μεταχείριση των παροχών που καταβάλλονται από προαιρετικούς φορείς επαγγελματικής συνταξιοδότησης, ήτοι από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ η περ. στ' παραμένει ως έχει για τις συντάξεις που χορηγούνται από κύριους και επικουρικούς φορείς υποχρεωτικής ασφάλισης, στους οποίους περιλαμβάνονται και τα Τ.Ε.Α. υποχρεωτικής ασφάλισης.
Άρθρο 92 Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης – Τροποποίηση περ. θ),	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κ.Φ.Ε., αντικαθίστανται τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια από τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς οι φορολογικές ρυθμίσεις επιδιώκουν τη φορολογική ισότητα μεταξύ ισοδύναμων παρόχων. Επίσης, προστίθεται η περ. κγ) με σκοπό την αποσαφήνιση της φορολογικής αντιμετώπισης συμπληρωματικών παροχών που καταβάλλονται από Τ.Ε.Α. και στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ήδη υπό το προϊσχύσαν καθεστώς, στο πλαίσιο των επαγγελματικών προϊόντων συλλογικής αποταμίευσης, καταβάλλονταν και παροχές οι οποίες δεν συναρτώνται με το ύψος των εισφορών και του ατομικού λογαριασμού κάθε ασφαλισμένου μέλους, αλλά αποτελούν

προσθήκη περ. κγ) στην παρ. 1 και προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 2 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις, όπως η εφάπαξ αποζημίωση σε περίπτωση ατυχήματος, αναπηρίας κ.λπ. Έτσι, σε αντίθεση με τις συμπληρωματικές παροχές που συνίστανται σε πρόωρη ρευστοποίηση του ατομικού λογαριασμού, ήτοι σε πρόωρες εξαγορές, οι εν λόγω συμπληρωματικές παροχές, οι οποίες συνίστανται στη λήψη επιπρόσθετων ποσών, δεν συγκεντρώνουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος και, για τον λόγο αυτό, δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του αντίστοιχου φόρου εισοδήματος. Τέλος, προς εναρμόνιση με τα ήδη οριζόμενα στην περ. ια) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου, σύμφωνα με την οποία απαλλάσσεται από τον φόρο 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, προστίθεται νέα περ. ιδ), ώστε στην ίδια αντιμετώπιση να υπόκειται και το εισόδημα που αποκτούν τα πρόσωπα αυτά από συνταξιοδοτικές παροχές Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., δεδομένου ότι οι σχετικές παροχές σχηματίζονται από την ίδια πηγή και φορολογούνται στη χώρα της φορολογικής τους κατοικίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας της χώρας αυτής. Διευκρινίζεται δε ότι η απαλλαγή από τον φόρο αφορά μόνο τις συνταξιοδοτικές παροχές που προέρχονται από εισφορές και ασφάλιστρα των ίδιων των εργαζομένων και, επομένως, δεν αφορά ποσά που τυχόν εισέφερε ο εργοδότης.
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	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται βελτιώσεις στον τρόπο φορολόγησης των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, καθίσταται ελκυστικότερο και ταυτόχρονα απλοποιείται το φορολογικό καθεστώς τους. Ο σκοπός των φορολογικών κινήτρων παραμένει ο ίδιος με αυτόν που είχε ο νομοθέτης του ν. 5078/2023, δηλαδή η λήψη της παροχής κατά τη συνταξιοδότηση ή πλησίον αυτής, ώστε να διασφαλίζεται ότι η εξαιρετικά ευνοϊκή φορολογική αντιμετώπιση επιφυλάσσεται μόνο σε όσους χρησιμοποιούν τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τους συνταξιοδοτικούς σκοπούς για τους οποίους έχουν δημιουργηθεί. Στο πλαίσιο αυτό και σε συνέχεια της αντικατάστασης των ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων από τα νεοθεσπιζόμενα Ο.Α.Π.Ε.Σ., τροποποιείται το κριτήριο καθορισμού των συντελεστών φορολόγησης που αφορούν τις σχετικές συνταξιοδοτικές παροχές, ώστε, αντί των ετών ασφάλισης που ένα μέλος έχει διανύσει σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., να λαμβάνεται υπόψη η ηλικία του, προκειμένου να καταστεί δυνατή η αποτελεσματική εφαρμογή των σχετικών διατάξεων. Το κριτήριο αυτό είναι σαφέστερο και απλούστερο τόσο για τα μέλη-ασφαλισμένους όσο και για τα Τ.Ε.Α. και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τα οποία θα είναι σε θέση να υπολογίζουν τα φορολογικά οφέλη που ισχύουν κατά την καταβολή των επαγγελματικών παροχών, χωρίς να πρέπει να λάβουν υπόψη άλλους παράγοντες, όπως αν το εκάστοτε μέλος είχε χρόνο ασφάλισης και σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή αν δεν είχε καταβάλει εισφορές για κάποιο χρονικό διάστημα. Ως κρίσιμη ηλικία για τον υπολογισμό του φορολογικού

	συντελεστή ορίζεται εκείνη κατά την οποία αρχίζει να καταβάλλεται η εκάστοτε παροχή, ανεξαρτήτως του αν μέρος αυτής καταβάλλεται και μεταγενέστερα. Ειδικότερα, με την εν λόγω ρύθμιση αντικαθίστανται τα έτη ασφάλισης με ηλικιακά κριτήρια. Συγκεκριμένα, για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών προβλέπεται συντελεστής πέντε τοις εκατό (5%), όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και συντελεστής δέκα τοις εκατό (10%), όταν καταβάλλεται εφάπαξ, ενώ για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών οι συντελεστές είναι δυόμισι τοις εκατό (2,5%) και πέντε τοις εκατό (5%), αντίστοιχα. Δεδομένου ότι υφίστανται κατηγορίες εργαζομένων που δύνανται να λάβουν σύνταξη γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης και πριν από την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, προβλέπεται επίσης ότι για τα πρόσωπα αυτά θα ισχύουν οι ευνοϊκοί συντελεστές της πρώτης κατηγορίας για τη συνταξιοδοτική παροχή που λαμβάνουν από τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., ήτοι πέντε τοις εκατό (5%), όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και δέκα τοις εκατό (10%), όταν καταβάλλεται εφάπαξ, εφόσον έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας τους. Τέλος, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα κίνητρα πράγματι κατευθύνονται στον σκοπό της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, προβλέπεται ότι, σε περίπτωση λήψης παροχής που αφορά τη ρευστοποίηση του συνταξιοδοτικού λογαριασμού πριν από την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, ολόκληρο το ποσό φορολογείται σύμφωνα με την κλίμακα εισοδήματος, ενώ ταυτόχρονα καταργούνται οι φορολογικές προσαυξήσεις των συντελεστών που ίσχυαν με το προηγούμενο σύστημα για τις περιπτώσεις πρόωρων εξαγορών.
Άρθρο 94 Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική ς Συνταξιοδότηση ς και από Ταμεία Επαγγελματική ς Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπεται η παρακράτηση φόρου επί των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο των Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατ' αντιστοιχία προς τα ισχύοντα για τις συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης.

Φορολογίας Εισοδήματος	
Άρθρο 95 Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματική ς Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική ς Συνταξιοδότηση ς - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	Με το αξιολογούμενο άρθρο τροποποιούνται οι συντελεστές παρακράτησης της παρ. 1 του άρθρου 64 του Κ.Φ.Ε., κατ' αντιστοιχία προς τις τροποποιήσεις που επέρχονται στην παρ. 4 του άρθρου 15 του ίδιου Κώδικα. Επιπλέον, προστίθεται νέα παρ. 11, με την οποία προβλέπεται ότι δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου το εισόδημα από συνταξιοδοτικές παροχές Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. που αποκτούν τα πρόσωπα της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, εφόσον οι σχετικές εισφορές ή τα ασφάλιστρα βάρυναν αποκλειστικά τους εργαζομένους.
Άρθρο 96 Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 105 ν. 5078/2023	Με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, περί ανώτατου ποσού εισφορών και ασφαλίσεων, το οποίο τελεί σε άμεση συνάφεια με τις νέες φορολογικές διατάξεις για τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με τις εν λόγω τροποποιήσεις, αρχικά αντικαθίστανται τα Ο.Α.Σ.Σ. από τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα οποία, από την έναρξη ισχύος των διατάξεων, θα έχουν την ίδια φορολογική μεταχείριση με τα Τ.Ε.Α. Επιπλέον, αυξάνεται σημαντικά το ανώτατο ποσό που μπορεί να εισφερθεί στους φορείς επαγγελματικής συνταξιοδότησης, ώστε να δοθεί επιπλέον κίνητρο αποταμίευσης. Ωστόσο, προς αποφυγή καταστρατηγήσεων, προβλέπεται ότι για όσους ασφαλίζονται για πρώτη φορά μετά τη συμπλήρωση του πεντηκοστού πέμπτου (55ου) έτους της ηλικίας τους θα ισχύει μικρότερο ανώτατο ποσό εισφορών. Με το προηγούμενο καθεστώς, όσα πρόσωπα ασφαλιζόνταν για πρώτη φορά μετά τη συμπλήρωση του πεντηκοστού πέμπτου (55ου) έτους της ηλικίας τους υπόκειντο, κατά περίπτωση, σε υψηλότερους φορολογικούς συντελεστές, διότι για τα πρόσωπα αυτά δεν πληρούνταν ένας από τους βασικούς σκοπούς για τους οποίους χορηγούνται τα φορολογικά κίνητρα, ήτοι η μακροπρόθεσμη αποταμίευση.

	Αντίστοιχα, με τις νέες προτεινόμενες διατάξεις, σύμφωνα με τις οποίες η ηλικία εξόδου ενός μέλους από το επαγγελματικό σύστημα αποτελεί τον κρίσιμο παράγοντα για τον φορολογικό συντελεστή που θα εφαρμοστεί στην παροχή του, πρέπει να υπάρξει πρόσθετη μέριμνα για τις περιπτώσεις μελών που θα εισέλθουν και θα εξέλθουν από το σύστημα σε ηλικία κοντά στη συνταξιοδότηση, χωρίς οι εισφορές να μπορούν να επενδυθούν μακροπρόθεσμα. Με τον τρόπο αυτό αποτρέπονται ταυτόχρονα και στρεβλώσεις, όπως η εισροή μελών και μεγάλων ποσών στα Τ.Ε.Α. ή στα Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συνταξιοδότηση, για λόγους φοροαποφυγής, αντί για λόγους συνταξιοδοτικής αποταμίευσης. Τέλος, προκειμένου να αντιμετωπιστούν ερμηνευτικά ζητήματα που είχαν προκύψει σχετικά με το ποια πρόσωπα θεωρούνται ασφαλισμένα για πρώτη φορά, διευκρινίζεται ότι ως τέτοια νοούνται και όσα ήταν προηγουμένως μέλη σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., αλλά έχουν διαγραφεί από αυτό λόγω λήψης του συνόλου της δικαιούμενης παροχής τους, καθότι, στην περίπτωση αυτή, έχουν ρευστοποιήσει το σύνολο του ατομικού τους λογαριασμού και δεν θεωρούνται πλέον μέλη των εν λόγω συνταξιοδοτικών προγραμμάτων ούτε αναμένουν συνταξιοδοτικές παροχές από αυτά.
Άρθρο 97 Φορολογική μεταχείριση παροχών Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική ς Ασφάλισης ανεξαρτήτως επαγγελματικής ιδιότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 107 ν. 5078/2023	Με το αξιολογούμενο άρθρο αντικαθίστανται τα Ο.Α.Σ.Σ. από τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εναρμονίζεται η ορολογία που αφορά τις παροχές των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι οποίες φορολογούνται με τους ίδιους συντελεστές, ανεξαρτήτως του αν ο δικαιούχος ήταν ασφαλισμένος ως μισθωτός ή μη μισθωτός.
Άρθρο 98 Μεταβατικές διατάξεις	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται οι μεταβατικές διατάξεις του παρόντος Μέρους. Ειδικότερα, στην παρ. 1 προβλέπεται ότι, για το διάστημα έως την 31η.12.2027, οι διατάξεις του παρόντος Μέρους που αναφέρονται σε Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) καταλαμβάνουν και τα Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συνταξιοδοτικά Συμβόλαια (Ο.Α.Σ.Σ.). Έτσι, τόσο οι απαλλαγές του εισοδήματος όσο και οι συντελεστές φορολογίας και οι λοιπές σχετικές διατάξεις εξακολουθούν να εφαρμόζονται σε όλα τα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα μέχρι την 31η.12.2027. Με τον τρόπο αυτό διευκολύνεται η ομαλή μετάβαση των

	μελών στα νεοθεσπιζόμενα πρότυπα ομαδικά προϊόντα και, ταυτόχρονα, παρέχεται ο αναγκαίος χρόνος, ώστε όσα από τα Ο.Α.Σ.Σ. μετατραπούν σε Ο.Α.Π.Ε.Σ. να έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τα τελευταία. Με την παρ. 2 διευκρινίζεται, για λόγους ερμηνευτικής ασφάλειας, ότι για τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης από την 1η.1.2024 έως την 31η.12.2026, δηλαδή για το διάστημα από την έναρξη ισχύος των διατάξεων του Μέρους Γ' του ν. 5078/2023 μέχρι την έναρξη ισχύος των νέων διατάξεων του παρόντος Μέρους, εφαρμόζονται οι προγενέστερες διατάξεις. Δεδομένου ότι η φορολόγηση των εν λόγω σωρευμένων ποσών εξαρτάται από τα έτη ασφάλισης, το περιεχόμενο της έννοιας των οποίων είχε αποτελέσει αντικείμενο ερωτημάτων, αποσαφηνίζεται ότι ως έτη ασφάλισης νοούνται τα έτη που έχουν διανυθεί με την ιδιότητα του ενεργού μέλους, δηλαδή, σύμφωνα με τους νέους ορισμούς, ο χρόνος για τον οποίο το μέλος συμμετέχει ενεργά στο πρόγραμμα, συσσωρεύοντας συνταξιοδοτικά δικαιώματα, σε αντιδιαστολή με τον «εν αναμονή δικαιούχο», ο οποίος παραμένει μεν στο πρόγραμμα, χωρίς όμως να συσσωρεύει περαιτέρω συνταξιοδοτικά δικαιώματα. Σε συνέχεια των παραπάνω και σύμφωνα με όσα προβλέπονταν στις παρ. 15 και 16 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, με την παρ. 3 προβλέπεται ότι, 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 Ο.Α.Σ.Σ. ή Τ.Ε.Α. μέχρι την 31η.12.2026. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι, για το διάστημα από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026, κατά το οποίο εξακολουθεί να εφαρμόζεται το προγενέστερο καθεστώς φορολόγησης που βασίζεται στα έτη ασφάλισης, η φορολόγηση των σωρευμένων ποσών θα λάβει χώρα, με συνυπολογισμό του συνόλου του χρόνου ασφάλισης που είχε διανυθεί σε Ο.Α.Σ.Σ. ή Τ.Ε.Α. Με τον τρόπο αυτό, πρόσωπο που ασφαλίστηκε σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Σ.Σ. το 2015 και λαμβάνει την παροχή του στο μέλλον, για τα μεν ποσά που είχαν σωρευθεί μέχρι την 31η.12.2023 θα φορολογηθεί με το προγενέστερο του ν. 5078/2023 καθεστώς, για τα δε ποσά που σωρεύθηκαν από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 θα φορολογηθεί με βάση τον συντελεστή που αντιστοιχεί στα δώδεκα (12) έτη ασφάλισης, ήτοι στο σύνολο του χρόνου που έχει διανύσει σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Σ.Σ., ενώ, τέλος, τα ποσά που σωρεύονται εφεξής θα φορολογηθούν σύμφωνα με τις νέες διατάξεις.
Άρθρο 99 Έναρξη ισχύος	Με την αξιολογούμενη διάταξη ρυθμίζεται η έναρξη ισχύος των προτεινόμενων ρυθμίσεων.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	-------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα					
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών					
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών					
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					

		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	----------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πilotική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.
	Δεν εφαρμόζει.

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Παρ. 1 του άρθρου 4, παρ. 1 του άρθρου 5, παρ. 5 του άρθρου 22 και άρθρο 78 του Συντάγματος.	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☒	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρα 1, 15, 23, 34, 41 και 45 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
☒	Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243).
		Κανονισμός (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (L 302).
		Κανονισμός (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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119).
	Οδηγία	Κανονισμός (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).
☒		Οδηγία 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).

		Οδηγία 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). Οδηγία 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). Οδηγία 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). Οδηγία 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). Οδηγία (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). Οδηγία (ΕΕ) 2022/2556 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ, (ΕΕ) 2015/2366 και (ΕΕ) 2016/2341 όσον αφορά την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα για τον χρηματοοικονομικό τομέα (L 333).
	☐ Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	

☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	Δεν εντοπίζονται συναφείς διατάξεις.
☐	Διεθνείς συμβάσεις	Δεν εντοπίζονται συναφείς διατάξεις.
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
☐	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Νομολογία Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης	
☐	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	